



บริษัท ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
PHATRA LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

2023

Phatra Leasing
Annual Report

รายงานประจำปี 2566

ตาม 56-1 One Report



ครอบคลุมทุกเรื่องลีซซิ่ง

pl.co.th 02-290-7575



GO Green Target



สนับสนุนการใช้รถยนต์ไฟฟ้า EV

- เพิ่มสัดส่วนการให้เช่า EV ทุกประเภท
- จัดตั้งสถานีชาร์จยานยนต์ไฟฟ้า



Solar Equipment

HVAC เครื่องปรับอากาศ

เพิ่มการให้เช่าทรัพย์สินกลุ่ม Green Asset

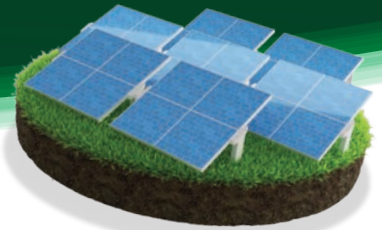
- ทรัพย์สินกลุ่มพลังงานทดแทน (Renewable Energy Asset)
- ทรัพย์สินกลุ่มประหยัดพลังงาน (Energy Saving Asset)



ESG

ส่งเสริมภาคธุรกิจสู่เป้าหมาย Net Zero

เน้นกลุ่มธุรกิจที่มีแนวคิด ESG ธุรกิจในตลาดหลักทรัพย์ (SET) รวมถึง กลุ่มธุรกิจที่ต้องการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนฯ



Green Business

ให้ความสำคัญกับการประหยัดพลังงานและก้าวสู่การเป็นธุรกิจสีเขียว
มีนโยบายการประหยัดพลังงานในองค์กร



สารบัญ CONTENTS

| | |
|--|------------|
| สารจากคณะกรรมการ | 4 |
| ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท | 5 |
| ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน | 8 |
| 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท | |
| 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง | |
| 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน | |
| 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) | |
| 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | |
| ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ | 38 |
| 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ | |
| 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ | |
| 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ | |
| 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน | |
| ส่วนที่ 3 งบการเงิน | 74 |
| เอกสารแนบ | 141 |
| เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้รับผิดชอบ สูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุม ดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท | 142 |
| เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย | 169 |
| เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน | 170 |
| เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 171 |
| เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณ ธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ | 172 |
| เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ | 173 |
| เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงิน | 174 |

สารจากคณะกรรมการ

ในรอบปี 2566 ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยอยู่ในทิศทางที่กำลังฟื้นตัว โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ขยายตัวร้อยละ 1.9 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2565 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.6 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยอยู่ที่ร้อยละ 1.2 ทั้งนี้ กระทรวงการคลังคาดการณ์ว่าแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะขยายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 2.2 -3.2 ต่อปี โดยมาจากปัจจัยทางด้านท่องเที่ยว และอุปสงค์ภายในประเทศที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง ขณะที่ปริมาณการส่งออกสินค้าจะชะลอตัวตามของอุปสงค์ที่ลดลงของประเทศคู่ค้าสำคัญ สำหรับภาพรวมอุตสาหกรรมยานยนต์ภายในประเทศในปีนี้อย่างไม่ฟื้นตัว โดยสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (ส.อ.ท.) ได้รายงานตัวเลขยอดขายรถยนต์รวมภายในประเทศอยู่ที่ 775,780 คัน ลดลง 9% เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยมีสาเหตุจากสถาบันการเงินเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อรถยนต์จากภาวะหนี้ครัวเรือนสูง และเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงจากผลผลิตอุตสาหกรรมที่ลดลงตามการส่งออก อย่างไรก็ตาม ตลาดรถยนต์ไฟฟ้าแม้ยังเป็นสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ทุกประเภท แต่มีการเติบโตที่ก้าวกระโดด โดยในปี 2566 มียอดจดทะเบียนจำนวน 76,366 คัน เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 ที่มียอดจดทะเบียน 9,678 คัน หรือประมาณร้อยละ 700

ในปีนี้ บริษัทใช้กลยุทธ์การเติบโตแบบค่อยเป็นค่อยไป จากภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และต่างประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร ทั้งสถานการณ์สงคราม และนโยบายการเงินโลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อกลุ่มลูกค้าในหลายอุตสาหกรรม ทางบริษัทจึงเน้นเรื่องการศึกษาความเสี่ยงของลูกค้าอย่างรัดกุมเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL (Non-Performing Loan) นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาเครือข่ายทางธุรกิจ (Ecosystem) ในส่วนงานต่างๆ ของบริษัท เพื่อเพิ่มโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ร่วมกับพันธมิตร เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภาคส่วน สำหรับแนวทางการขยายสินทรัพย์ให้เข้าในปีที่ผ่านมา บริษัทยังคงเน้นและให้ความสำคัญกับการขยายตัวของสินทรัพย์ให้เข้า และอัตราผลตอบแทนที่จะได้รับควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของ การขยายตัวของสินทรัพย์ให้เข้าประเภทรถยนต์ที่ใช้พลังงานสะอาด สอดคล้องกับนโยบายความยั่งยืน (ESG) จากการดำเนินการปี 2566 บริษัทมีกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นจำนวน 163 ล้านบาท สูงกว่าในปี 2565 ซึ่งบริษัทมีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 146 ล้านบาท และบริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 เท่ากับ 107 ล้านบาท

ทั้งนี้ ขอขอบคุณคณะผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ที่สนับสนุนการดำเนินงานด้วยดีตลอดมา รวมทั้งขอขอบคุณพนักงานภัทริสซึ่งทุกคน ที่มุ่งมั่นทุ่มเทร่างกายแรงใจทำงาน เพื่อให้องค์กรพร้อมเผชิญสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และก้าวผ่านไปได้อย่างแข็งแกร่ง ภัทริสซึ่งยังมุ่งมั่นรับมือทุกสถานการณ์ และเร่งสร้างสรรค์นวัตกรรม นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อให้องค์กรเดินหน้าเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป



(นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ)
ประธานกรรมการ



(นายพิภพ กุณาศล)
กรรมการผู้จัดการ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท

ข้อมูลจากงบการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2564 | ปี 2565 | ปี 2566 |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | 2,037.96 | 1,813.00 | 1,737.46 |
| รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน | 269.58 | 262.61 | 234.42 |
| รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่า | 905.29 | 858.07 | 638.03 |
| รายได้รวม | 3,237.05 | 2,967.40 | 2,699.39 |
| ต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม | 3,116.92 | 2,846.78 | 2,591.98 |
| กำไรสุทธิ | 120.13 | 120.62 | 107.41 |
| สินทรัพย์รวม | 10,828.74 | 10,284.70 | 12,305.32 |
| หนี้สินรวม | 7,745.64 | 7,147.11 | 9,131.48 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 3,083.10 | 3,137.59 | 3,173.84 |
| จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น) | 596.51 | 596.51 | 596.51 |
| มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น) | 5.17 | 5.26 | 5.32 |
| เงินปันผล (บาท/หุ้น) | 0.11 | 0.11 | - |

อัตราส่วนทางการเงิน

| | ปี 2564 | ปี 2565 | ปี 2566 |
|---|---------|---------|---------|
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 2.51 | 2.28 | 2.88 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า) | 1.20 | 1.29 | 1.29 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | 3.95% | 3.88% | 3.40% |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ | 1.05% | 1.14% | 0.95% |
| อัตรากำไรสุทธิ | 3.71% | 4.06% | 3.98% |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล | 54.62% | 54.40% | - |

Board of Director / คณะกรรมการบริษัท



นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ
Mr. Photipong Lamsam

ประธานกรรมการ
Chairman



นายภูมิชาย ล่ำซำ
Mr. Poomchai Lamsam

รองประธานกรรมการ
Vice Chairman



นายสาระ ล่ำซำ
Mr. Sara Lamsam

กรรมการ
Director



นางนวลพรรณ ล่ำซำ
Mrs. Nualphan Lamsam

กรรมการ
Director



นายพิภพ คุนาศล
Mr. Pipop Kunasol

กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
Director and President



ดร.สุธี โมกขะเวส
Dr. Sutee Mokkhavesa

กรรมการ
Director



นางดวงพร วาสนาสมpong⁽¹⁾
Mrs. Duangporn Wasanasompong

กรรมการ
Director



นายสืบตระกูล สุนทรธรรม
Mr. Suebtrakul Soonthornthum

กรรมการอิสระ
Independent Director



นางจันทรา บุรณฤกษ์
Mrs. Chantra Purnariksha

กรรมการอิสระ
Independent Director



นายอนุพล ลิขิตพฤษไพศาล
Mr. Anupon Likitpurkpaian

กรรมการอิสระ
Independent Director



นายอาทิตย์สร บุนนาค
Mr. Arpatsorn Bunnag

กรรมการอิสระ
Independent Director



นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล
Mr. Poonpipat Aungurigul

กรรมการอิสระ
Independent Director

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ นางดวงพร วาสนาสมpong ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2567

Management Officers / คณะผู้บริหารของบริษัท



นายพิภพ กุนาสอล
Mr. Pipop Kunasol

กรรมการผู้จัดการ
President



นายขจรจักร ชโลธร⁽¹⁾
Mr. Kachornjak Chalothorn

รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหาร
สายงานบริหารราคา และต้นทุน
Executive Vice President Head
of Price & Cost Management Group



นายธนนต์ สืบศิริ
Mr. Thanan Suebsiri

รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหาร
สายงานธุรกิจผลิตภัณฑ์พิเศษ
Executive Vice President Head
of Special Asset Business Group



นายสุทธิชัย สมบัติศิริ
Mr. Soottichai Sombatsiri

รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหาร
สายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร
Executive Vice President Head
of Corporate Business Group



นายดนุ สุขวัฒน์
Mr. Danu Sukhavat

รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหาร
สายงานการเงิน และควบคุม
Executive Vice President Head
of Finance and Control Group



นายณฤพล วัฒนคุณ
Mr. Naruepol Watanakun

รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหาร
สายงานบริการ และบริหารทรัพย์สิน
Executive Vice President Head
of Service and Asset Management
Group

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ นายขจรจักร ชโลธร รองกรรมการผู้จัดการ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน



โครงสร้างและการทำงานของบริษัท

1. โครงสร้างและการทำงานของบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งเน้นด้านการบริการกับลูกค้าภายใต้นโยบาย “Customer Centric” ยึดหลักลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พร้อมสร้างสรรค์นวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรม และความต้องการของลูกค้า

พันธกิจ (Mission)

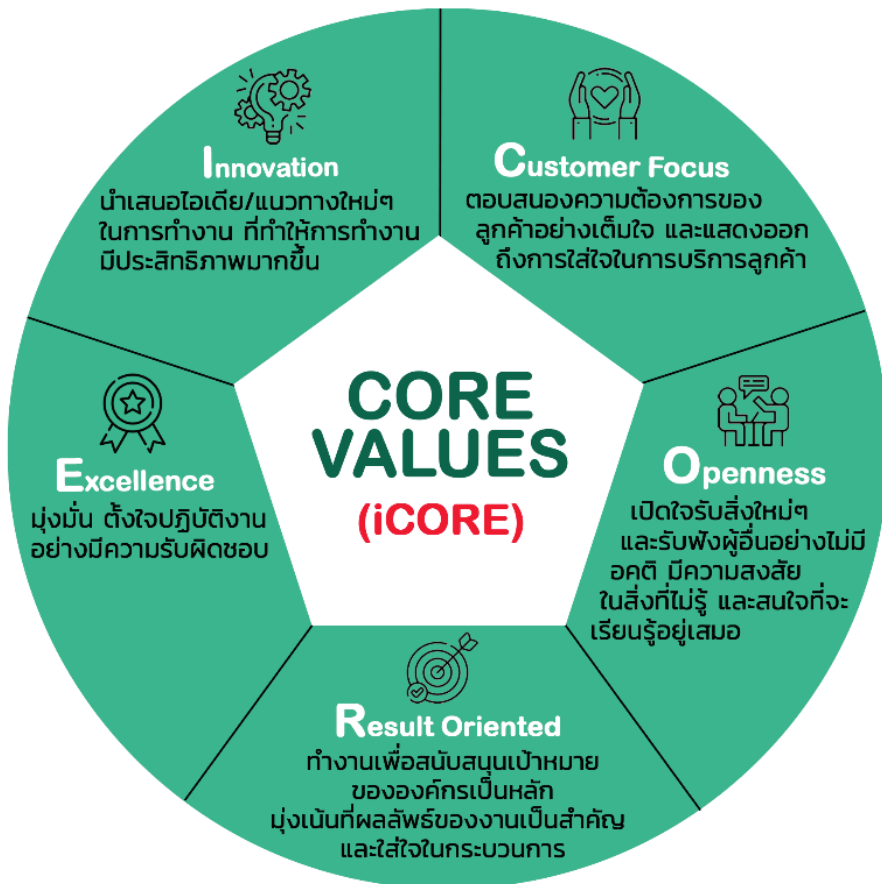
1. เป็นผู้นำธุรกิจ Leasing พร้อมทั้ง ให้บริการ Leasing ที่ทันสมัยกับทรัพย์สินที่หลากหลาย ขยายธุรกิจสู่ภูมิภาค อย่างมั่นคง และยั่งยืน ด้วยการยึดมั่นในคุณธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

2. ครองใจลูกค้าด้วยบริการอย่างมืออาชีพ เพื่อเสริมสร้างความสำเร็จให้กับลูกค้าในทุกมิติ

3. ดูแลพนักงานและลูกค้า ทุกคนในครอบครัว และสร้างผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้นไปพร้อมกัน

ค่านิยมองค์กร (Core Values)

ค่านิยมองค์กร เปรียบเสมือนกรอบความคิดหลัก หรือความเชื่อที่แสดงเป็นบรรทัดฐานในการกำหนดรากฐานหรือพฤติกรรมของบุคลากรในองค์กร เพื่อให้คนในองค์กรมองไปที่ภาพเดียวกัน ต่อยอดทางความคิดสร้างสรรค์ นำแนวทางใหม่ๆ มาใช้ในการทำงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น มีจุดมุ่งหมายในการทำงานที่ชัดเจนเพื่อสนับสนุนเป้าหมายหลักขององค์กร มุ่งมั่น ตั้งใจในการปฏิบัติงาน ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างเต็มใจ ตลอดจนเปิดใจรับฟังสิ่งใหม่ๆ และพร้อมที่จะเรียนรู้อยู่เสมอ



โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัท จำกัดในปี 2530 โดยมี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน), บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด, บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน), บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท สมบัติล้ำค่า จำกัด เป็นแกนนำในการจัดตั้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจการดำเนินการจัดหาทรัพย์สินให้เช่าแบบลีสซิ่ง 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 ทริสเรทติ้ง 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 โดยได้คัดเลือกเฉพาะบริษัทขนาดกลางที่มียอดขายได้ไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐและไม่ต่ำกว่า 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 11,845 บริษัท ทั้งนี้บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้รับคัดเลือกให้เป็นหนึ่งใน 11 บริษัทจากประเทศไทย และเป็นบริษัทลีสซิ่งเดียว 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 ผลิตภัณฑ์มุ่งเน้นเพื่อตอบสนองการเดินทางเพื่อธุรกิจ และพาหนะส่วนตัว ซึ่งบริษัทไม่เคยหยุดนิ่งในการพัฒนาบริการให้ทันต่อสถานการณ์และความต้องการของลูกค้า

รวมทั้งได้พัฒนาและปรับปรุงการให้บริการในผลิตภัณฑ์ PHATRA AUTO LEASING ให้มีการให้บริการอย่างครบวงจร เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการขยายเครือข่ายศูนย์บริการตามมาตรฐานผู้ผลิตไว้คอยบริการลูกค้าทั่วประเทศ ซึ่งลูกค้าสามารถนำรถเข้า เซ็นเซอร์ทาง หรือซ่อมบำรุงฉุกเฉิน โดยมั่นใจได้ว่า อะไหล่ที่ได้รับนั้นเป็นมาตรฐานเดียวกับผู้ผลิต ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าของบริษัทว่าจะได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตลอดเวลาเพียงแคโทรศัพท์แจ้งมาที่ 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 บริษัทได้มีการกระจายการให้เข้าไปยังสินทรัพย์ประเภทอื่นๆ มากขึ้น เพื่อเป็นการตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างครอบคลุม และนำมาสู่การพัฒนาธุรกิจให้เข้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปรับตัวเพื่อตอบสนองต่อการแข่งขันในตลาดรถยนต์ที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้บริษัทยังคงเป็นผู้นำในธุรกิจลีสซิ่งประเภทให้เช่าแบบเช่าดำเนินงานในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ในปี 2560 บริษัทยังได้รับ ISO9001:2015 รับรองมาตรฐานการบริการ (Call Center and Customer Complaint Management) จาก SGS โดยสถาบันการรับรองแห่งสหราชอาณาจักร UKAS

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทมุ่งมั่นเป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในการจัดหาทรัพย์สินให้เขาที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า มุ่งเน้นการให้บริการอย่างมืออาชีพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric) มีการกระจายการให้เขาไปยังสินทรัพย์ประเภทอื่น ๆ มากขึ้น เพื่อเป็นการตอบสนองต่อความต้องการของตลาดได้อย่างครอบคลุม และนำมาสู่การพัฒนาธุรกิจให้เขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปรับตัวเพื่อตอบสนองต่อการแข่งขันในตลาดรถยนต์ที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้บริษัทยังคงเป็นผู้นำในธุรกิจลิสซิ่งซึ่งประเภทให้เขาแบบเช่าดำเนินงานในประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดโดยได้นำเอาสินทรัพย์ที่หมดสัญญาแล้วและยังมีสภาพดีออกทำการให้เขาระยะสั้น เพื่อก่อให้เกิดรายได้สูงสุด นอกจากนี้ บริษัทยังได้เพิ่มช่องทางการจำหน่ายสินทรัพย์ที่หมดสัญญาแล้วไปยังผู้บริโภคโดยตรง โดยเปิดศูนย์จำหน่ายรถยนต์มือสองในนาม “สบายคาร์ by ภัทรลิสซิ่ง” ซึ่งก็ได้รับการตอบรับด้วยดี เนื่องจากรถยนต์ที่นำออกจำหน่ายมีสภาพดีและได้รับการบำรุงรักษาอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ในปีนี้บริษัทได้เพิ่มช่องทางการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลต่างๆ ของบริษัทมากขึ้น รวมถึงยังมีหน่วยงานที่คอยสนับสนุนด้าน Digital Marketing และนวัตกรรม (Innovation) เพื่อพัฒนารูปแบบให้ทันสมัยและเป็นที่ยอมรับของลูกค้า

ในช่วงระหว่างปี 2563-2565 ได้เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ส่งผลกระทบต่อให้ทั่วโลกประสบกับปัญหาวิกฤตทางเศรษฐกิจ รวมทั้งประเทศไทยส่งผลให้สถานะเศรษฐกิจและการลงทุนหดตัว และมีแนวโน้มฟื้นตัวช้ากว่าที่ประเมินไว้ บริษัทจึงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังให้ความสำคัญกับการเพิ่มอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการให้เขา และการขยายสินทรัพย์ให้เขาอย่างระมัดระวังเพื่อรักษาผลตอบแทนที่ดีในอนาคต โดยเลือกกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ ไม่เน้นการแข่งขันด้านราคา และเลือกลูกค้าจากกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มเจริญเติบโตสูง รวมถึงพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าแต่ละรายประกอบด้วย รวมทั้งบริษัทให้ความสำคัญกับการจำหน่ายรถหมดสัญญา โดยเน้นการขายผ่านช่องทางดิจิทัล รวมทั้งเลือกช่องทางที่

เหมาะสมเพื่อให้ได้ราคาที่ดี และสามารถระบายรถยนต์มือสองได้มากขึ้น ตลอดจนปรับระบบการทำงาน และนำเทคโนโลยีด้านการปฏิบัติงานต่างๆ มาช่วยสนับสนุนการทำงานเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้จากทุกสถานที่ (Work from anywhere) เพื่อความปลอดภัยของตัวพนักงาน และเป็นไปตามมาตรการหลักในการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ของภาครัฐ โดยบริษัทยังคงมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทเป็นสำคัญและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามนโยบายของบริษัท (Environmental, Social, Governance : ESG)

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบกิจการจัดหาทรัพย์สินให้กับผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก ในรูปแบบการให้ “เช่า” (Leasing) โดยเน้นการให้บริการในลักษณะสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) กับทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลัก อาทิเช่น รถยนต์สำหรับผู้บริหาร รถยนต์ส่วนบุคคลประจำสำนักงาน รถยนต์บริการให้เขาช่วง และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์อื่นๆ รวมทั้งเครื่องบิน และเรือ นอกจากนี้ ยังให้เขาทรัพย์สิน ประเภท เครื่องมือแพทย์ เครื่องจักร เครื่องกล คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ทั่วไป โดยอายุสัญญาส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 3-5 ปี

บริษัทให้บริการด้วยบุคลากรที่มากประสบการณ์พร้อมจะให้คำปรึกษาและจัดแผนการใช้ยานพาหนะที่เหมาะสมสำหรับทุกองค์กร อีกทั้งมีการวางแผนปรับปรุงและพัฒนาธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นการสร้างมาตรฐานใหม่ ให้แก่ธุรกิจลิสซิ่งในประเทศไทย

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้หลักของบริษัทมาจากค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ในลักษณะบริการแบบ PFL (Phatra Fleet Leasing) ซึ่งนอกจากค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานแล้ว บริษัทยังมีรายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน และรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เขาตามสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มอีก ทั้งนี้สำหรับการหาลูกค้า บริษัทจะมีการกระจายไปตามอุตสาหกรรมประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

รายได้ของบริษัท จำแนกตามสัญญาเช่ารายได้ของบริษัท ตั้งแต่ปี 2564-2566

| | ปี 2564 | | ปี 2565 | | ปี 2566 | |
|---|----------|--------|----------|--------|----------|--------|
| | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % |
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | 2,037.96 | 62.95 | 1,813.00 | 61.10 | 1,737.46 | 64.36 |
| รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน | 269.58 | 8.33 | 262.61 | 8.85 | 234.42 | 8.68 |
| รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เขาตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 905.29 | 27.97 | 858.07 | 28.92 | 638.03 | 23.64 |
| รายได้อื่น | 24.22 | 0.75 | 33.72 | 1.13 | 89.48 | 3.32 |
| รวมรายได้ | 3,237.05 | 100.00 | 2,967.40 | 100.00 | 2,699.39 | 100.00 |

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการหลัก

1. AUTO LEASING

บริการให้เช่าแบบ리스ซึ่งทั้งสัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) และสัญญาเช่าเงินทุน (Finance Lease) สำหรับยานพาหนะประเภทรถยนต์ ทั้งรถยนต์ผู้บริหาร รถใช้ในองค์กร หรือแม้กระทั่งรถยนต์เพื่อการพาณิชย์อื่นๆ โดยจะให้บริการครบวงจรตั้งแต่จัดหาทรัพย์สิน บริการต่อทะเบียน/ภาษี/ประกันภัย การซ่อมบำรุง ตลอดจนการช่วยเหลือ และให้คำปรึกษาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการยานพาหนะของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการในทุกมิติ และให้ธุรกิจของลูกค้าดำเนินต่อไปอย่างมั่นใจ

2. COMMERCIAL LEASING

บริการให้เช่าแบบสัญญาเช่าเงินทุน (Finance Lease) ในทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์อื่นๆ ที่หลากหลาย เช่น กลุ่มเครื่องมือทางการแพทย์ เครื่องจักรและอุปกรณ์ต่างๆ กลุ่มทรัพย์สินสำหรับการขนส่งทั้งทางบก ทางน้ำ และทางอากาศ รวมถึงทรัพย์สินในกลุ่มพลังงานทดแทนที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น แผงโซลาร์เซลล์ โดยมีจุดเด่นอยู่ที่การอนุมัติที่รวดเร็ว สามารถวางแผนผ่อนชำระให้สอดคล้องกับความต้องการใช้งาน และสถานะทางการเงินของลูกค้า

ความหลากหลายของรูปแบบบริการของ Fleet Management สำหรับ AUTO LEASING

ความหลากหลายของรูปแบบบริการของ Fleet Management สำหรับ AUTO LEASING ที่จะช่วยให้การบริหารจัดการรถยนต์ได้ง่ายกว่า ด้วยการจัดการรถยนต์พร้อมทั้งดูแลรักษา ซ่อมบำรุง ช่วยให้ลูกค้าใช้ยานพาหนะอย่างมีประสิทธิภาพ และลดภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น

การเลือกใช้รถยนต์

- บริษัทมีเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญในด้านนี้ คอยให้คำปรึกษาในการเลือกใช้รถยนต์ที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของแต่ละองค์กร

การจัดซื้อรถยนต์

- บริษัทมีการจัดหารถที่รวดเร็ว ในทุกรุ่น ทุกสี ด้วยต้นทุนในการเช่าอย่างสมเหตุสมผล

การจัดส่งรถยนต์

- บริษัทจัดส่งให้ทุกสถานที่โดยไม่จำกัดจำนวนคัน

การจดทะเบียนรถ

- บริษัทดำเนินการด้านทะเบียนและจัดส่งให้

การจัดหาประกันรถ

- บริษัทมีทีมงานคอยดูแลจัดหาประกันภัยรถ เพื่อให้บุคลากรของบริษัทผู้เช่าสามารถใช้งานได้โดยไม่ต้องกังวล

การซ่อมบำรุง

- บริษัทดูแลการซ่อมบำรุงด้วยศูนย์บริการมาตรฐานจากผู้ผลิตเท่านั้น เพื่อความปลอดภัยสูงสุด

การจัดหารถยนต์ทดแทน

- บริษัทมีการจัดเตรียมรถทดแทนเพื่อรองรับความต่อเนื่อง

ในการใช้งานของผู้เช่า

PL Service Center ศูนย์บริการตลอด 24 ชั่วโมง

- บริการสร้างความอุ่นใจ พร้อมช่วยเหลือทุกปัญหาระหว่างเดินทาง เปิดบริการทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง โทร. 0-2290-7575

เครือข่ายศูนย์บริการทั่วประเทศ

- ด้วยเครือข่ายศูนย์บริการ และศูนย์บริการ Quick Service มากกว่า 1,500 แห่งทั่วประเทศ เพื่อให้บริการซ่อมบำรุงได้อย่างมั่นใจ พร้อมอะไหล่ตามมาตรฐานผู้ผลิต

ประโยชน์ของสัญญาเช่าดำเนินงาน

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

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

(2) การตลาดและการแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขัน

ในปีที่ผ่านมาบริษัทใช้กลยุทธ์การเติบโตแบบค่อยเป็นค่อยไป จากภาวะเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร ทั้งสถานการณ์สงคราม และนโยบายการเงินโลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อกลุ่มลูกค้าในหลายอุตสาหกรรม ทางบริษัทจึงเน้นเรื่องการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้ารายใหม่อย่างรัดกุมเพื่อป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL (Non-Performing Loan) ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต เลือกลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโต รวมถึงการรักษาฐานลูกค้ารายเก่าที่มีประวัติการชำระดี และหลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคาเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอนาคต นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาเครือข่าย Ecosystem ในส่วนงานต่างๆ ของบริษัท เพื่อเพิ่มโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ร่วมกับพันธมิตร รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการกับลูกค้า ลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ และสร้างโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละ Segment

สำหรับแนวทางการขยายสินทรัพย์ให้เข้าในปีที่ผ่านมา บริษัทยังคงเน้นกลุ่มยานพาหนะเพื่อการพาณิชย์เป็นหลัก เนื่องจากมีผลตอบแทนที่ดี และได้รับผลกระทบจากรถยนต์ไฟฟ้าค่อนข้างน้อย ทั้งนี้ บริษัทมีการขยายพอร์ตสินทรัพย์ให้เข้าประเภทรถยนต์ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า และสอดคล้องกับนโยบาย ESG ที่บริษัทได้ดำเนินการอยู่ ในส่วนของการขยายสินทรัพย์ประเภทที่ไม่ใช่รถยนต์ บริษัทให้ความสำคัญกับการให้บริการในสินทรัพย์ที่หลากหลายเพื่อให้ครอบคลุมตามความต้องการของลูกค้า โดยเฉพาะในกลุ่มที่มีนวัตกรรมใหม่ๆ เช่น อุตสาหกรรมทางการแพทย์ และพลังงานทดแทน โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ในรูปแบบสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยเป็นหลักประกันประเภทที่ดิน และสิ่งปลูกสร้างเชิงพาณิชย์ ซึ่งสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับบริษัท ซึ่งมีการบริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาหลักประกันอย่างรัดกุม

ในส่วนของช่องทางทางการขายผลิตภัณฑ์ บริการ และประชาสัมพันธ์ บริษัทได้ผลิต Content อย่างต่อเนื่องผ่านช่องแพลตฟอร์มออนไลน์ต่างๆ เพื่อสนับสนุนการขาย และตอบโจทย์การให้บริการลูกค้าแต่ละกลุ่ม เช่น ช่องทาง Facebook, Line@, Instagram, และ Tiktok ของสายการบิน by ภัทรลิสซิ่ง เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social, Governance : ESG) ดังนี้

1) มิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) บริษัทส่งเสริมการให้เข้าทรัพย์สินประเภทพลังงานสะอาด พลังงานทดแทน การคัดแยกและนำขยะกลับมารีไซเคิล เพื่อลดมลพิษ และลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ไม่ว่าจะเป็นรถยนต์ไฟฟ้า (EV) รถบรรทุกไฟฟ้า (EV Truck) รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (Electric Motorcycle) สถานีชาร์จประจุมอเตอร์ไฟฟ้า (EV Charging Station) หรือ Solar Rooftop

รวมถึงเครื่องจักรสำหรับคัดแยกและจัดการขยะ ตลอดจนปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานเพื่อลดการใช้พลังงาน ไม่ว่าจะเป็นการปรับพื้นที่ในการทำงานเป็นในลักษณะ Space Sharing เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า ปรับเปลี่ยนระบบงานเป็นระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Document, E-Approve Online) เพื่อลดการใช้กระดาษ พร้อมทั้งส่งเสริมและสร้างจิตสำนึก และให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อช่วยอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมผ่านโครงการต่างๆ ของบริษัท อาทิเช่น โครงการแยกขยะก่อนทิ้ง ปิดไฟฟ้า แอร์ เมื่อไม่ใช้ แยกจานชามทิ้งเศษอาหารก่อนล้าง เพื่อการประหยัดพลังงาน

2) มิติด้านสังคม (Social) คำนึงถึงสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ จัดการด้านอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความเหมาะสมตามสถานการณ์ รวมทั้งให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ภายใต้ Supplier Code of Conduct ของบริษัท ตั้งแต่กระบวนการจัดซื้อ การให้บริการ จนถึงสิ้นสุดสัญญา การเช่า ให้เป็นไปด้วยความสุจริต โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ ควบคู่กับพัฒนาการให้บริการ สร้างความพึงพอใจของลูกค้า คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อธุรกิจที่มีต่อลูกค้า พร้อมทั้ง ส่งเสริมให้มีโครงการ หรือกิจกรรมเพื่อสังคม และสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ให้สังคมสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ตลอดจนการมีส่วนร่วมแก้ไขปัญหาและสร้างสรรค์สังคมที่น่าอยู่ร่วมกัน

3) มิติด้านบรรษัทภิบาล (Governance) บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ ระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ ตลอดจนมีการแบ่งแยกอำนาจ และกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ชัดเจน ตลอดจนดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการดำเนินการภายใต้ นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักธรรมาภิบาล จรรยาบรรณพนักงาน นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) รวมถึง นโยบายต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดไว้

สำหรับพื้นที่ในจุดรับบริการต่างๆ สำหรับลูกค้า และรถยนต์ที่ส่งมอบให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นบริการรถยนต์ทดแทน รถเช่าระยะสั้น หรือรถยนต์มือสอง สายการบิน by ภัทรลิสซิ่ง มีการทำความสะอาด Deep Cleaning ก่อนส่งมอบถึงมือลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าทุกท่านมั่นใจ และไว้ใจในคุณภาพและการบริการของบริษัท

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) แลงตัวเลขผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ในปี 2566 ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 2.5 ในปี 2565 โดยเศรษฐกิจในภาพรวมมีแนวโน้มดีขึ้นจากการเริ่มฟื้นตัวของภาคบริการภาคเอกชน และภาคการท่องเที่ยว แต่ภาระหนี้สินครัวเรือนและภาคธุรกิจยังอยู่ในระดับสูง รวมถึงภาวะเศรษฐกิจโลกที่ได้รับผลกระทบจากภาวะสงคราม และปัญหาเสถียรภาพระบบการเงินซึ่งส่งผลกระทบต่อหลายภาคธุรกิจในประเทศ

สำหรับอุตสาหกรรมยานยนต์ของประเทศไทยในปี 2566 ยังไม่ฟื้นตัว โดยตัวเลขยอดขายรวมภายในประเทศอยู่ที่ 775,780 คัน ลดลง 8.67% เมื่อเทียบกับปี 2565 ซึ่งต่ำกว่าคาดการณ์ ซึ่งมีสาเหตุจากสถาบันการเงินเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อรถยนต์จากภาระหนี้สินครัวเรือนสูง และเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงจากผลผลิตอุตสาหกรรมที่ลดลงตามการส่งออก อย่างไรก็ตาม หากมองในส่วนของรถยนต์ไฟฟ้าจะพบว่า แม้ยังเป็นสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ทุกประเภท แต่มีการเติบโตที่ก้าวกระโดด โดยในปี 2566 มียอดจดทะเบียนจำนวน 76,366 คัน เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 ที่มียอดจดทะเบียน 9,678 คัน หรือประมาณร้อยละ 700 ทำให้บริษัทต้องเฝ้าระวังและพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งในธุรกิจรถเช่าระยะยาวและธุรกิจรถยนต์มือสอง

ในส่วนของสถานะตลาดสำหรับธุรกิจโลจิสติกส์ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม หลายบริษัทต้องการลดภาระค่าใช้จ่าย ส่งผลให้การแข่งขันด้านราคาสำหรับธุรกิจรถเช่าระยะยาวรุนแรง รวมถึงการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยซึ่งทำให้ต้นทุนสูงขึ้น แต่ไม่สามารถปรับราคาค่าเช่าให้สอดคล้องกับต้นทุนที่สูงขึ้นได้ นอกจากนี้ยังมีผลกระทบจากการเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้าเนื่องจากการกำหนดมูลค่าซาก และค่าเสื่อมที่ยังไม่แน่นอน ทำให้การตั้งราคาค่าเช่าทำได้ลำบาก และต้องมีการพิจารณาเครดิตอย่างรัดกุม และเข้มงวดขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาขายต่อในอนาคต

อย่างไรก็ตามบริษัทมีการจัดการเรื่องต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงกลยุทธ์การขยายธุรกิจทั้งการขยายฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ และการขยายประเภททรัพย์สินให้เช่าใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และการแข่งขันในตลาดรถยนต์ที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้บริษัทยังคงเป็นผู้นำในธุรกิจโลจิสติกส์ประเภทให้เช่าแบบเช่าดำเนินงานในประเทศไทยอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนในอนาคต โดยมุ่งเน้นการจัดการแหล่งเงินทุนระยะยาว เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจโลจิสติกส์ ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทได้รับอนุมัติจากที่ประชุม

ผู้ถือหุ้นให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด และสอดคล้องกับระยะเวลาการให้เช่าทรัพย์สิน

นอกเหนือจากการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะยาวด้วยการออกหุ้นกู้แล้ว บริษัทยังดำเนินการจัดหาเงินกู้ระยะยาว โดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายในประเทศอีกหลายแห่ง รวมถึงมีการศึกษาเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างทุนของบริษัทเพื่อรองรับการเติบโตในอนาคตด้วย

การให้เช่า (การให้เช่าทรัพย์สิน)

นโยบายการให้เช่าทรัพย์สิน

บริษัทมีนโยบายต่าง ๆ ในการให้เช่าทรัพย์สินประเภทโลจิสติกส์ ดังต่อไปนี้

1. ผู้เช่า : บริษัทจะให้เช่าแก่ผู้เช่าที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยบริษัทจะพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าผู้เช่า เช่น เป็นนิติบุคคลที่มีผลการดำเนินงานดี หรือมีโครงการที่มีความเป็นไปได้สูง ประวัติการเงินดี และมีความสามารถในการชำระค่าเช่าได้ พร้อมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบเครดิตบูโร
2. วัตถุประสงค์ในการเช่า : ทรัพย์สินที่จะขอเช่าจะต้องนำไปใช้ในกิจการของผู้เช่า โดยผู้เช่าจะต้องแจ้งวัตถุประสงค์ในการเช่าให้แก่บริษัท
3. ทรัพย์สินที่เช่า : ทรัพย์สินที่เช่าจะต้องมีคุณสมบัติดังนี้
 - เป็นทรัพย์สินใหม่ และทรัพย์สินใช้งานแล้ว โดยที่บริษัทจะพิจารณาสภาพ อายุการใช้งานและราคาที่เหมาะสม
 - มีผู้ใช้โดยแพร่หลาย และมีตลาดมือสองรองรับพอควร
 - ไม่ได้ผลิตเพื่อใช้กับผู้ใช้เฉพาะราย
 - สามารถระบุกรรมสิทธิ์ให้บริษัทเป็นเจ้าของได้
4. ระยะเวลาเช่า : ระยะเวลาเช่าส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 3 - 5 ปี แล้วแต่ความเหมาะสมของประเภทและการใช้งาน
5. เงื่อนไขก่อนการเช่า : การกำหนดเงื่อนไขการเช่าจะแตกต่างกันไปตามความเสี่ยงของแต่ละบริษัท ซึ่งอาจเลือกทางใดทางหนึ่งหรือหลายทางจากต่อไปนี้
 - การค้ำประกันการเช่า
 - การวางเงินเพื่อค้ำประกันการเช่า หรือการชำระเงินดาวน์ในกรณีทรัพย์สินให้เช่ามีลักษณะพิเศษ
 - ไม่มีเงื่อนไขก่อนการเช่า
6. เงื่อนไขเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า : ในการเสนอเงื่อนไขการเช่าจำเป็นต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงของทรัพย์สินที่เช่าในแง่ต่างๆ เช่น ความแพร่หลายของผู้ใช้ทรัพย์สินประเภทเดียวกัน แบบ รุ่น ยี่ห้อ ราคาของตลาดมือสอง การพัฒนาของเทคโนโลยี การล้าสมัย และลักษณะการใช้งาน เป็นต้น บริษัทจะพิจารณาราคาซากของทรัพย์สินที่น่าจะขายได้โดยมีความเสี่ยงไม่มากนัก และนำไปใช้ในการคำนวณอัตราค่าเช่า ทั้งนี้เงื่อนไขหลังการเช่าที่บริษัทเสนอให้แก่ผู้เช่า ขึ้นอยู่กับการคาดการณ์ความเสี่ยงของบริษัทว่ามากน้อยเพียงใดสำหรับ

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

เงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้เช่าได้รับหลังสิ้นสุดอายุการเช่า ดังต่อไปนี้

- ข้อเสนอขายหลังการเช่า (Option to Buy) : ผู้เช่าจะได้รับข้อเสนอขายทรัพย์สินจากบริษัทในราคาซากที่เคยกำหนดไว้ในสัญญาเช่า โดยผู้เช่าจะใช้สิทธิซื้อหรือไม่ก็ได้
- คืนทรัพย์สินให้แก่ผู้ให้เช่า (No Option) : เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าผู้เช่าจะต้องคืนทรัพย์สินที่เช่าให้แก่บริษัท
- ผู้เช่ารับประกันราคาขายหลังการเช่า (Guarantee Residual Value)

การบริหารความเสี่ยงจากการให้เช่า

บริษัทได้มีการระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้าโดยใช้ระบบ Sponsoring ในการพิจารณาอนุมัติเพื่อกลั่นกรอง เนื่องจากผู้สนับสนุนในแต่ละรายจะมีมุมมองและแนวคิดที่กว้างขวางขึ้น ทำให้เกิดความรอบคอบมากขึ้น ซึ่งจะสะท้อนไปถึงปริมาณของลูกค้าที่มีปัญหาของบริษัท ซึ่งมีอยู่ในระดับที่ต่ำ

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีระบบการติดตามการชำระค่าเช่าของลูกค้าอย่างรัดกุม รวมถึงได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าไว้อย่างเพียงพอ อีกทั้งให้ความสำคัญในการติดตามและศึกษาถึงความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของโลกและของภูมิภาค สภาวะแวดล้อม แนวโน้ม และปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ บริษัทจึงได้จัดตั้งสำนักยุทธศาสตร์องค์กรและสำนักบริหารความเสี่ยง เพื่อทำการศึกษาในเรื่องต่างๆ ตลอดจนพิจารณาเรื่องความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจให้ทันทั่วทั้งที่ สำหรับผลกระทบที่อาจมีขึ้นต่อบริษัท

การควบคุมดูแล การอนุมัติการให้เช่า และการติดตามลูกหนี้

บริษัทมีการแบ่งขั้นตอนในการประกอบธุรกิจสี่ชั้น ออกเป็น 6 ขั้นตอน คือ

1. การพิจารณาเครดิตของลูกค้า : บริษัทจะสอบถามข้อมูลความต้องการเช่าจากลูกค้า เช่น ทรัพย์สินที่ต้องการเช่า วัตถุประสงค์การใช้งาน ระยะเวลาการเช่า เงื่อนไขการเช่า เหตุผลการเลือกเช่าแบบสี่ชั้น ซึ่งรวมถึงประวัติผลการดำเนินงาน ประเภทวงเงินและสถาบันการเงิน ที่ลูกค้าใช้อยู่และเอกสารต่างๆ ประกอบการพิจารณา ซึ่งจากข้อมูลดังกล่าว ฝ่ายพิจารณาเครดิตจะพิจารณาเสนอเงื่อนไขการเช่าตามนโยบายการให้เช่าทรัพย์สินของบริษัท

2. การขออนุมัติ : บริษัทได้ใช้ระบบผู้สนับสนุน (Sponsoring System) ในการอนุมัติให้เช่าทรัพย์สิน ซึ่งระบบการอนุมัติดังกล่าว กลุ่มผู้สนับสนุน (Sponsor) ประกอบด้วยผู้บริหารระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป โดยบริษัทมีการกำหนดหลักเกณฑ์การอนุมัติให้เช่าอย่างเป็นลำดับขั้น และพิจารณาจากมูลค่าของทรัพย์สินให้เช่า ประเภทของทรัพย์สินให้เช่า รวมถึงคุณสมบัติของผู้เช่าด้วย

สำหรับขั้นตอนการอนุมัติให้เช่า เมื่อลูกค้าตกลงในเงื่อนไขที่บริษัทได้เสนอไปเบื้องต้นแล้ว เจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดและการขายจะทำหน้าที่เสนอรายงานแก่ผู้สนับสนุนเพื่อรับรองความถูกต้อง จาก

นั้นจะส่งรายงานที่รับรองความถูกต้องแล้วไปยังผู้อนุมัติให้ผู้เช่าทรัพย์สินตามลำดับขั้นเพื่ออนุมัติการให้เช่าทรัพย์สิน ทั้งนี้มูลค่าของทรัพย์สินให้เช่า ประเภทของทรัพย์สินให้เช่า รวมถึงขั้นตอนต่างๆ ในการอนุมัติให้ผู้เช่าทรัพย์สิน จะเป็นไปตามเงื่อนไขการให้เช่าที่ได้รับ การอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

3. การทำสัญญา : รายงานขออนุมัติที่ได้รับอนุมัติจะถูกจัดทำเป็นสัญญาเช่าเพื่อเสนอแก่ผู้เช่าลงนาม

4. การจัดซื้อทรัพย์สิน : เมื่อผู้เช่าลงนามในใบคำขอเช่า หรือสัญญาเช่าแล้ว บริษัทจะจัดซื้อทรัพย์สินตามคุณสมบัติที่ตกลงไว้ โดยมีช่องทางการจัดซื้อผ่านผู้ขายที่บริษัทจัดหาเองหรือผู้ขายที่ผู้เช่าจัดหาให้

5. การส่งมอบทรัพย์สิน : บริษัทจะจัดส่งทรัพย์สินให้ผู้เช่าจดทะเบียนและจัดทำประกันภัยทรัพย์สิน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบริการของบริษัท พร้อมกับดำเนินการเงื่อนไขก่อนการเช่าให้แล้วเสร็จและถือเป็นการเริ่มต้นสัญญา

6. การสิ้นสุดสัญญาเช่า : เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าและผู้เช่าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาตลอดระยะเวลาเช่าและไม่มีหนี้สินค้างชำระแก่บริษัท ลูกค้าจะได้รับเสนอเงื่อนไขหลังการเช่าตามที่ได้ระบุในสัญญา

นโยบายเกี่ยวกับการควบคุมและติดตามลูกหนี้ค้างชำระ

เพื่อให้การควบคุมลูกหนี้ค้างชำระได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นบริษัทได้มีการแต่งตั้ง “คณะกรรมการควบคุมลูกหนี้ค้างชำระ” เพื่อให้สามารถติดตาม และควบคุมลูกหนี้ค้างชำระได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1.3.2 รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ของบริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566

| ชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้นที่ถือ | คิดเป็นร้อยละ (%) |
|---|-----------------|-------------------|
| 1. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 59,649,200 | 10.00 |
| 2. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 53,000,400 | 8.89 |
| 3. บริษัท สมบัติล้ำค่า จำกัด | 45,600,000 | 7.64 |
| 4. บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด | 41,550,800 | 6.97 |
| 5. บริษัท จุรินทร์วงษ์ จำกัด | 24,000,000 | 4.02 |
| 6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 20,676,124 | 3.47 |
| 7. นายอิทธิชัย เลิศธรรมนนท์ | 17,215,700 | 2.89 |
| 8. นายบรรยงค์ ล้ำค่า และนางนาถฤดี วีระเมธีกุล | 16,260,000 | 2.73 |
| 9. นายวชิระ ทยานารามพร | 15,592,000 | 2.61 |
| 10. บริษัท ยูพงษ์ จำกัด | 12,323,402 | 2.07 |
| รวม | 305,867,626 | 51.28 |

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

| | | |
|----------------------|---|------------------|
| ทุนจดทะเบียน | : | 646,800,483 บาท |
| ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว | : | 596,509,825 บาท |
| หุ้นสามัญ | : | 596,509,825 หุ้น |
| มูลค่าที่ตราไว้ | : | 1 บาท |

โครงสร้างและการดำเนินงานของบริษัท

1.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลของงบการเงินเฉพาะ และหลังหักสำรองตามกฎหมาย และเงินสะสมอื่นๆ ตามที่บริษัทกำหนด

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

| รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล | ปี 2562 | ปี 2563 | ปี 2564 | ปี 2565 | ปี 2566 |
|--|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 1. นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ | | | | |
| 2. กำไรสุทธิ (บาท) | 170,311,239 | 76,060,543 | 120,132,604 | 120,619,087 | 107,408,967 |
| 3. จำนวนหุ้น (หุ้น) | 596,509,825 | 596,509,825 | 596,509,825 | 596,509,825 | 596,509,825 |
| 4. อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้น (บาท:หุ้น) | 0.15 | 0.08 | 0.11 | 0.11 | - |
| 5. รวมเป็นเงินปันผลจ่าย (บาท) | 89,476,474 | 47,720,786 | 65,616,081 | 65,616,081 | - |
| 6. คิดเป็นร้อยละของกำไรสุทธิ (%) | 52.54 | 62.74 | 54.62 | 54.40 | - |

การบริหารจัดการความเสี่ยง

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงอาจส่งผลกระทบต่อเนื้อให้เกิดความเสี่ยงแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัทในอันที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนหรือสิทธิที่ควรจะได้รับ บริษัทมีการแบ่งกลุ่มความเสี่ยงและแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เนื่องจากบริษัทมีหนี้สินทางการเงิน ซึ่งทั้งหมดเป็นหนี้ที่มีกำหนดชำระคืนแน่นอน จึงอาจมีความเสี่ยงของการไม่สามารถชำระหนี้ได้ในกรณีที่มูลค่าของหนี้ที่ต้องชำระคืนในแต่ละช่วงเวลาสูงกว่าค่าเช่าที่บริษัทได้รับในช่วงนั้นๆ ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ของค่าเช่ารับและกำหนดการชำระหนี้เป็นอย่างมาก โดยอาศัยการจัดการให้มีการกู้ยืมทั้งระยะสั้นในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน และ ระยะยาวในรูปแบบของหุ้นกู้และเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับค่าเช่าที่จะได้รับในอนาคต รวมทั้งยังมีวงเงินกู้ระยะสั้นกับสถาบันการเงินหลายแห่งเพื่อรองรับในกรณีฉุกเฉิน นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับคุณภาพของผู้เช่าด้วย

2. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระค่าเช่า

เนื่องจากรายได้ค่าเช่าเป็นรายได้หลักของบริษัท ดังนั้นความสามารถในการชำระค่าเช่าของผู้เช่าจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญ กล่าวคือ หากผู้เช่าไม่สามารถชำระค่าเช่าได้ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไรของบริษัทได้ อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทมีความระมัดระวังในการคัดเลือกลูกค้า นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการติดตามการชำระค่าเช่าของลูกค้าอย่างรัดกุม รวมถึงได้มีการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าไว้อย่างเพียงพอ

3. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

4. ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

ในช่วงที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อเกิดขึ้นในตลาดจำนวนมาก ทั้งที่เป็นกิจการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นสถาบันการเงินและกิจการที่เป็นธุรกิจด้านบริการของผู้ผลิตรถยนต์ที่มีเงินทุนจำนวนมากจากต่างประเทศ ทำให้มีการแข่งขันในอุตสาหกรรมสูง

ขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการแข่งขันด้านราคา และผลตอบแทนของแต่ละบริษัทลดลง แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทก็มีการเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่ชัดเจน คือ กลุ่มลูกค้าซึ่งเป็นนิติบุคคลที่มีความต้องการใช้ยานพาหนะ และมีศักยภาพในการชำระค่าเช่า นอกจากนี้บริษัทยังได้นำระบบคอมพิวเตอร์ที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพมาใช้ในการบริหารจัดการ เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดการและการติดตามการให้บริการได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง

5. ความเสี่ยงด้านการบริหารมูลค่าซาก

จากการที่บริษัทประกอบธุรกิจให้ “เช่า” ทรัพย์สินในลักษณะสัญญาเช่าดำเนินงานแก่ผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก โดยมีระยะเวลาเช่าอยู่ระหว่าง 3 – 5 ปี ซึ่งภายหลังจากครบกำหนดสัญญาเช่าประเภทนี้ ทรัพย์สินส่วนใหญ่จะถูกจำหน่ายออกไป ดังนั้นราคาทรัพย์สินที่จำหน่ายได้จะส่งผลกระทบต่อผลดำเนินงานของบริษัทโดยตรง กล่าวคือหากจำหน่ายได้ในราคาที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีจะก่อให้เกิดผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ผ่านมา จากประสบการณ์ในการบริหารงานที่ยาวนานทำให้บริษัทสามารถบริหารมูลค่าซากได้อย่างมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม จากกระแสความนิยมของรถไฟฟ้าทำให้ราคารถยนต์มือสองปรับตัวลดลง ส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัทในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการแก้ไขโดยการพยายามเพิ่มสัดส่วนการจำหน่ายรถยนต์สู่ผู้บริโภคโดยตรงและใช้ช่องทางออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.sa-buycar.com ให้มากขึ้นเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว ประกอบกับอุปสงค์จากลูกค้าที่ต้องการซื้อรถยนต์ใช้แล้วเพื่อประหยัดรายจ่ายทำให้บริษัทสามารถจำหน่ายรถยนต์มือสองออกได้เป็นจำนวนมากในแต่ละปี

6. ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risk)

สถานการณ์เปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายในอนาคตในช่วง 3 - 5 ปีข้างหน้า ที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของงานของบริษัท เช่น

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ที่กำลังเป็นปัญหาสำคัญระดับสากลส่งผลกระทบต่อภาวะโลกร้อนและความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติที่มีแนวโน้มเกิดขึ้นถี่และทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น อาทิ ภัยแล้ง ภัยน้ำท่วม และภัยแล้ง ขณะเดียวกันยังเพิ่มความเสี่ยงทางอ้อมจากภาวะเปราะบางของทางการในการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมในระยะยาว โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low Carbon Economy Transition) เพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบจากปัญหาดังกล่าว ส่งผลให้กิจกรรมต่างๆ ในเศรษฐกิจและสังคมมีแนวโน้มมุ่งสู่การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการใช้พลังงานที่ส่งผลเสียหรือก่อมลภาวะต่อสิ่งแวดล้อมลดลง เช่น การผลิตไฟฟ้าจากพลังงานสะอาด การใช้ยานพาหนะที่เป็นพลังงานทางเลือก การรณรงค์ในกิจกรรมที่ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน

การบริหารจัดการความเสี่ยง

- การรณรงค์ในการประหยัดพลังงานและการนำวัสดุกลับมาใช้ใหม่ เป็นต้น
- ความเสี่ยงจากโรคระบาดร้ายแรงที่อาจเกิดใหม่ในอนาคต เช่นเดียวกับการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเป็นวงกว้างต่อเศรษฐกิจและสังคม
- ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่สามารถแพร่ได้ง่ายทางการสัมผัส แม้ปัจจุบันอัตราการติดเชื้อและความรุนแรงจะลดลงแล้วก็ตาม

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารจัดการตาม “แนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน” ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social, Governance : ESG) เพื่อดูแลความเสี่ยงดังกล่าวที่เกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการทำงานของทั้งบริษัทและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในห่วงโซ่อุปทาน บริษัทจึงได้ขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืนในทั้ง 3 มิติ ได้แก่

มิติด้านสิ่งแวดล้อม: บริษัทส่งเสริมการให้เช่าทรัพย์สินที่ใช้พลังงานสะอาดและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เช่น รถยนต์ไฟฟ้า (EV) รถบรรทุกไฟฟ้า (EV Truck) รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (Electric Motorcycle) แผงโซลาร์เซลล์ติดตั้งบนหลังคา (Solar Rooftop) เป็นต้น พร้อมให้บริการสถานีชาร์จประจุมอเตอร์ไฟฟ้า EV Charging Station โดยบริษัทมีคณะทำงานที่ศึกษาทั้งโอกาสและความเสี่ยงจากสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับพลังงานสะอาดอย่างรอบคอบ รวมถึงเครื่องจักรสำหรับคัดแยกและจัดการขยะเพื่อนำขยะกลับมาเป็นเชื้อเพลิงทดแทนการใช้พลังงานจากคาร์บอน เช่น น้ำมัน ถ่านหิน นอกจากนี้ บริษัทได้ปรับการทำงานในสำนักงานให้เป็นระบบดิจิทัล และมีระบบการทำงานทางไกล (Work From Anywhere) เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและกระดาษ และสร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน

มิติด้านสังคม: บริษัทดำเนินธุรกิจโดยตระหนักถึงหลักสิทธิมนุษยชน ความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้า และส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ได้แก่

ลูกค้า

- การกำหนดตารางการบำรุงรักษาทรัพย์สินให้เข้าตามมาตรฐานของผู้ผลิต และมีศูนย์บริการรองรับทั่วประเทศ
- การดูแลลูกค้าด้วยความระมัดระวังโดยปฏิบัติตามคำแนะนำและแนวทางที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การเว้นระยะห่าง Social Distancing การติดต่อผ่านช่องทาง Online เจ้าหน้าที่ที่พบลูกค้าได้รับการฉีดวัคซีนตามที่กำหนด เป็นต้น

พนักงาน

- คำนึงถึงสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และพัฒนาระบบการทำงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เช่น Work from Anywhere , E-Approve Online เป็นต้น
- จัดหาและส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี การทำประกันกลุ่ม การประสานงานจัดหาวัคซีนเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันหมู่ (Herd Immunity) เป็นต้น

คู่ค้า

- ปฏิบัติตาม Supplier Code of Conduct และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการติดตามตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

มิติด้านบรรษัทภิบาล: บริษัทมีกลไกกำกับกับการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมในทุกประเด็นของบรรษัทภิบาล ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ปี 2566 เป็นปีที่ธุรกิจกลับเข้าสู่ภาวะปกติ (New Normal) ภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 แต่หลายธุรกิจทั่วโลกอาจยังต้องเผชิญกับความท้าทายหลายประการและมีความเปราะบางในช่วงแรกของการฟื้นตัว บริษัทได้ปรับตัวให้มีความยืดหยุ่น (Resilience) รับมือด้วยความคล่องตัว (Agility) และความเร็ว (Speed) พร้อมคุมเข้มมาตรการบริหารจัดการความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (BCM) และร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและทุกภาคส่วนของสังคมในการเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ประกอบกับที่ผ่านมามีบริษัทได้ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation) และเตรียมพร้อมมองไปข้างหน้า (Proactive) มาแล้วอย่างต่อเนื่อง จึงสามารถพลิกวิกฤตให้เป็นโอกาสสามารถก้าวผ่านความท้าทายในปี 2566 มาได้อย่างน่าพึงพอใจ ด้วยการปรับกลยุทธ์นวัตกรรมสินค้าและบริการที่มีมูลค่าเพิ่มสูง (HVA) พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในบริษัทให้สอดคล้องกับรูปแบบการทำงานแบบ Work from Anywhere เพื่อรองรับกับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาดโดยนำเทคโนโลยีดิจิทัลและนวัตกรรมต่างๆ มาปรับใช้ภายในบริษัท ทำให้สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย พร้อมกับส่งมอบคุณภาพงานบริการที่ดีแก่สังคมได้ตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด และดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้เกิดความยั่งยืนโดยไม่เกิดการหยุดชะงัก

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทได้ยึดมั่นในการดำเนินงานตามวิสัยทัศน์ในการก้าวไปเป็นองค์กรชั้นนำและยั่งยืน โดยมีพันธกิจที่สำคัญในการเป็นผู้นำในธุรกิจ Leasing ที่ทันสมัยกับทรัพย์สินที่หลากหลาย ขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการยึดมั่นในคุณธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายต่างๆ ที่ครอบคลุมและสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนครอบคลุมทุกมิติทั้งทางด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านบรรษัทภิบาล (Governance) และได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการกำกับดูแลการปฏิบัติงานในแต่ละระดับให้สอดคล้องกับนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และกำหนดแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เช่น ประภาศ คำสั่ง มาตรการ เป็นต้น รวมถึงการจัดตั้งคณะทำงานต่างๆ ขึ้นมารับผิดชอบเป็นการเฉพาะ เพื่อให้การดำเนินงานตามนโยบายสัมฤทธิ์ผลครอบคลุมในทุกมิติ และสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยมีการกำหนดเป้าหมายที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่

- ด้านสิ่งแวดล้อม - การกำหนดเป้าหมายสินทรัพย์ให้เข้าที่ทำให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและสนับสนุนแนวโน้ม

การใช้พลังงานสะอาดที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าและภาคธุรกิจต่างๆ

- ด้านสังคม - การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และมีการจัดการด้านชื้ออนามัยที่ดี รวมถึงสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสมตามสถานการณ์
- ด้านบรรษัทภิบาล - การดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ภายใต้กรอบนโยบายตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้เพื่อให้การดำเนินงานและกิจกรรมภายในบริษัทมีทิศทางที่สอดคล้องไปกับแนวทางการเติบโตอย่างยั่งยืนให้ครบทุกมิติ สามารถสรุปภาพรวมความเชื่อมโยงในกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ESG

ภัทรลิสซิ่ง

ขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืนตามแนว ESG



Environmental

ส่งเสริมผลิตภัณฑ์ที่ใช้พลังงานสะอาด เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ให้เช่าทรัพย์สินประเภทพลังงานสะอาด พลังงานทดแทน ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น รถยนต์ไฟฟ้า (EV) และโซลาร์รูฟท็อป

สร้างจิตสำนึกและให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อช่วยอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- แยกขยะก่อนทิ้ง
- ปิดไฟฟ้า แอร์ เมื่อไม่ใช้งาน
- แยกจานชามก่อนล้าง และลดการใช้น้ำ

เปลี่ยนมาใช้ระบบงานดิจิทัล ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและการใช้กระดาษ

- เปลี่ยนมาใช้ e-Document, e-Approval
- ปรับนโยบายการทำงานเป็น Work From Anywhere และจัดพื้นที่ในการทำงานเป็น Co-Working Space



Social

คำนึงถึงสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

โดยไม่มีทางเลือกปฏิบัติ จัดการด้านอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความเหมาะสมตามสถานการณ์

พัฒนาการให้บริการ สร้างความพึงพอใจของลูกค้า คำนึงถึงความรับผิดชอบของธุรกิจที่มีต่อลูกค้า

ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ภายใต้ Supplier Code of Conduct ของบริษัท

ตั้งแต่กระบวนการจัดซื้อ การให้บริการ จนถึงสิ้นสุดสัญญาการเช่า ให้เป็นไปด้วยความสุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

ส่งเสริมให้มีโครงการหรือกิจกรรมเพื่อสังคม และสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ให้สังคมสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ตลอดจนมีส่วนร่วมแก้ไขปัญหามาตรังสรรค์สังคมที่นำอยู่ร่วมกัน



Governance

คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจ ตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี และการขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน

มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ ระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ ตลอดจนมีการแบ่งแยกอำนาจ และกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ชัดเจน

หลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จรรยาบรรณทางธุรกิจ
- นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)
- นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)
- นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy Policy)
- การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง



การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.2.2 การดูแลผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความคาดหวัง | แนวทางการดูแล |
|----------------------|--|--|
| 1. ผู้ถือหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและมีกำไร - มีการจ่ายปันผลสม่ำเสมอ - การเปิดเผยข้อมูลและมีการสื่อสารสภาวะทางธุรกิจของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ | <ul style="list-style-type: none"> - มีนโยบายและการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมในทุกมิติ - ดำเนินการตามนโยบายการจ่ายปันผลอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ - มีการเปิดเผยและปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัยอยู่เสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น www.pl.co.th, www.set.or.th, Opportunity Day, ช่องทางติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น |
| 2. ลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการผลิตภัณฑ์ที่ลดการก่อมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม - ได้รับบริการที่เป็นธรรม สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย | <ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมการให้บริการผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมด้วยการให้เข้าทรัพย์สินประเภทพลังงานสะอาด - การกำหนดตารางการบำรุงรักษาทรัพย์สินให้เข้าตามมาตรฐานของผู้ผลิต และมีศูนย์บริการรองรับทั่วประเทศ - การดูแลลูกค้าด้วยความระมัดระวังโดยปฏิบัติตามคำแนะนำและแนวทางที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การเว้นระยะห่าง Social Distancing การติดต่อผ่านช่องทาง Online เจ้าหน้าที่ที่พบลูกค้าได้รับการฉีดวัคซีนตามที่กำหนด เป็นต้น |
| 3. พนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> - มีผลตอบแทนที่เป็นธรรมและสภาพการทำงานที่ปลอดภัย - การดูแลด้านอาชีวอนามัย | <ul style="list-style-type: none"> - คำนึงถึงสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และพัฒนาระบบการทำงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เช่น Work from Anywhere, E-Approve Online เป็นต้น - จัดหาและส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี เช่น การตรวจสุขภาพประจำปี การทำประกันกลุ่ม การประสานงานจัดหาวัคซีนเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันหมู่ (Herd Immunity) เป็นต้น |
| 4. คู่ค้า | <ul style="list-style-type: none"> - มีความโปร่งใส เป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ | <ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตาม Supplier Code of Conduct และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการติดตามตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ |
| 5. เจ้าหนี้ | <ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา - การชำระคืนตามเงื่อนไขที่กำหนด | <ul style="list-style-type: none"> - มีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดีและเคร่งครัดในการปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมที่ได้ทำข้อตกลงไว้กับสถาบันการเงินต่างๆ - ควบคุมระบบการจัดการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้เป็นไปอย่างครบถ้วนและตรงตามเงื่อนไขที่กำหนด |
| 6. หน่วยงานกำกับดูแล | <ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง | <ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบายและโครงสร้างการดำเนินงานรวมถึงการดำเนินกิจการที่สอดคล้องตามข้อบังคับ กฎหมายต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี |

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ในปี 2566 นอกจากประเด็นเรื่องสภาวะการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ที่ยังเป็นสิ่งที่ทั่วโลกให้ความสำคัญแล้ว ทั่วโลกยังต้องเผชิญผลกระทบภายหลังการระบาดของโควิด 19 อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สภาพแวดล้อมต่างๆ ภายในประเทศได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทได้เน้นย้ำการดำเนินธุรกิจภายใต้เป้าหมายต่างๆ ที่มุ่งเน้นในทิศทางให้บริษัทบรรลุเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมที่บริษัทได้กำหนดไว้ เพื่อให้บริษัทมีการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อมที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) ดังนี้

1. การกำหนดกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ โดยให้การสนับสนุนให้ลูกค้าโดยเฉพาะภาคธุรกิจต่างๆ ที่ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการลดการปล่อยคาร์บอนและการลดปริมาณขยะสู่สิ่งแวดล้อม โดยบริษัทได้นำเสนอผลิตภัณฑ์บริการเช่าทรัพย์สินประเภทพลังงานสะอาด เช่น รถยนต์ไฟฟ้า (EV) รถบรรทุกไฟฟ้า (EV Truck) รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า (Electric Motorcycle) แผงโซลาร์เซลล์ (Solar Rooftop) เป็นต้น และการให้บริการสถานีชาร์จประจุมอเตอร์ไฟฟ้า (EV Charging Station) รวมถึงเครื่องจักรสำหรับคัดแยกและจัดการขยะเพื่อนำขยะกลับมาเป็นเชื้อเพลิงทดแทนการใช้พลังงานจากคาร์บอน เช่น น้ำมัน ถ่านหิน

2. พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในสู่ระบบงานที่เป็นดิจิทัลมากขึ้น เช่น E-Document, E-Approve Online, Work from Anywhere เป็นต้น เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดการใช้ทรัพยากรต่างๆ เช่น ไฟฟ้า น้ำมัน กระดาษ น้ำ เป็นต้น และสภาพการทำงานภายใต้ภาวะโรคระบาดที่ต้องเน้นการเว้นระยะห่าง Social Distancing ตามแนวทางและข้อกำหนดของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข

3. การติดต่อประสานงานภายนอกที่จะช่วยลดการใช้ทรัพยากรต่างๆ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและสอดคล้องตามมาตรการ Social Distancing ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยเน้นช่องทางออนไลน์มากขึ้น เช่น การจัดการประชุม

ผ่านทางออนไลน์ (E-Meeting) การพัฒนาจัดส่งเอกสารไปยังลูกค้าผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) และระบบงานด้านภาษี (E-Tax) เป็นต้น

4. การปลูกสร้างจิตสำนึกและธรรมรงค์ให้พนักงานช่วยกันประหยัดพลังงานและทรัพยากรต่างๆ เช่น การปิดไฟเครื่องปรับอากาศ เมื่อไม่ใช้งาน การคัดแยกขยะ การแยกงานชามก่อนล้างเพื่อลดการใช้น้ำ เป็นต้น

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทได้เน้นย้ำการดำเนินธุรกิจภายใต้เป้าหมายต่างๆ ที่มุ่งเน้นในทิศทางให้บริษัทบรรลุเป้าหมายด้านสังคมที่บริษัทได้กำหนดไว้ รวมถึงภาวะการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ที่ส่งผลกระทบต่อสังคมในวงกว้าง โดยให้ครอบคลุมตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ เพื่อให้บริษัทมีการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคมได้อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านกระบวนการทำงานหลักของกิจการ (CSR in Process) และโครงการหรือกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR after Process) ดังนี้

1. พนักงาน

บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นปัจจัยที่สำคัญในการทำให้บริษัทบรรลุความสำเร็จ บริษัทจึงให้การดูแลและปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้งโยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพ การปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี คำนึงถึงสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานในด้านต่างๆ โดยเฉพาะสภาพการทำงานและด้านอาชีวอนามัย ที่ได้รับผลกระทบหลังจากภาวะการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ซึ่งได้มีปรับปรุงสภาพการทำงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์และเป็นไปตามมาตรการ Social Distancing ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยได้มีการนำระบบงาน Work from Anywhere มาใช้ รวมถึงการประสานงานและจัดหาวัดขึ้นให้กับพนักงานเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันหมู่ (Herd Immunity) โดยเร็วภายในสถานที่ทำงานและสังคม



การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

2. ลูกค้า

จากประสบการณ์การดำเนินธุรกิจที่มากกว่า 37 ปี ทำให้บริษัทมีระบบการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจจากการใช้บริการอย่างครบวงจร และบริษัทได้พัฒนาการให้บริการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อธุรกิจที่มีต่อลูกค้ามาโดยตลอด โดยเฉพาะในภาวะการระบาดของโควิด 19 ที่ต้องระมัดระวังความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นที่อาจกระทบต่อการให้บริการต่อลูกค้า หรือการอำนวยความสะดวกและปลอดภัยในด้านต่างๆ เช่น การจัดส่งทรัพย์สินให้เข้า การติดต่อสื่อสารกับลูกค้า การรับลูกค้าที่มาชมรถยนต์ของสบายคาร์ เป็นต้น ซึ่งบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามมาตรการต่างๆ ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เช่น การทำความสะอาดรถยนต์ตามมาตรฐานความปลอดภัยของบริษัททุกครั้งก่อนการส่งมอบรถยนต์ มีการนัดหมายและจุดคัดกรองก่อนการเข้าชมรถยนต์ของสบายคาร์ พนักงานที่มีหน้าที่ในการดูแลลูกค้าต้องฉีดวัคซีนตามที่กำหนดและมีการตรวจคัดกรองด้วย Antigen Test Kit (ATK) ก่อน การพัฒนารูปแบบการจัดส่งเอกสารผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ไปยังลูกค้า เป็นต้น



3. คู่ค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ภายใต้ Supplier Code of Conduct และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) ตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีของบริษัท ตั้งแต่กระบวนการจัดซื้อ การให้บริการ จนถึงสิ้นสุดสัญญาการเช่า ให้เป็นไปด้วยความสุจริต โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ และจากภาวะการระบาดของโควิด 19 เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์และเป็นไปตามมาตรการ Social Distancing ของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข บริษัทได้รณรงค์ให้เน้นการติดต่อประสานงานกับคู่ค้าผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น เช่น การจัดการประชุมผ่านทางออนไลน์ (E-Meeting) การพัฒนาจัดส่งเอกสารผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) เป็นต้น

NO Gift Policy

บริษัท ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ร่วมส่งเสริมการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีสู่สังคม

“งดให้ งดรับ”

ของบริวารรวมถึงผลประโยชน์อื่นใดแก่บุคลากรของบริษัทในทุกเทศกาล

PL บมจ.ภัทรลีซซิ่ง
PHATRA LEASING PLC.

CAC
No Gift Policy

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

4. โครงการหรือกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR after Process)

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักคุณธรรม และจริยธรรมเสมอมาโดยตลอด เพราะบริษัทเชื่อมั่นว่าสังคมที่มีคุณธรรมและจริยธรรมคือรากฐานที่สำคัญ ดังนั้น การคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมจึงเป็นภารกิจหนึ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยที่ผ่านมาบริษัทได้ดำเนินการผ่านโครงการต่างๆ อาทิ โครงการความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) กับคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัย

ธรรมศาสตร์ โครงการบริจาคคอมพิวเตอร์ เพื่อน้องๆ ที่ห่างไกล โครงการบริจาคอุปกรณ์การเรียนสำหรับโรงเรียนที่ขาดแคลน โครงการซ่อมแซมอาคารเรียนที่ชำรุด ซึ่งกิจกรรมเหล่านี้ได้เริ่มเป็นรูปธรรมมากขึ้น และจะดำเนินการต่อไปควบคู่กับการดำเนินธุรกิจบริษัทโดยในปี 2566 บริษัทได้ดำเนินการโครงการและจัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

โครงการความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) กับคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

คณะผู้บริหารของบริษัทนี้โดยนายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ นายสุทธิชัยสมบัติศิริ รองกรรมการผู้จัดการ และนางสาวพจนานา กลีบอุบล ผู้อำนวยการบุคคล ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือทางวิชาการ (MOU) กับคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ โดยมีรองศาสตราจารย์ ดร.สมชาย สุภัทรกุล คณบดี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี พร้อมด้วย ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรพรรณ ยลระบิล รองคณบดีฝ่ายวิชาการและเครือข่ายพันธมิตร และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.นพพร เรืองวานิช ผู้อำนวยการหลักสูตรควบตรี-โท ทางการบัญชีและบริหารธุรกิจ (IBMP) ณ ห้องประชุม 500 ชั้น 5 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ท่าพระจันทร์

วัตถุประสงค์ในการร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงในครั้งนี้เพื่อร่วมพัฒนาคุณภาพของอุดมศึกษาในเชิงของการบริหารธุรกิจที่เน้นประสบการณ์จริงในโลกธุรกิจ จากบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีประสบการณ์ยาวนาน อาทิ การมีส่วนร่วมกันในระดับการเรียนการสอน โครงการนักศึกษาฝึกงาน การสนับสนุนทุนการศึกษา เป็นต้น โดยบริษัทมีความยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้มีโอกาสร่วมมือกับมหาวิทยาลัยชั้นนำของประเทศที่จะได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาและแลกเปลี่ยนมุมมอง องค์ความรู้ และประสบการณ์ร่วมกัน เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาการศึกษาและบุคลากรที่ดีให้กับสังคมและประเทศชาติต่อไป



โครงการ “สานฝันปั้นอนาคต” ครั้งที่ 7

โครงการ “สานฝันปั้นอนาคต” ครั้งที่ 7 นายพิภพ ภูนาส กรรมการผู้จัดการ มอบหมายให้ตัวแทนพนักงาน จัดโครงการ “สานฝันปั้นอนาคต ครั้งที่ 7” ในโครงการดังกล่าว ได้เลี้ยงอาหารกลางวัน ของหวานและบริจาคสิ่งของที่จำเป็นในการดำรงชีวิตให้แก่โรงเรียนผู้รู้ ญusst.80 จ.ชลบุรี เช่น ข้าวสารอาหารแห้ง นมพร้อมดื่ม เครื่องปรุงในการประกอบอาหารกลางวันให้น้องๆ เพื่อลดค่าใช้จ่ายต้นทุนให้กับโรงเรียน และนำงบประมาณมาเพิ่มเติมในอาหารให้มีคุณภาพตามหลักโภชนาการ 5 หมู่มากขึ้น



มอบคอมพิวเตอร์ให้น้อง โรงเรียนวัดตาลเดี่ยว จังหวัดสระบุรี

บริษัทได้เดินทางไปที่โรงเรียน วัดตาลเดี่ยว อ.แก่งคอย จ.สระบุรี เพื่อส่งมอบคอมพิวเตอร์จำนวน 5 เครื่องและพัดลมติดผนังจำนวน 8 เครื่องให้น้องๆ ใช้ เพื่อทดแทนอันเดิมที่ชำรุด โดยมีผู้อำนวยการโรงเรียนสุรศักดิ์ เป็นตัวแทนรับสิ่งของแทนน้องๆ โดยทางบริษัทเชื่อมั่นว่าจะยกระดับคุณภาพการศึกษาและชีวิตให้น้องๆ ดีขึ้นอย่างยั่งยืน



การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

บริจาครถแก่นักเรียนให้กับโรงเรียนบ้านห้วยนกแล (ห้องเรียนสาขาบ้านน้ำดิบบอนหวาน) จังหวัดตาก



โรงเรียนบ้านห้วยนกแล (ห้องเรียนสาขาบ้านน้ำดิบบอนหวาน) จ.ตาก ตั้งอยู่บนพื้นที่ห่างไกลและทุรกันดาร มีจำนวนนักเรียนทั้งหมดประมาณ 129 คน เปิดการเรียนการสอนตั้งแต่ระดับชั้นอนุบาล-ชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 นักเรียนทั้งหมดเป็นชาวเขาหลากหลายเชื้อสาย

บริษัทฯ เห็นถึงความสำคัญเรื่องการศึกษา และส่งต่อความรู้ให้กับนักเรียนในพื้นที่ห่างไกล จึงได้เดินทางไปมอบสิ่งของและอุปกรณ์การเรียน อาทิเช่น รองเท้านักเรียนทั้งหมด จำนวน 129 คู่ เสื้อผ้า ขนม และคอมพิวเตอร์ จำนวน 5 เครื่องให้กับน้องๆ พร้อมทั้งเลี้ยงอาหารกลางวัน โดยมีคุณครูภานุเดช ปีกา เป็นตัวแทนรับมอบสิ่งของทั้งหมด

มอบคอมพิวเตอร์ให้ห้องเรียนเทศบาลศาลาปูน พระราชสิริมงคล (สวัสดิ์ ไสตุภิกขุโต) จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

โรงเรียน เทศบาลศาลาปูน จ.พระนครศรีอยุธยา มีนักเรียนทั้งหมด 123 คน เปิดการเรียนการสอนตั้งแต่ระดับชั้นอนุบาล-ชั้นประถมศึกษาปีที่ 6 ซึ่งเป็นโรงเรียนที่ได้รับความเมตตาจาก วัดศาลาปูนวรวิหาร คุณพิภพ กุณาศล กรรมการผู้จัดการ พร้อมทั้งตัวแทนพนักงานของบริษัท จึงเดินทางไปถวายเพลพร้อมพิธีธรรมจากท่านเจ้าอาวาสเพื่อเป็นสิริมงคล และเดินทางต่อไปยังโรงเรียนเพื่อส่งมอบคอมพิวเตอร์จำนวน 5 เครื่อง และเครื่องกวดน้ำทำความเย็นจำนวน 2 เครื่องให้น้องๆใช้เพื่อคลายความร้อน รวมถึงได้เลี้ยงอาหารกลางวัน และไอศกรีม โดยมีพระครูอนุกุลศาสนกิจ (ประดิษฐ์ ฐานิกโก) เจ้าอาวาสวัดศาลาปูนวรวิหารและคณะคุณครู คอยให้การต้อนรับด้วยบรรยากาศที่อบอุ่น



โครงการดนตรีบำบัดเพื่อสาธารณสุข

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนเงินเพื่อใช้เป็นค่าใช้จ่ายในโครงการดนตรีบำบัดเพื่อสาธารณสุข โดยให้มีการจัดแสดงดนตรี ณ คลินิกศูนย์การแพทย์พัฒนา เดือนละ 1 ครั้ง โดยบริษัทฯ ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน ในส่วนของคลินิกศูนย์การแพทย์พัฒนานั้นเป็นโครงการเพื่อรักษาผู้ป่วยในอัตราค่าบริการที่ต่ำกว่าโรงพยาบาลเอกชนทั่วไป ซึ่งดำเนินโครงการโดยบริษัท บ้านบึงเวชกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทส่วนพระองค์ในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มหิตลาธิเบศรรามาธิบดี จักรีนฤบดินทร สยามินทราธิราช บรมนาถบพิตร กิจกรรมนี้นอกจากจะช่วยสร้างความผ่อนคลายให้กับผู้ป่วย แพทย์ พยาบาล และเจ้าหน้าที่ของสถานพยาบาลแล้ว ยังเป็นการสืบสานเพลงไทยสากลที่มีคุณค่าทั้งด้านศิลปะและวรรณศิลป์มิให้สูญหายไปจากสังคมอีกด้วย



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

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

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมของการดำเนินงานปี 2565

ปี 2565 บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการขยายตัวของสินทรัพย์ให้เข้าและอัตราผลตอบแทนที่จะได้รับควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของสินทรัพย์ให้เช่าประเภทรถยนต์ที่ใช้พลังงานสะอาด อันได้แก่ รถยนต์ไฮบริดและรถยนต์พลังงานไฟฟ้าซึ่งนับวันจะได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นตามลำดับ หรือสินทรัพย์ให้เช่าที่จะช่วยประหยัดพลังงานและลดมลภาวะลงได้ เช่น แผงโซลาร์เซลล์ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการลดต้นทุนต่างๆ เช่น การลดการใช้พลังงานในกระบวนการทำงานทั้งในด้านของการลดปริมาณกระดาษที่ใช้ การอนุมัติงานผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงให้พนักงานบางส่วนทำงานจากที่บ้าน หรือที่อื่นๆ (Work from Anywhere) เพื่อประหยัดพื้นที่สำนักงานและค่าใช้จ่าย อันได้แก่ ค่าน้ำ ค่าไฟของบริษัท และค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงานรวมถึงเพื่อช่วยลดมลภาวะจากการเดินทางของพนักงานแต่ละคนด้วย

ในส่วนของจัดการกับสินทรัพย์ที่หมดสัญญาเช่านั้น สำหรับรถยนต์รุ่นที่มีความต้องการใช้งานต่อ บริษัทจะทำการปรับสภาพของรถยนต์ที่ได้รับกลับคืนมาให้อยู่ในสภาพดีแล้วนำออกให้เช่าระยะสั้น เพื่อสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับผู้เช่าว่าจะได้รับรถยนต์เช่าที่อยู่ในสภาพพร้อมใช้งานเสมอ และสำหรับรถยนต์ที่ไม่ได้ถูกนำไปให้เช่าระยะสั้น รถยนต์กลุ่มนี้จะถูกนำออกจำหน่ายให้แก่บุคคลทั่วไปโดยการปรับสภาพให้อยู่ในสภาพที่ดีเช่นกัน หลังจากนั้นจะถูกนำออกจำหน่ายโดยเน้นการจำหน่ายไปให้ถึงผู้ใช้โดยตรงเพื่อให้ได้ราคาจำหน่ายสูงสุด ซึ่งผู้ซื้อจะสามารถตรวจสอบประวัติการซ่อมบำรุงและประวัติการเกิดอุบัติเหตุตามข้อมูลของบริษัทได้ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสร้างบรรทัดฐานที่ดีในการจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วต่อไป ซึ่งจากการดำเนินการในลักษณะข้างต้น ทำให้การจำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วของบริษัทภายใต้ชื่อ “สบายคาร์ by ภัทรลิสซิ่ง” ได้รับการยอมรับว่าเป็นรถยนต์ใช้แล้วที่มีคุณภาพดี มีความน่าเชื่อถือ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ที่ซื้อไปใช้งาน

จากความพยายามในการขยายสินทรัพย์ให้เช่าประเภทใหม่ การลดต้นทุนต่างๆ รวมถึงการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่หมดสัญญาแล้ว เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ส่งผลให้บริษัทมีกำไรจากการขายสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าดำเนินงานรวม 60 ล้านบาทและกำไรสำหรับปี 2565 จำนวน 121 ล้านบาท

ภาพรวมการดำเนินการของปี 2566

แม้ว่าในช่วงต้นปี 2566 จะมีการคาดการณ์กันว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่ดีขึ้นกว่าปีก่อนหน้าเนื่องจากการลดลงอย่างมากของการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 แต่ ณ สิ้นปี 2566 จากตัวเลข GDP พบว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2566 จะลดลงจากปี 2565 ตามการลดลงของภาคการส่งออกสินค้ารวมทั้งการลดลงของการใช้จ่ายของรัฐบาลและการลงทุนภาครัฐ แม้ว่าการอุปโภคบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนรวมทั้งการส่งออกบริการยังคงขยายตัวในเกณฑ์ที่ดีก็ตาม สำหรับ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เองแม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวลงแต่บริษัทก็ยังคงสามารถขยายสินทรัพย์ให้เช่าได้ตามแผนงานที่วางไว้ตั้งแต่ต้นปี 2566 รวมถึงยังสามารถสร้างกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่หมดสัญญาเช่าได้เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ด้วย จากการดำเนินการดังกล่าวทำให้บริษัทมีกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นจำนวน 163 ล้านบาทสูงกว่าในปี 2565 ซึ่งบริษัทมีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 146 ล้านบาท และบริษัทมีกำไรสำหรับปี 2566 เท่ากับ 107 ล้านบาท

แนวโน้มภาพรวมการดำเนินการของปี 2567

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวจากการส่งออกที่คาดว่าจะฟื้นตัวขึ้นจากแนวโน้มการค้าโลกที่ขยายตัวสูงขึ้น ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มฟื้นตัวดีตามแนวโน้มการขอรับการส่งเสริมการลงทุนและนโยบายส่งเสริมของภาครัฐ นอกจากนี้ภาคการท่องเที่ยวก็คาดว่าจะมีการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สำหรับปัจจัยเสี่ยงจะมาจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์โลก ปัญหาหนี้ครัวเรือนและภาคธุรกิจของไทยที่ยังคงอยู่ในระดับสูงและอาจถูกซ้ำเติมด้วยภาวะดอกเบี้ยสูงเป็นเวลานานซึ่งจะส่งผลให้หนี้เสียเพิ่มขึ้นในระบบเศรษฐกิจ จากปัจจัยต่างๆ ข้างต้นทำให้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประเมินการว่าสินทรัพย์ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าทั้งสองประเภทของบริษัทในปี 2567 จะยังคงขยายตัวเพิ่มขึ้นทั้งในส่วนที่เป็นยานพาหนะ (Auto) และสินทรัพย์อื่นที่มีอายุยานพาหนะ (Non Auto) เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าโดยยึดหลักการ Customer Centric เป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม การพิจารณาให้เข้าจะให้ความสำคัญกับฐานะการเงินและประวัติการชำระที่ผ่านมาของผู้เช่าเป็นสำคัญเพื่อป้องกันปัญหาหนี้เสียในอนาคต นอกจากนี้ในปี 2567 บริษัทยังมีนโยบายมุ่งเน้นขยายการให้เช่าสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับพลังงานสะอาดเพิ่มมากขึ้น ตัวอย่างของสินทรัพย์ให้เช่าในกลุ่มนี้ได้แก่ รถยนต์ไฟฟ้า ที่นับวันจะได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และ แผงโซลาร์เซลล์ ที่นอกจากจะเป็นพลังงานสะอาดแล้วยังสามารถช่วยลดค่าไฟฟ้าให้กับผู้ที่ติดตั้งได้เป็นอย่างดี จากนโยบายดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมตามนโยบายการให้ความสำคัญกับการขยายตัวของธุรกิจอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในส่วนของสินทรัพย์ที่หมดสัญญาเช่าระยะยาวแล้ว บริษัทยังคงยึดแนวทางการปฏิบัติเดิม คือ การนำสินทรัพย์ไปใช้ต่อเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดก่อนที่จะนำออกจำหน่ายในช่วงเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ได้กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าวดังเช่นในปีที่ผ่านมา

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงานปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565

โครงสร้างรายได้ในปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2565 | ปี 2566 | % เพิ่ม (ลด) |
|--|--------------|--------------|--------------|
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | 1,813 | 1,737 | (4) |
| รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน | 263 | 234 | (11) |
| รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 858 | 638 | (26) |
| รายได้อื่น | 33 | 90 | 173 |
| รวมรายได้ | 2,967 | 2,699 | (9) |

รายได้หลักของบริษัทในปี 2566 ประกอบด้วย ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 1,737 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565 โดยมีสาเหตุหลักมาจากมูลค่าสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานในช่วงต้นปี 2566 อยู่ในระดับต่ำกว่าในช่วงเดียวกันของปี 2565 อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2566 บริษัทสามารถขายจำนวนสินทรัพย์ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าประเภทนี้ได้เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมากมีผลให้รายได้จากการให้เช่าทยอยปรับเพิ่มขึ้นในระหว่างปีอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของ รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน ในปี 2566 มีจำนวน 234 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 11 จากปี 2565 ซึ่งมีจำนวน 263 ล้านบาทเนื่องจากมีสัญญาเช่าเงินทุนแบบรวมบริการสิ้นสุดลงในปีนี้นำให้รายได้จากการให้บริการลดลง ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการขยายการให้เช่าสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าประเภทนี้เพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยส่วนที่ลดลงดังกล่าว รวมถึงพยายามมองหาโอกาสในการให้เช่าสินทรัพย์ประเภทใหม่ซึ่งบริษัทมีความรู้ความชำนาญเพื่อเพิ่มโอกาสในการขายธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

บริษัทมีรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 638 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 220 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26 เนื่องจากจำนวนสินทรัพย์ที่นำออกจำหน่ายลดลงซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากนโยบายของบริษัทในการนำสินทรัพย์ที่หมดสัญญาเช่าระยะยาวไปใช้ต่อเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งนี้ แม้ว่ารายได้จากการขายจะลดลงแต่บริษัทมีกำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานในปี 2566 จำนวน 78 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 18 ล้านบาทจากปี 2565 ที่มีกำไรจากการขายจำนวน 60 ล้านบาท

จากสาเหตุทั้งหมดข้างต้น ส่งผลให้ในปี 2566 บริษัทมีรายได้รวม จำนวน 2,699 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2565

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2565 | ปี 2566 | % เพิ่ม (ลด) |
|--|--------------|--------------|--------------|
| ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า | 1,589 | 1,475 | (7) |
| ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 798 | 560 | (30) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 241 | 259 | 7 |
| ค่าเสื่อมสภาพทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) | (4) | 0.04 | (101) |
| ต้นทุนทางการเงิน | 198 | 243 | 23 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 2,822 | 2,537 | (10) |

ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าในปี 2566 ที่มีค่าเสื่อมราคาเป็นส่วนประกอบหลัก มีจำนวน 1,475 ล้านบาท ลดลง 114 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานมีจำนวน 560 ล้านบาท ลดลง 238 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 30 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าตามจำนวนสินทรัพย์ที่หมดสัญญาและนำออกจำหน่ายที่ลดลง

บริษัทมีต้นทุนทางการเงินจำนวน 243 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมปรับตัวสูงขึ้นตามสภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน รวมถึงจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีดอกเบี้ยซึ่งกู้ยืมมาเพื่อซื้อสินทรัพย์ให้เช่าเพิ่มเติมในปี 2566

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2565 | ปี 2566 |
|---------------------|---------|---------|
| กำไรขั้นต้น | 224 | 262 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 343 | 406 |
| กำไรสุทธิ | 121 | 107 |
| อัตรากำไรขั้นต้น | 12% | 15% |
| อัตรากำไรสุทธิ | 4% | 4% |

ในปี 2566 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 406 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2565 จำนวน 63 ล้านบาท สาเหตุสำคัญมาจากการที่ในปี 2566 บริษัทมีสัดส่วนต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานลดลงทำให้อัตรากำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทมีกำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มขึ้น

บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2566 จำนวน 107 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ซึ่งมีกำไรสุทธิ จำนวน 121 ล้านบาทเนื่องจากรายการภาษีเงินได้ของปี 2566 มีมูลค่าสูงกว่าปี 2565 จากผลของการกลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในปี 2566 จำนวน 23 ล้านบาทเป็นหลัก

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ฐานะการเงินของ บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ เท่ากับ 12,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 2,020 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 1,359 ล้านบาทจากการขยายการให้เช่าไปในกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ที่มีประวัติการชำระดี ในขณะที่มูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนเพิ่มสูงขึ้นจำนวน 199 ล้านบาทจากความพยายามในการขยายการให้เช่าไปยังสินทรัพย์ประเภทใหม่ๆ หลากหลายประเภทที่บริษัทมีความรู้ความชำนาญ นอกจากนี้ในปี 2566 บริษัทยังมีเงินให้กู้ยืมที่ระยะสั้นและระยะยาวรวมกันจำนวน 367 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 309 ล้านบาทจากปีก่อนหน้าซึ่งเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีจำนวน 58 ล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกินวันครบกำหนดชำระเกินกว่า 90 วันขึ้นไป (จัดชั้นที่ 3) จำนวน 79 ล้านบาท และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้จำนวน 68 ล้านบาท ในส่วนของสัญญาเช่าเงินทุน บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าประเภทดังกล่าวที่เกินวันครบกำหนดชำระเกินกว่า 90 วันขึ้นไป (จัดชั้นที่ 3) เท่ากับ 130 ล้านบาท และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้จำนวน 61 ล้านบาท ทั้งนี้ การจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีผลใช้บังคับตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 9,131 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,984 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565 ซึ่งบริษัทมีหนี้สินรวม 7,147 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีดอกเบี้ยซึ่งกู้ยืมมาเพื่อซื้อสินทรัพย์ให้เข้าเพิ่มเติม จำนวน 1,856 ล้านบาท และเจ้าหนี้การค้า จำนวน 87 ล้านบาท เป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 2.88 เท่า แต่หากคำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 2.65 เท่า ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) ในส่วนของอัตราส่วนหนี้สิน (คำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของหุ้นกู้ของบริษัทไว้ที่ระดับไม่เกิน 7 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าวยังคงต่ำกว่าเงื่อนไขการกู้ยืมที่กำหนดไว้ค่อนข้างมาก จึงจัดว่าบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการกู้ยืมดังกล่าวและมีศักยภาพในการขยายสินทรัพย์ให้เข้าเพิ่มเติมต่อไปในอนาคตได้อีกมาก

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 36 ล้านบาท

สภาพคล่อง

สภาพคล่องสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,898 ล้านบาท และบริษัทมีการจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 3,278 ล้านบาท รวมกับการจ่ายภาษีเงินได้และภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 142 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,522 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 26 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลสุทธิจากการซื้อและขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ต่างๆ ที่มีใช้สินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,554 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นจากผลของการกู้ยืมเงินใหม่ทั้งในรูปของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงการออกหุ้นกู้ซึ่งเมื่อรวมแล้วมีมากกว่าผลสุทธิของการจ่ายต้นทุนการเงิน และชำระคืนหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากค่าเช่ารับที่บริษัทได้รับในแต่ละเดือนแล้ว บริษัทยังคงมีวงเงินกู้ระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้กับสถาบันการเงินได้อีกเป็นจำนวนมากและได้รับการอนุมัติเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รวมทั้งยังสามารถออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินเพื่อระดมทุนได้อย่างต่อเนื่อง จึงจัดได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ผลการดำเนินงานปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564

โครงสร้างรายได้ในปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2564 | ปี 2565 | % เพิ่ม (ลด) |
|---|--------------|--------------|--------------|
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | 2,038 | 1,813 | (11) |
| รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน | 270 | 263 | (3) |
| รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 905 | 858 | (5) |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย | - | 2 | N/A |
| รายได้อื่น | 24 | 32 | 33 |
| รวมรายได้ | 3,237 | 2,967 | (8) |

รายได้หลักของบริษัทในปี 2565 ประกอบด้วย ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 1,813 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 11 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2564) สาเหตุหลักของการลดลงมาจากแนวโน้มสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ทำให้บริษัทต้องเข้มงวดกับการคัดเลือกลูกค้ารายใหม่ๆ เพื่อป้องกันปัญหาหนี้เสียในอนาคต ประกอบกับความพยายามเพิกถอนกลุ่มลูกค้าที่สามารถสร้างอัตรากำไรจากการให้เช่าที่เพิ่มขึ้น จึงทำให้มูลค่าของสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานลดลง นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน จำนวน 263 ล้านบาท (ลดลงร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2564) อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ทำการขยายการให้เช่าออกไปในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่บริษัทมีความรู้และความชำนาญในสินทรัพย์ประเภทนั้นๆ เป็นอย่างดีและมีผู้ให้เช่าเป็นจำนวนน้อยรายทดแทน ซึ่งช่วยทำให้บริษัทมีโอกาสในการหาลูกค้าที่มีความสามารถในการผ่อนชำระที่ดีได้มากขึ้นและมีอัตรากำไรเพิ่มขึ้น

บริษัทมีรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 858 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 47 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5 เนื่องจากจำนวนสินทรัพย์ที่นำออกจำหน่ายลดลงจากผลของการต่อสัญญาเช่าของลูกค้าหลายราย เนื่องจากยังไม่มีรถยนต์ใหม่ส่งมอบเพราะเกิดสถานะขาดแคลนชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงความพยายามของบริษัทในการนำสินทรัพย์ทั้งหมดสัญญาเช่าระยะยาวไปใช้ต่อเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

จากสาเหตุทั้งหมดข้างต้น ส่งผลให้ในปี 2565 บริษัทมีรายได้รวม จำนวน 2,967 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2564

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2564 | ปี 2565 | % เพิ่ม (ลด) |
|---|--------------|--------------|--------------|
| ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า | 1,793 | 1,589 | (11) |
| ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 883 | 798 | (10) |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย | 0.08 | - | (100) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 247 | 241 | (2) |
| หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ) | - | (4) | N/A |
| ต้นทุนทางการเงิน | 212 | 198 | (7) |
| รวมค่าใช้จ่าย | 3,135 | 2,822 | (10) |

ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าในปี 2565 ที่มีค่าเสื่อมราคาเป็นส่วนประกอบหลัก มีจำนวน 1,589 ล้านบาท ลดลง 204 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องจากสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยเฉลี่ยตลอดทั้งปี 2565 มีจำนวนน้อยกว่าปี 2564 ขณะที่ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานลดลง จำนวน 85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าตามจำนวนสินทรัพย์ทั้งหมดสัญญาและนำออกจำหน่ายที่ลดลง

นอกจากนี้ บริษัทมีต้นทุนทางการเงินลดลง จำนวน 14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7 เนื่องจากหนี้สินที่มีดอกเบี้ยของบริษัทลดลง

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2564 | ปี 2565 |
|---------------------|---------|---------|
| กำไรขั้นต้น | 245 | 224 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | 313 | 343 |
| กำไรสุทธิ | 120 | 121 |
| อัตรากำไรขั้นต้น | 12% | 12% |
| อัตรากำไรสุทธิ | 4% | 4% |

ในปี 2565 บริษัทมีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 343 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2564 จำนวน 30 ล้านบาท สาเหตุสำคัญมาจากการที่บริษัทมีกำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ในปี 2565 บริษัททำการควบคุมต้นทุนทางตรงจากการให้เข้าได้เป็นอย่างดีทั้งที่อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยในปี 2565 เพิ่มขึ้นสูงกว่าปี 2564 มาก จึงทำให้บริษัทสามารถรักษาอัตรากำไรขั้นต้นไว้ได้ในระดับเดิม

บริษัทมีกำไรสุทธิในปี 2565 จำนวน 121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2564 ซึ่งมีกำไรสุทธิ จำนวน 120 ล้านบาท

ฐานะการเงินของ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ เท่ากับ 10,285 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าจำนวน 544 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 649 ล้านบาท จากความเข้มงวดของการคัดเลือกลูกค้ารายใหม่ๆ ที่เข้าสินทรัพย์เพื่อป้องกันปัญหาหนี้เสียในอนาคต ประกอบกับการเน้นการได้รับอัตรากำไรจากการให้เข้าสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่มูลค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนเพิ่มสูงขึ้นจำนวน 221 ล้านบาท จากความพยายามในการขยายการให้เข้าไปยังสินทรัพย์ประเภทใหม่ๆ เพิ่มขึ้น

ณ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกินวันครบกำหนดชำระเกินกว่า 90 วันขึ้นไป (จัดชั้นที่ 3) จำนวน 80 ล้านบาท และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้จำนวน 68 ล้านบาท ในส่วนของสัญญาเช่าเงินทุน บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าประเภทดังกล่าวที่เกินวันครบกำหนดชำระเกินกว่า 90 วันขึ้นไป (จัดชั้นที่ 3) เท่ากับ 133 ล้านบาท และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวไว้จำนวน 59 ล้านบาท ทั้งนี้ การจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ถือเป็นปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีผลใช้บังคับตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 7,147 ล้านบาท ลดลงจำนวน 599 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งบริษัทมีหนี้สินรวม 7,746 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของหนี้สินที่มีดอกเบี้ย จำนวน 388 ล้านบาท และเจ้าหนี้การค้า จำนวน 130 ล้านบาท เป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 2.28 เท่า แต่หากคำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 2.09 เท่า ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) ในส่วนของอัตราส่วนหนี้สิน (คำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของหุ้นกู้ของบริษัทไว้ที่ระดับไม่เกิน 7 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าวยังคงต่ำกว่าเงื่อนไขการกู้ยืมที่กำหนดไว้ค่อนข้างมาก จึงจัดว่าบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการกู้ยืมดังกล่าวและมีศักยภาพในการขยายสินทรัพย์ให้เข้าเพิ่มเติมต่อไปในอนาคตได้อีกมาก

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3,138 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 54 ล้านบาท

สภาพคล่อง

สภาพคล่องสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,376 ล้านบาท และบริษัทมีการจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 1,508 ล้านบาท รวมกับการจ่ายภาษีเงินได้และภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 146 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 722 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุนจำนวน 24 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลสุทธิจากการซื้อและขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ต่างๆ ที่มีใช้สินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 666 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นจากผลสุทธิของการจ่ายต้นทุนการเงิน และชำระคืนหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาวรวมแล้วมีมากกว่าการกู้ยืมเงินใหม่

นอกเหนือจากค่าเช่ารับที่บริษัทได้รับในแต่ละเดือนแล้ว บริษัทยังคงมีวงเงินกู้ระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้กับสถาบันการเงินได้อีกเป็นจำนวนมากและได้รับการอนุมัติเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รวมทั้งยังสามารถออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินเพื่อระดมทุนได้อย่างต่อเนื่อง จึงจัดได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ผลการดำเนินงานปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563

โครงสร้างรายได้ในปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2563 | ปี 2564 | % เพิ่ม (ลด) |
|--|--------------|--------------|--------------|
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | 2,448 | 2,038 | (17) |
| รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน | 162 | 270 | 67 |
| รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 981 | 905 | (8) |
| รายได้อื่น | 34 | 24 | (29) |
| รวมรายได้ | 3,625 | 3,237 | (11) |

ปี 2564 บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีรายได้รวมทั้งสิ้น 3,237 ล้านบาท โดยรายการหลักประกอบด้วยค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวน 2,038 ล้านบาท และรายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน จำนวน 270 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้จากสัญญาเช่าทั้งสองประเภทที่เกิดขึ้นในปี 2563 แล้วจะพบว่าค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานลดลงร้อยละ 17 ในขณะที่รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 67 สำหรับสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการเปลี่ยนประเภทสัญญาเช่าของลูกค้ายกจากสัญญาเช่าดำเนินงานมาเป็นสัญญาเช่าเงินทุน เนื่องจากต้องการกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เขาเมื่อหมดสัญญาแล้ว นอกจากนี้ สาเหตุยังเกิดจากความพยายามในการขยายการให้เช่าออกไปในสินทรัพย์ใหม่ๆ ที่บริษัทมีความรู้และความชำนาญในสินทรัพย์ประเภทนั้นๆ เป็นอย่างดีและมีผู้ให้เช่าเป็นจำนวนน้อยรายเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีขึ้นภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนด้วย

บริษัทมีรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 905 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 76 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8 โดยเป็นผลมาจากจำนวนสินทรัพย์ที่หมดสัญญาและนำออกจำหน่ายมีจำนวนลดลง อย่างไรก็ตามบริษัทมีกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในส่วนนี้เพิ่มขึ้นจากในปีที่ผ่านมา

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายในปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ตามตาราง ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2563 | ปี 2564 | % เพิ่ม (ลด) |
|---|--------------|--------------|--------------|
| ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า | 2,063 | 1,793 | (13) |
| ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 994 | 883 | (11) |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย | 6 | 0.08 | (99) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 255 | 247 | (3) |
| กลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่า | (10) | - | (100) |
| ต้นทุนทางการเงิน | 262 | 212 | (19) |
| รวมค่าใช้จ่าย | 3,570 | 3,135 | (13) |

ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าในปี 2564 ที่มีค่าเสื่อมราคาเป็นส่วนประกอบหลัก มีจำนวน 1,793 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เนื่องจากสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานมีจำนวนลดลงจากปี 2563 ขณะที่ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานลดลงร้อยละ 11 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าจากเหตุผลของจำนวนสินทรัพย์ที่นำออกขายลดลง

นอกจากนี้ บริษัทมีต้นทุนทางการเงินลดลงจำนวน 50 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19 เนื่องจากบริษัทชำระคืนหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมประเภทต่างๆ ทำให้มูลค่าของหนี้สินในส่วนที่มีดอกเบี้ย ณ สิ้นปี 2564 ลดลงจำนวน 1,397 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2563

หน่วย : ล้านบาท

| | ปี 2563 | ปี 2564 |
|------------------|---------|---------|
| กำไรขั้นต้น* | 402 | 245 |
| กำไรสุทธิ | 76 | 120 |
| อัตรากำไรขั้นต้น | 16% | 12% |
| อัตรากำไรสุทธิ | 2% | 4% |

หมายเหตุ : เนื่องจากตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2563 ได้มีลูกค้าปรับเปลี่ยนการใช้บริการจากสัญญาเช่าดำเนินการมาเป็นสัญญาเช่าเงินทุน อย่างไรก็ตาม ต้นทุนการให้บริการต่างๆ ยังคงถูกนำไปรวมไว้ใน “ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า” ในงบการเงิน ทำให้กำไรขั้นต้นและอัตรากำไรขั้นต้นลดลง

ในปี 2564 บริษัทมีกำไรสำหรับงวดจำนวน 120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันของปี 2563 จำนวน 44 ล้านบาท สาเหตุสำคัญเกิดจากบริษัทมีกำไรจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า จำนวนรวม 22 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 ซึ่งบริษัทมีผลขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ให้เช่า จำนวนรวม 19 ล้านบาท กำไรที่เพิ่มขึ้นขึ้นดังกล่าวโดยหลักมาจากการให้ความสำคัญกับการจำหน่ายสินทรัพย์ให้เช่าทั้งหมดสัญญา โดยเน้นการขายผ่านช่องทางดิจิทัล รวมถึงการเลือกช่องทางขายที่เหมาะสมทำให้ได้ราคาที่ดีขึ้น

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ฐานะการเงินของ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์

ปี 2564 จากความพยายามในการขยายการให้เช่าไปยังสินทรัพย์ประเภทใหม่ๆ ที่บริษัทมีความรู้ความชำนาญและยังมีผู้ให้เช่าเป็นจำนวนน้อย เพื่อหลีกเลี่ยงการแข่งขันและเพิ่มผลตอบแทนให้ได้มากขึ้น ซึ่งการให้เช่าสินทรัพย์เหล่านี้ส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของสัญญาเช่าเงินทุน ทำให้บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนจำนวน 2,901 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 8 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากความพยายามในการขยายการให้เช่าที่ตั้งที่ใดก็ตาม อย่างไรก็ตาม จากภาวะการระบาดของโรค Covid-19 ที่ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้การขยายการให้เช่าสินทรัพย์ก็ยังคงต้องทำอย่างระมัดระวังเพื่อป้องกันปัญหาการไม่ได้รับชำระค่าเช่า ประกอบกับแนวโน้มความนิยมที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วของรถยนต์ไฟฟ้าซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อราคามือสองของรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเป็นเชื้อเพลิงในอนาคต ทำให้บริษัทต้องใช้ความระมัดระวังในการกำหนดราคามือสองของรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเป็นเชื้อเพลิงซึ่งส่วนใหญ่จะอยู่ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงาน จึงส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ให้เช่าภายใต้สัญญาเช่าประเภทนี้ โดย ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานรวม 6,349 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 15

ในปี 2564 บริษัทสามารถบริหารจัดการสินค้าคงเหลือให้ลดลงได้เป็นอย่างดีตามนโยบายที่จะพยายามจำหน่ายสินค้าคงเหลือออกไปให้เร็วขึ้นเพื่อลดค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสินค้าคงเหลือ รวมถึงเพื่อป้องกันการล้าสมัยของสินค้าคงเหลือที่มีอยู่ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาจำหน่ายในที่สุด โดย ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีมูลค่าสินค้าคงเหลือจำนวนเพียง 21 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้าร้อยละ 66

จากปัจจัยหลักต่างๆ ข้างต้น ทำให้ ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 10,829 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2563

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 7,746 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งบริษัทมีหนี้สินรวม 9,036 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 1,397 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่เพื่อหลีกเลี่ยงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 2.51 เท่า แต่หากคำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นอยู่ที่ระดับ 2.25 เท่า ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเงื่อนไขการกู้ยืม (covenant) ในส่วนของอัตราส่วนหนี้สิน (คำนวณเฉพาะหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของหุ้นกู้ของบริษัทไว้ที่ระดับไม่เกิน 7 เท่า จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าวยังคงต่ำกว่าเงื่อนไขการกู้ยืมที่กำหนดไว้ค่อนข้างมาก จึงจัดว่าบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการกู้ยืมดังกล่าวและมีศักยภาพในการขยายสินทรัพย์ให้เช่าเพิ่มเติมต่อไปในอนาคตได้อีกมาก

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3,083 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 76 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้นดังกล่าวเกิดจากการที่บริษัทมีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี จำนวน 124 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี จำนวน 48 ล้านบาท

สภาพคล่อง

สภาพคล่องสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,059 ล้านบาท และบริษัทมีการจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวน 1,273 ล้านบาท รวมกับการจ่ายภาษีเงินได้จำนวน 149 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,637 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 6 ล้านบาทซึ่งเป็นผลสุทธิจากการซื้อและขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ต่างๆ ที่มีใช้สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน นอกจากนี้ บริษัทยังมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,684 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นจากผลสุทธิของการจ่ายต้นทุนทางการเงินและชำระคืนหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาวซึ่งรวมแล้วมากกว่าการกู้ยืมเงินใหม่

นอกเหนือจากค่าเช่ารับที่บริษัทได้รับในแต่ละเดือนแล้ว บริษัทยังคงมีเงินกู้ระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้กับสถาบันการเงินได้อีกเป็นจำนวนมากและได้รับการอนุมัติเงินกู้ระยะยาวจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รวมทั้งยังสามารถออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินเพื่อระดมทุนได้อย่างต่อเนื่อง จึงจัดได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

5.1.1 ข้อมูลทั่วไปบริษัท

| | | |
|---------------------------------|---|---|
| ชื่อบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ | : | บริษัท ภัทรลิสซิ่ง 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) มุ่งเน้นทรัพย์สินประเภทยานพาหนะเป็นหลัก อาทิ รถยนต์ เครื่องบิน เรือ นอกจากนี้ยังให้เช่าทรัพย์สินประเภทอื่นๆ อาทิ เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และอุปกรณ์ทั่วไป |
| สถานที่ตั้ง | : | เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทยภัทรคอมเพล็กซ์ 1 ชั้น 29 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320 |
| เว็บไซต์ | : | www.pl.co.th |
| โทรศัพท์ | : | (66) 2290-7575 (66) 2693-2288 |
| โทรสาร | : | (66) 2693-2298-99 |

5.1.2 ข้อมูลการลงทุนของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีการลงทุน หรือถือหุ้นในนิติบุคคลใด

5.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียน

- หุ่นสามัญ : 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

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

หุ้นกู้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิ่ง ครั้งที่ 2/2562 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิ่ง ครั้งที่ 5/2562 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิ่ง ครั้งที่ 1/2565 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิ่ง ครั้งที่ 1/2566 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิ่ง ครั้งที่ 2/2566 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568
- หุ้นกู้ บมจ.ภัทรลิขิ่ง ครั้งที่ 2/2566 : บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569

ผู้สอบบัญชี : นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 6827
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
เอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 50
1 ถนนสาทรใต้ กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : (66) 2677-2000
โทรสาร : (66) 2677-2222

ที่ปรึกษากฎหมาย : บริษัท แอลเอส ฮอไรซัน จำกัด
อาคาร จีพีเอฟ วิทยู ทาวเวอร์ เอ ชั้น 14
93/1 ถนนวิทยู แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : (66) 2627-3443
โทรสาร: (66) 2627-3250

ที่ปรึกษาทางการเงิน : -ไม่มี-

5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มุ่งมั่นและยึดถือในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนด้วยดีอย่างเสมอมา โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนคอยกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว 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 และในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าความจำเป็นเร่งด่วน 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 แนะนำกรรมการของบริษัท และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนในการประชุม โดยจะนำเทคโนโลยีมาใช้ เช่น ระบบบาร์โค้ด เพื่อนับคะแนนและแสดงผล เพื่อช่วยให้การประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายมาเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน และเปิดโอกาสให้ตัวแทนผู้ถือหุ้นมาร่วมเป็นสักขีพยานในการนับคะแนนด้วย
- บริษัทจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจะไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีเหตุจำเป็น
- บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระ
- ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ บริษัทจะใช้บัตรลงคะแนน โดยจะเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง โดยการนับผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ บริษัทจะนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงมาหักออกจากจำนวนหุ้นทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียง และ/หรือ มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน (แล้วแต่กรณี) ในแต่ละวาระ
- สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการลงมติเป็นรายบุคคล

3. การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียง ภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน และจัดส่งให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน และให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมในทุกเรื่อง ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยง โดยให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมีสำนักตรวจสอบภายในที่เป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานภายในบริษัท รวมทั้งประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ 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 ตลอดจนห้ามซื้อ ขาย โอน และรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยบริษัทได้กำหนดระยะเวลาในการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และแจ้งให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญก่อนที่จะเผยแพร่ต่อผู้ลงทุน (Insider) รับผิดชอบต่อประจำปี ตลอดจนกำหนดให้บุคคลที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญต้องปฏิบัติตามหนังสือสัญญาการรักษาความลับ

3. กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่รายงานส่วนได้เสียตามแบบแจ้งข้อมูลประวัติ และข้อมูลการมีส่วนได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัท และรายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

4. กำหนดให้มีกระบวนการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นที่สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด และดูแลให้ความมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดีอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ยังคอยสนับสนุนให้มีการร่วมมือกันระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้กำหนดนโยบาย และส่งเสริมให้มีการจัดทำแนวทางการดำเนินธุรกิจ

ที่โปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม โดยกำหนดภารกิจ และวัตถุประสงค์ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ทราบและเข้าใจถึงขอบเขตความรับผิดชอบ ภายใต้กฎหมายและระเบียบของบริษัท และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทจะมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น (Accountability to Shareholders) ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น อันจะนำไปสู่ความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

2. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ตลอดจนดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3. พนักงาน

บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งกับบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญในการนำไปสู่ความสำเร็จของบริษัท จึงมุ่งพัฒนาความรู้ความสามารถให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาและเพิ่มศักยภาพพนักงานในการทำงานให้มีความสามารถในระดับที่สูงขึ้น ให้ค่าตอบแทนตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และอัตราที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ตลอดจนจัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี

4. ลูกค้า

บริษัทจะดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและสร้างความเชื่อมั่นให้ลูกค้า ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นธรรม และไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของลูกค้า รักษาความลับทางการค้าของลูกค้า ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ

5. คู่ค้า

บริษัทจะให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับคู่ค้าทางธุรกิจของบริษัท และปฏิบัติกับคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่นำมาซึ่งความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทหรือขัดต่อกฎหมายใดๆ คำนึงถึงความเสมอภาคและผลประโยชน์ร่วมกัน มีการคัดเลือกคู่ค้าอย่างยุติธรรม สนับสนุนคู่ค้าที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัยและอาชีวอนามัย เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและสิทธิมนุษยชน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6. คู่แข่ง

บริษัทจะประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและกฎหมายแข่งขันทางการค้า ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า

7. เจ้าหนี้

บริษัทจะยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญา และเงื่อนไขต่างๆ ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และหลักประกันต่างๆ ในกรณีที่บริษัทมีแนวโน้มจะประสบปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีแผนในการแก้ไขปัญหา และคอยติดตามอย่างใกล้ชิด โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ

8. ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทจะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อที่พึงมีต่อประเทศชาติ ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่น เพื่อธำรงรักษาไว้ซึ่งสังคมและส่วนรวมที่ดี มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคมถูกปลูกฝังไปยังพนักงาน เพื่อให้เกิดความตระหนักในเรื่องนี้มากยิ่งขึ้น

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

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

ช่องทางในการติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

• นักลงทุน และผู้ถือหุ้นบุคคล

Email : ir@pl.co.th

โทรศัพท์ : 02-290-7575 ต่อ 113

โทรสาร : 02-693-2298

• นักลงทุน และผู้ถือหุ้นสถาบัน

Email : ir@pl.co.th

โทรศัพท์ : 02-290-7575 ต่อ 230

โทรสาร : 02-693-2298

ที่อยู่ : บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

252/6 อาคารเมืองไทยภัทรคอมเพล็กซ์ 1

ชั้น 29 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง

กรุงเทพมหานคร 10320

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) ประกอบด้วย จรรยาบรรณของคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) และจรรยาบรรณพนักงาน (Employee Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจหลักของบริษัท ดังนี้

จรรยาบรรณของคู่ค้า (Supplier Code of Conduct)

เป็นเจตนารมณ์ที่บริษัท มีความมุ่งมั่น ที่จะดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายเกี่ยวกับหลักจริยธรรม กฎหมาย รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทคาดหวังที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายเดียวกันจากคู่ค้าและผู้ดำเนินธุรกิจกับบริษัท โดยรายละเอียดของจรรยาบรรณดังกล่าวบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท <https://www.pl.co.th/supplier-code-of-conduct> ซึ่งอยู่ในหมวดหมู่ของ Corporate Governance

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

จรรยาบรรณพนักงาน (Employee Code of Conduct)

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของ “การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท” โดยเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ โดยการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมาได้ปฏิบัติตามภายใต้กรอบของหลักจรรยาบรรณที่ได้อยู่แล้ว

เพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม จรรยาบรรณถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญและจำเป็น บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการประพฤติปฏิบัติตามที่และภารกิจที่พนักงานทุกระดับพึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานทุกระดับรับทราบ และยึดถือเป็น แนวทางปฏิบัติต่อไป

จรรยาบรรณพนักงานที่ได้จัดทำขึ้นนี้ เป็นมาตรฐานเบื้องต้นสำหรับพนักงานในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ และเป็นการแสดงให้เห็นว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ยังเป็นเครื่องเตือนให้พนักงานมีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้นักงนกระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับ ที่นำความเสี่ยงมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

ทั้งนี้ หากพนักงานกระทำความผิด “จรรยาบรรณพนักงาน” ถือเป็นการผิดวินัยอย่างร้ายแรงจะได้รับโทษตามข้อบังคับและระเบียบของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือจะมีประกาศต่อไปในภายหน้า

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. ความรับผิดชอบต่อหน้าที่

พนักงานถือเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นปัจจัยที่สำคัญในการทำให้บริษัทบรรลุความสำเร็จ บริษัทจึงให้การดูแลและปฏิบัติที่

เป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส 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 มีหน้าที่จะต้องรักษาข้อมูลภายในและเอกสารที่ไม่สามารถเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก อันนำไปสู่การแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองหรือครอบครัว หรือพวกพ้องในทางมิชอบ เช่น ข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ความลับทางการค้า สูตรการประดิษฐ์คิดค้นต่างๆ ซึ่งถือเป็นสิทธิของบริษัท

3.2 พนักงานทุกระดับของบริษัท จะไม่นำข้อมูลที่เป็นการความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น

3.3 พนักงานทุกระดับของบริษัท ที่ได้รับข้อมูลส่วนบุคคลต้องเก็บรักษา หรือใช้ข้อมูลดังกล่าวอย่างระมัดระวัง

3.4 บริษัทกำหนดให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับคู่สัญญาและข้อตกลงที่มีไว้กับคู่สัญญา ถือเป็นความลับที่ไม่อาจเปิดเผยให้บุคคลอื่นเว้นแต่เป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสายงานขึ้นไปเท่านั้น

3.5 ฝ่ายงานควรจัดให้มีมาตรการและระบบควบคุมดูแลข้อมูลของบริษัท ภายในฝ่ายงานหรือแผนกของตนอย่างรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในที่สำคัญของบริษัทเปิดเผยออกสู่ภายนอกก่อนการเผยแพร่อย่างเป็นทางการ โดยให้ถือว่ามาตรการและระบบควบคุมนี้เป็นส่วนหนึ่งของมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท

3.6 บริษัทมอบหมายให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บังคับบัญชาในลำดับชั้นต่างๆ ที่จะต้องควบคุมดูแลไม่ให้มีการรั่วไหลของข้อมูลและข่าวสารที่สำคัญของบริษัทออกสู่ภายนอก ก่อนการเผยแพร่ข้อมูลอย่างเป็นทางการของบริษัท

3.7 การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันของพนักงานจะต้องอยู่ในกรอบหน้าที่ และความรับผิดชอบเท่าที่พนักงานพึงได้รับมอบหมายเท่านั้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

3.8 พนักงานจะต้องไม่นำข้อมูลของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ บริการ แผนงาน กลยุทธ์ วิธีการดำเนินการ และระบบงาน ที่ได้รับทราบหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่งานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตน

3.9 พนักงานทุกระดับของบริษัท มีภาระหน้าที่ผูกพันในการปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัท รวมทั้งข้อมูลของบริษัทตลอดไป แม้ว่าบุคคลนั้นได้ลาออกหรือพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของบริษัทแล้ว บริษัทถือว่าข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ตลอดจนโปรแกรมและระบบงานต่างๆ ที่ได้พัฒนาและจัดทำขึ้นระหว่างที่เป็นพนักงานของบริษัท เป็นทรัพย์สินและลิขสิทธิ์ของบริษัท พนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ตลอดจนโปรแกรมและระบบงานต่างๆ ที่ได้พัฒนาและจัดทำขึ้นระหว่างที่เป็นพนักงาน แม้จะพ้นจากสภาพการเป็นพนักงานของบริษัทแล้ว

4. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทห้ามการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือของบริษัทอื่นใดของบริษัท โดยการนำข้อมูลภายใน อันมีสาระสำคัญ และมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ไปใช้ ซึ่งข้อมูลนั้นยังไม่ได้เปิดเผยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสาธารณชน

ทั้งนี้ กรรมการ และผู้บริหาร ตามนิยามของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ ตามแบบ 59-2 ต่อสำนักงาน ก.ล.ด. ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ด. ว่าด้วยการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน

5. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท หรือกระทำการใดอันก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ต่อบริษัท และ/หรือทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือประเภเดียวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว และทำให้บริษัทเกิดความเสียหาย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม และจะต้องไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของตนในบริษัท

ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน และ/หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตกับลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ หรือใช้อำนาจหน้าที่ของตนแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หลีกเลี่ยงการรับของขวัญหรือของกำนัลใดๆ จากผู้ที่บริษัททำธุรกิจด้วย ซึ่งอาจนำไปสู่การเอื้อผลประโยชน์ หรือทำให้บุคคลอื่นๆ เข้าใจว่ามีการเอื้อผลประโยชน์ต่อกันในทางมิชอบ

6. ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของบริษัท

พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการดูแลรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบริษัท มิให้เสียหาย สูญหาย นำไปใช้ในทางที่ผิด ถูกลักขโมย

และถูกทำลาย และถือเป็นความรับผิดชอบที่จะต้องปฏิบัติตามการดูแลบำรุงรักษา รวมทั้งปฏิบัติตามขั้นตอนของการรักษาความปลอดภัย และการตื่นตัวต่อสถานการณ์ และเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และรักษาให้ทรัพย์สินของบริษัทไม่เกิดความเสียหาย ถูกลักขโมย หรือถูกใช้ในทางที่ผิด

รวมทั้งร่วมกันส่งเสริมและรักษาชื่อเสียงของบริษัท โดยต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ไม่แสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินการของบริษัท เพื่อป้องกันความเสียหายต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และชื่อเสียงของบริษัท

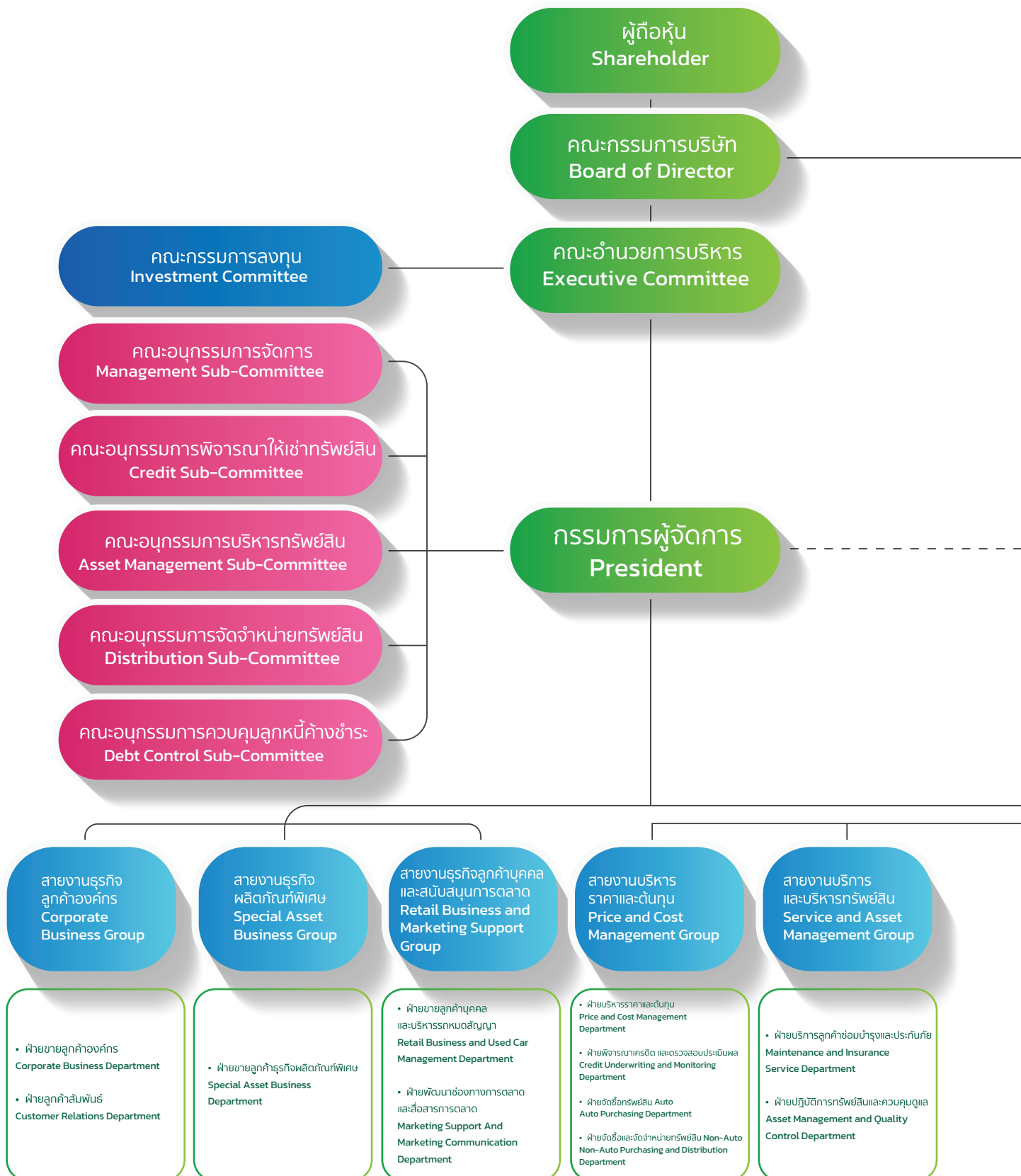
7. ผู้ร่วมงาน

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

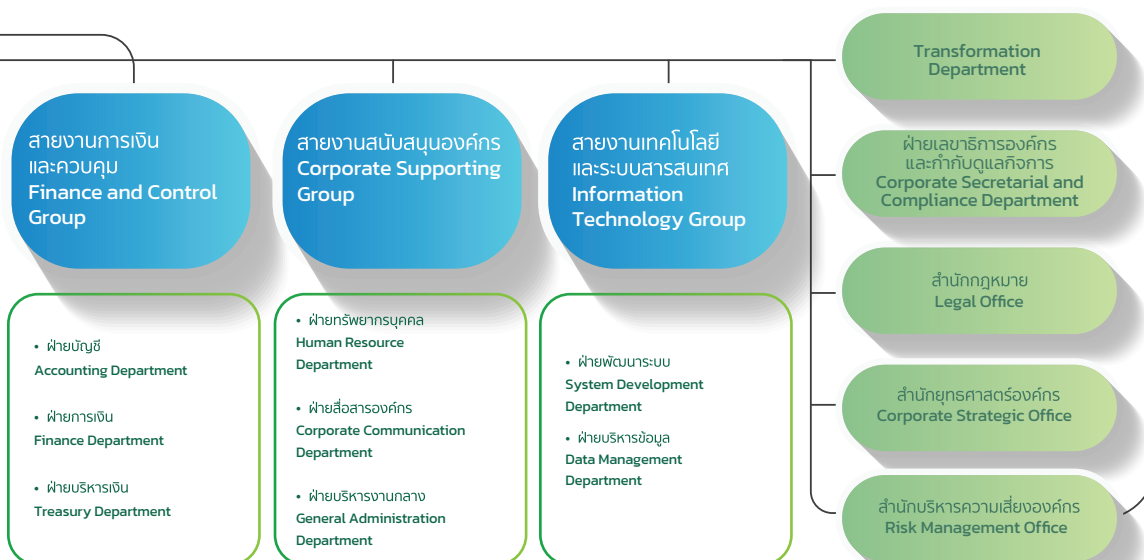
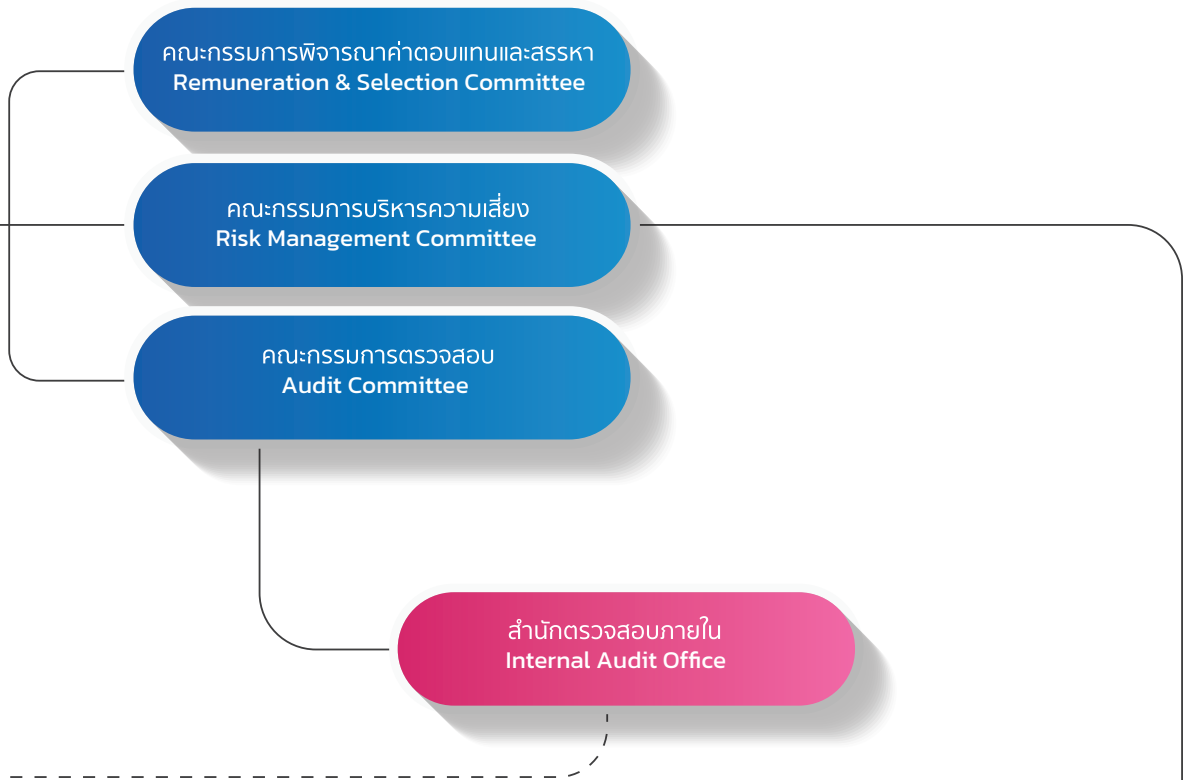
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการ ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการบริหารและคณะกรรมการบริษัท โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ไม่จำกัดเพศ มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด โดยจะประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน และให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานก็ได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

คณะกรรมการบริษัทมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม โดยส่วนใหญ่จะเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ อีกทั้งยังมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งดูแลให้กรรมการอิสระสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

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

ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท โดยมีหน้าที่อย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี โดยกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ จะนับวาระการดำรงตำแหน่ง โดยเริ่มจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นครั้งแรกต่อเนื่องไปเรื่อยๆ จนกว่าจะครบกำหนดวาระในปีที่ 9

สำหรับกรรมการอิสระเดิม จะนับวาระการดำรงตำแหน่ง โดยเริ่มจากการวันที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ได้รับการอนุมัติโดยจะดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 9 ปี

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 11 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 5 คน (คิดเป็นร้อยละ 45 ของกรรมการทั้งหมด) โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 2 คน และสุภาพบุรุษ 9 คน

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท หากจะเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง | ประเภทกรรมการ |
|--|-----------------------------|----------------------------|
| 1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ | ประธานกรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. นายภูมิชาย ล่ำซำ | รองประธานกรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายสาระ ล่ำซำ | กรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 4. นางนวลพรรณ ล่ำซำ | กรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 5. ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 6. นางดวงพร วาสนาสมปอง ⁽¹⁾ | กรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 7. นายพิภพ กุณาศล | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 8. นางจันทร์ภา บุรณฤกษ์ | กรรมการอิสระ | กรรมการอิสระ |
| 9. นายอนุพล ลิขิตพุกษ์ไพศาล | กรรมการอิสระ | กรรมการอิสระ |
| 10. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการอิสระ | กรรมการอิสระ |
| 11. นายอาทิตย์สร บุนนาค | กรรมการอิสระ | กรรมการอิสระ |
| 12. นายพูลพิพัฒน์ อังยุริกุล | กรรมการอิสระ | กรรมการอิสระ |
| 13. นายวิเชฐ ตันติวานิช ⁽²⁾ | กรรมการอิสระ | กรรมการอิสระ |

หมายเหตุ ⁽¹⁾นางดวงพร วาสนาสมปอง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2567

⁽²⁾นายวิเชฐ ตันติวานิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

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 และสามารถชำระหนี้ของบริษัท
- พิจารณาและอนุมัติรายการระหว่างกันที่สำคัญให้เป็นไป

ตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- ส่งเสริม และสนับสนุนให้มีการนำนวัตกรรม และเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัท
- ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- ดูแลให้มั่นนโยบายในการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสม
- ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือและดูแลผู้มีส่วนได้เสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ในกรณีที่บริษัทมีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทเข้าไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญที่เหมาะสม เป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยในการพิจารณา กลั่นกรองข้อมูลที่สำคัญ และเสนอแนะทางในการดำเนินการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

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

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง |
|--------------------------|----------------------|
| นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| นายอาทิตย์ บุนนาค | กรรมการตรวจสอบ |
| นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| นายธนุ สุขวัญ | เลขานุการ |

ทั้งนี้ นายสืบตระกูล สุนทรธรรม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบไว้ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้เห็นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
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) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 ท่าน และอย่างน้อย 1 ท่านต้องเป็นกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง |
|----------------------|---------------------------------------|
| นายภูมิชาย ลำชา | ประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา |
| นางจันทร์ดา บุรณฤกษ์ | กรรมการ (ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ) |
| นายอาทิตย์สร บุนนาค | กรรมการ (ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ) |
| นางสาวพวงมา กลีบอุบล | เลขานุการ |

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา

- พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้รูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและกรรมการผู้จัดการ มีความเหมาะสมมีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบความสำเร็จ รวมถึงเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดหรือข้อเสนอแนะที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาเกณฑ์ประเมินผลและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนและกำหนดการค่าตอบแทนภายในองค์กรตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ ซึ่งหมายถึงการปรับค่าจ้างประจำปี และเงินรางวัลประจำปี และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการให้คำแนะนำในการพิจารณาเรื่องดังกล่าวแก่ฝ่ายจัดการ
- สรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีความรู้ความสามารถในด้านต่างๆ ที่มีความจำเป็นกับธุรกิจของบริษัทที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม, ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทกำหนดไว้ เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กร ทั้งนี้ เพื่อสืบทอดตำแหน่งต่างๆ ที่สิ้นสุดวาระลง และเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป
- พิจารณาการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่กรรมการและพนักงาน (ถ้ามี)
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วย

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง |
|------------------------------------|-------------------------------|
| นายอนุพล ลิขิตพฤษ์ไพศาล | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| นายสาระ ลำซ่า | กรรมการ |
| นายพิภพ กุณาศล | กรรมการ |
| ดร. สุธี โมกขะเวส | กรรมการ |
| นายวิเชฐ ตันติวานิช ⁽¹⁾ | กรรมการ |
| นางดวงพร วาสนาสมปอง ⁽²⁾ | กรรมการ |
| นายขจรจักร ชโลธร ⁽³⁾ | กรรมการ |
| นายคนุ สุขวัจน์ | กรรมการและเลขานุการ |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ นายวิเชฐ ตันติวานิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

⁽²⁾ นางดวงพร วาสนาสมปอง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2567

⁽³⁾ นายขจรจักร ชโลธร รองกรรมการผู้จัดการ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- หารือร่วมกับคณะอำนวยการบริหารในการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง มาตรฐาน และมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงรวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำกับดูแล และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์ และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
- ติดตาม ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบาย และหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- ปฏิบัติกรอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

4. คณะอำนวยการบริหาร

คณะอำนวยการบริหาร ประกอบด้วยตัวแทนจากคณะกรรมการบริษัท และตัวแทนจากฝ่ายจัดการ เพื่อช่วยกลั่นกรองการบริหารและจัดการ อันประกอบด้วย

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง |
|---------------------------------|-------------------------|
| นายสาระ ลำชา | ประธานคณะอำนวยการบริหาร |
| นายพิภพ กุณาศล | กรรมการ |
| ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการ |
| นายขจรจักร ชโลธร ⁽¹⁾ | กรรมการ |
| นายณฤพล วัฒนคุณ ⁽²⁾ | กรรมการ |
| นายตฤ สุขวัจน์ | กรรมการ |
| นางสาวพจนา กลีบอุบล | เลขานุการ |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ นายขจรจักร ชโลธร รองกรรมการผู้จัดการ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

⁽²⁾ นายณฤพล วัฒนคุณ รองกรรมการผู้จัดการ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2567

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอำนวยการบริหาร

- ให้ความร่วมมือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการดำเนินงานประจำวันทุกๆ ด้านของบริษัท รวมทั้งให้ความร่วมมือในการดำเนินการตามแผนธุรกิจและงบประมาณ
- พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่างๆ และปฏิบัติตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- พิจารณาเรื่องอื่นๆ ที่ไม่เป็นการดำเนินกิจการอันเป็นปกติ และ/หรือ อยู่นอกขอบข่ายแผนธุรกิจและงบประมาณที่ตั้งไว้ ซึ่งจะมีผลกระทบในสาระสำคัญต่อสถานะการเงิน อัตราผลกำไร หรือชื่อเสียงบริษัท รวมทั้งสอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป
- สอบทานการปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย ตัวแทนจากคณะกรรมการบริษัท และตัวแทนจากฝ่ายจัดการ เพื่อกำหนดแหล่งเงินทุนและโครงสร้างทางการเงินที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อันประกอบด้วย

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง |
|------------------------------------|---------------------|
| นายพิภพ กุณาศล | ประธานกรรมการลงทุน |
| ดร. สุธี โมกขะเวส | กรรมการ |
| นางดวงพร วาสนาสมปอง ⁽¹⁾ | กรรมการ |
| นายตฤ สุขวัจน์ | กรรมการและเลขานุการ |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ นางดวงพร วาสนาสมปอง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2567

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

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

7.2 โครงสร้างการจัดการ

7.2.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ ตลอดจนทิศทางการดำเนินงานของบริษัทและกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลพร้อมทั้งให้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่บริษัทและผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง |
|--|--|
| 1. นายโพธิพงษ์ ลำคำ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายภูมิชาย ลำคำ | รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา |
| 3. นายสาระ ลำคำ | กรรมการ / ประธานคณะอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นางนวลพรรณ ลำคำ | กรรมการ |
| 5. ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการ / กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน |
| 6. นางดวงพร วาสนาสมปอง ⁽¹⁾ | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน |
| 7. นายพิภพ กุณาศล | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ/ กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการลงทุน |
| 8. นางจันทรา บุรณฤกษ์ | กรรมการอิสระ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา |
| 9. นายอนุพล ลิขิตพฤษัยไพศาล | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 10. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 11. นายอาทิตย์สร บุนนาค | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา |
| 12. นายพูลพิพัฒน์ อังยุริกุล | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ |
| 13. นายวิเชฐ ตันติวานิช ⁽²⁾ | กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾นางดวงพร วาสนาสมปอง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2567

⁽²⁾นายวิเชฐ ตันติวานิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท

“กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายโพธิพงษ์ ลำซ่า, นายภูมิชาย ลำซ่า, นายสาระ ลำซ่า, นางนวลพรรณ ลำซ่า, ดร.สุธี โมกขะเวส, นายพิภพ กุณาศล โดยกำหนดเงื่อนไข กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท”

7.2.2 ผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด จำนวน 7 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

| รายชื่อผู้บริหาร | ตำแหน่ง |
|------------------------------------|--|
| 1. นายพิภพ กุณาศล | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายขจรจักร ชโลธร ⁽¹⁾ | รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานบริหารราคาและต้นทุน |
| 3. นายสุทธิชัย สมบัติศิริ | รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร |
| 4. นายธนนต์ สืบศิริ | รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานธุรกิจผลิตภัณฑ์พิเศษ |
| 5. นายนฤพล วัฒนคุณ | รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานบริการ และบริหารทรัพย์สิน |
| 6. นายดนุ สุขวัจน์ | รองกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม |
| 7. นางการะเกด จุลวนิชรัตน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾นายขจรจักร ชโลธร รองกรรมการผู้จัดการ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

7.2.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวพจนา กลีบอุบล เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

- สนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ
- จัดการเรื่องการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับบริษัท
- ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทในประเด็นเกี่ยวกับระเบียบปฏิบัติ ข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- เป็นศูนย์กลางของข้อมูลองค์กร อาทิ หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล บริคณห์สนธิ ข้อบังคับ ทะเบียนผู้ถือหุ้น และใบอนุญาตประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศอย่างถูกต้องทันต่อเหตุการณ์
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปที่ได้รับทราบสิทธิต่างๆ และข่าวสารของบริษัท

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

7.2.4 บุคลากร

คณะกรรมการบริษัท ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งกับบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญในการนำไปสู่ความสำเร็จของบริษัท โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

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

จำนวนพนักงาน 155 คน



ชาย 79 คน



หญิง 76 คน

| กลุ่มสายงาน | จำนวน (คน) |
|---------------------------|------------|
| เจ้าหน้าที่บริหาร | 6 |
| กลุ่มสายงานการตลาด | 37 |
| กลุ่มสายงานบริการลูกค้า | 23 |
| กลุ่มสายงานสนับสนุนธุรกิจ | 89 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีพนักงานประจำทั้งสิ้น 155 คน ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทด้านแรงงาน รวมทั้งในรอบปี 2566 บริษัทไม่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุเนื่องจากการทำงาน และไม่มีอัตราการหยุดงาน หรืออัตราการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 118.25 ล้านบาท รวมถึงบริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทน เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบประกันสังคม ประกันกลุ่ม ค่าฝึกอบรม และผลประโยชน์อื่นๆ อีกด้วย

ปี 2566 พนักงานเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้

พนักงานเป็นสมาชิกกองทุนฯ
จำนวน 147 คน
คิดเป็นร้อยละ 95



พนักงานไม่เป็นสมาชิกกองทุนฯ
จำนวน 8 คน
คิดเป็นร้อยละ 5

หมายเหตุ: พนักงานบางส่วนไม่เป็นสมาชิกกองทุน เนื่องจากพนักงานอยู่ในช่วงทดลองงาน

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินการในการพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในรอบปี 2566

บริษัทมุ่งพัฒนาความรู้ความสามารถให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการอบรม สัมมนา ให้เป็นไปตามแผนการฝึกอบรมประจำปี เพื่อพัฒนาและเพิ่มศักยภาพพนักงานในการทำงานให้สอดคล้องต่อเป้าหมาย นโยบาย และทิศทางขององค์กร ตลอดจนพัฒนาความรู้ ความสามารถ เพื่อสร้างความมั่นคงในอาชีพ และให้โอกาสในการเจริญก้าวหน้าตามศักยภาพของแต่ละคน

ในปี 2566 มีการส่งพนักงานเข้าอบรมทั้งรูปแบบออนไลน์ (Online Training) และอบรมภายนอกองค์กร (Public Training) จำนวน 24 หลักสูตร โดยสำรวจถึงความต้องการในการฝึกอบรมของพนักงาน (Training Needs) และข้อมูลจากการประเมินผลของหัวหน้างาน ว่าพนักงานท่านใดควรได้รับการพัฒนาในด้านใด เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ หรือความชำนาญ ตลอดจน ประสิทธิภาพในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง และเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมไปตามหลักสูตรการฝึกอบรม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพของผู้บริหารของบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ ในปี 2566 บริษัทได้ส่งกรรมการ และผู้บริหารเข้ารับการอบรม หรือสัมมนาหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

| รายชื่อ | หลักสูตรอบรม/สัมมนา |
|---|---|
| นายธนุ สุขวักจัน ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม | - เทคนิคการประเมินมูลค่าบริษัท ให้เหมาะสมกับธุรกิจ ในยุคปัจจุบัน |
| นางการะเกด จุลวนิชรัตนา ผู้บริหารฝ่ายบัญชี | - Update TFRS & TAS สำหรับผู้ทำบัญชี 2023 |
| นายสุผล ปิ่นทอง ผู้บริหารฝ่ายเครดิตและตรวจสอบประเมินผล | - การวางระบบการให้สินเชื่อเช่าซื้อ Online |
| นางสาวพวงนา กลีบอบูล ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล เลขานุการบริษัท | - HR Executive Program PMAT - Refreshment Training Program : ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน / แนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท |

7.2.5 การแต่งตั้ง พิจารณาค่าตอบแทน และเลิกจ้างผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้ง พิจารณาค่าตอบแทน และเลิกจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณานุมัติก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณานุมัติในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

สำหรับในรอบปี 2566 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าสอบบัญชีสำหรับรอบปีบัญชี 2566 จากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ประกอบด้วย

- นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827 หรือ
- นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9728 หรือ
- นางสาวพรพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208

ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตรายอื่นมาปฏิบัติหน้าที่แทน อนึ่ง ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด จึงมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่อการเงินของบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 เป็นเงินจำนวน 2,150,000 บาท

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2566 บริษัทได้แต่งตั้งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด (KPMG Phoomchai Business Advisory Ltd.) เป็นผู้ทำการประเมินแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) เพื่อเตรียมการต่ออายุการรับรอง CAC โดยมีค่าบริการสอบทานจำนวน 275,000 บาท ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว โดยบริการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเป็นอิสระ หรือความเที่ยงธรรมในการสอบทานงบการเงิน

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทาง กลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงเป็นผู้อนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำกับดูแล ติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งมีการทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว โดยฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหาเพื่อพิจารณานโยบาย และหลักเกณฑ์ ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีพื้นฐานและความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล และมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดน้อยเพียงใดไม่ได้

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการปฐมนิเทศ แนะนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ นโยบายที่สำคัญ ตลอดจนทิศทางการดำเนินธุรกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร

การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนและสรรหาจะเป็นผู้พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสมควรที่จะได้รับเลือกเป็นกรรมการอิสระ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยกรรมการอิสระจะเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกัน และไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยให้ความเห็นอย่างเห็นอิสระได้ กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

พิจารณาอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน 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 ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

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

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือข้อ 6. บริษัทต้องจัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักมาตรา 89/7 กล่าวคือ การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

เพื่อประโยชน์ตามข้อ 5. และข้อ 6. คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของนิติบุคคลนั้น

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

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

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทจะกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหาให้พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ รวมทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนให้เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งบุคลากรทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดยุทธศาสตร์และทิศทางการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในระยะยาว กำหนดกระบวนการตรวจสอบ และการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรในทุกๆ ด้าน ยึดมั่นในการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ส่งเสริมให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ คุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี โดยจะมีการกำหนดล่วงหน้าในแต่ละปี และจัดส่งกำหนดวันประชุมในแต่ละครั้งให้กรรมการรับทราบตั้งแต่นั้นปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารให้กรรมการก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีระยะเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอ สำหรับการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 1 - 3 ชั่วโมง ขึ้นอยู่กับวาระที่มีการนำเสนอในแต่ละครั้ง โดยจะมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อพร้อมให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในการประชุมแต่ละครั้ง จะต้องมีการกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม สำหรับวาระที่ต้องลงมติ จะต้องมีการกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ คณะกรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่จัดขึ้นในรอบปี

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการอิสระ เพื่อช่วยในการพิจารณาและกลั่นกรองข้อมูลให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และเสนอแนวทางพิจารณาในเรื่องที่สำคัญ ก่อนการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเปิดโอกาสให้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายเรื่องต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

การประเมินผลงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท โดยมีการประเมินผลงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และใช้วิธีประเมินตนเอง (self-evaluation) สำหรับในปี 2566 ผลการประเมินตนเอง (self-evaluation) อยู่ที่ร้อยละ 94.71 ซึ่งกรรมการได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับโครงสร้าง องค์กร ประกอบ และคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระในคณะกรรมการชุดต่างๆ มีความเหมาะสม รวมถึงบทบาท การให้ความเห็นและการจัดประชุมคณะกรรมการแต่ละชุดมีความเหมาะสมและสอดคล้องตามบริบทของการดำเนินงานของบริษัทและข้อบังคับต่างๆ

ทั้งนี้ ผลการประเมินดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อปรับปรุงแก้ไขต่อไป ตลอดจนกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละรายมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจน บริษัทมีการรายงานสรุปเรื่องแนวทางสำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน การรายงานการมีส่วนได้เสีย และระยะเวลาในการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ ตลอดจนรายงานสรุปหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหารตลอดจนนโยบายที่สำคัญของบริษัทเพื่อให้กรรมการได้รับทราบและประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นประจำทุกปี

ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา เพื่อพิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่โปร่งใส และได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระรับผิดชอบของงาน รวมถึงสถานะการเงินของบริษัท เพื่อจูงใจให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยจะมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และจัดส่งกำหนดวันประชุมในแต่ละคณะ ส่งให้กรรมการรับทราบตั้งแต่นั้นปี ทั้งนี้ อาจมีการกำหนดการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สำหรับในรอบปีบัญชี 2566 (ม.ค.- ธ.ค. 2566) การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ เป็นไปตามรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ครั้ง

| รายนามคณะกรรมการ และเลขานุการการประชุม | คณะกรรมการบริษัท (ประชุม ทั้งหมด 7 ครั้ง) | คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง) | คณะกรรมการ พิจารณาค่า ตอบแทนและ สรรหา (ประชุม ทั้งหมด 2 ครั้ง) | คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง) | คณะกรรมการ บริหาร (ประชุม ทั้งหมด 11 ครั้ง) | คณะ กรรมการ ลงทุน (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง) |
|---|--|---|--|--|---|---|
| 1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ | 6/7 | | | | | |
| 2. นายภูมิชาย ล่ำซำ | 4/7 | | 2/2 | | | |
| 3. นายสาระ ล่ำซำ | 7/7 | | | 4/4 | 11/11 | |
| 4. นางนวลพรรณ ล่ำซำ | 6/7 | | | | | |
| 5. ดร.สุธี โมกขะเวส | 5/7 | | | 4/4 | 10/11 | 4/4 |
| 6. นายพิภพ กุณาศล | 7/7 | | | 4/4 | 11/11 | 4/4 |
| 7. นางจันทรา บุรณฤกษ์ | 7/7 | | 2/2 | | | |
| 8. นายวิเชษฐ ต้นติวานิช ⁽¹⁾ | | | | | | |
| 9. นายอนุพล ลิขิตพฤษเกษิไพศาล | 7/7 | | | 4/4 | | |
| 10. นายสีบตระกูล สุนทรธรรม | 7/7 | 4/4 | | | | |
| 11. นายอาทิตย์สร บุนนาค | 5/7 | 3/4 | 2/2 | | | |
| 12. นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล | 7/7 | 4/4 | | | | |
| 13. นายขจรจักร ชโลธร ⁽²⁾ | | | | 4/4 | 11/11 | |
| 14. นายตну สุขวัจน์ ⁽³⁾ | 7/7 | 4/4 | | 4/4 | 11/11 | 4/4 |
| 15. นางสาวพจนา กลีบอุบล ⁽⁴⁾ | 7/7 | | 2/2 | | 11/11 | |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ นายวิเชษฐ ต้นติวานิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

⁽²⁾ นายขจรจักร ชโลธร รองกรรมการผู้จัดการ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

⁽³⁾ นายตну สุขวัจน์ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

⁽⁴⁾ นางสาวพจนา กลีบอุบล เลขานุการบริษัท/เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา / เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | | | |
|------------------------------------|-------|----|----|
| คณะกรรมการบริษัท | จำนวน | 11 | คน |
| คณะกรรมการตรวจสอบ | จำนวน | 3 | คน |
| คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา | จำนวน | 3 | คน |
| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | จำนวน | 6 | คน |
| คณะอำนวยการบริหาร | จำนวน | 5 | คน |
| คณะกรรมการลงทุน | จำนวน | 3 | คน |

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยคำนึงถึงกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่โปร่งใสและได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระรับผิดชอบของงาน รวมถึงสถานะการเงินของบริษัท โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ สำหรับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ จะผ่านการพิจารณากลับกรองจากคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการ โดยในปี 2566 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2566 ประชุมเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 ได้อนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการ ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ค่าตอบแทนกรรมการชุดต่างๆ

1.1 คณะกรรมการบริษัท ให้ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ในอัตรา 20,000 บาท/คน/เดือน ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2565 โดยสัดส่วนค่าตอบแทนกรรมการเป็นดังนี้ คือ

| | | |
|------------------|-----|------|
| ประธานกรรมการ | 2 | เท่า |
| รองประธานกรรมการ | 1.5 | เท่า |
| กรรมการ | 1 | เท่า |

และไม่มีค่าเบี้ยประชุม

1.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย ให้จ่ายค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่มีการจัดประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับค่าตอบแทน ประกอบด้วย

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยนี้ให้ได้รับค่าเบี้ยประชุม ในอัตรา 20,000 บาท/คน/ครั้ง ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับปี 2565 โดยสัดส่วนการจ่ายค่าเบี้ยประชุมจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ สำหรับกรรมการชุดย่อยที่เป็นตัวแทนจากผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

2. เงินบำเหน็จกรรมการ

ให้จ่ายเงินบำเหน็จกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คือ จ่ายไม่เกินร้อยละ 5 จากเงินปันผลรวมที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และดำเนินการจัดสรร

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการในรอบปีบัญชี 2566 ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมซึ่งจ่ายตามครั้งที่เข้าประชุม และบำเหน็จกรรมการ ซึ่งเป็นตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6.26 ล้านบาท ซึ่งสามารถสรุปได้ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

| รายชื่อกรรมการ | ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จกรรมการ ในรอบปีบัญชี 2566 |
|--------------------------------------|---|--|
| 1. นายโพธิพงษ์ ลำคำ | ประธานกรรมการ | ค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 480,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 357,142.86 บาท |
| 2. นายภูมิชาย ลำคำ | รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา | ค่าตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 267,857.14 บาท |
| 3. นายสาระ ลำคำ | กรรมการ / ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยง 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 267,857.14 บาท |
| 4. นางนวลพรรณ ลำคำ | กรรมการ | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |
| 5. นายพิภพ กุนาสล | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานคณะกรรมการลงทุน | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |
| 6. ดร.สุธี โมกขะเวส | กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการลงทุน | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยง 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |
| 7. นางจันทรา บุรณฤกษ์ | กรรมการอิสระ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา 40,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |
| 8. นายวิเชฐ ตันตวานิช ⁽¹⁾ | กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 20,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 133,928.57 บาท |
| 9. นายอนุพล ลิขิตพฤษ์ไพศาล | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 160,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |
| 10. นายสีปตระกูล สุนทรธรรม | กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 160,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |
| 11. นายอภัสสร บุนนาค | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการตรวจสอบ 60,000 บาท กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา 40,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |
| 12. นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ | ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 240,000 บาท กรรมการตรวจสอบ 80,000 บาท เงินบำเหน็จเป็นจำนวนเงิน 178,571.43 บาท |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾นายวิเชฐ ตันตวานิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนผู้บริหาร ง่ายตามนโยบาย หลักเกณฑ์ และอัตราที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานแต่ละท่าน โดยคำตอบแทนผู้บริหาร หมายถึงกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย โดยไม่นับรวมผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี ซึ่งโดยตำแหน่งไม่ได้อยู่ในระดับเดียวกับผู้บริหารรายที่สี่

ทั้งนี้ ในรอบปีบัญชี 2566 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 6 ราย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 33.51 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนประกอบด้วยเงินเดือนและโบนัส

2. คำตอบแทนอื่น

คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5, 8 และ 10 ของเงินเดือน โดยจะสมทบตามอายุงานของพนักงาน

ทั้งนี้ ในรอบปีบัญชี 2566 (ม.ค.-ธ.ค. 2566) บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารทั้งสิ้น 6 ราย เป็นจำนวน 2.84 ล้านบาท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำกับดูแลและกำหนดให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มุ่งเน้นให้บริษัทดำเนินงานภายใต้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนคอยกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว รวมถึงกำหนดกระบวนการตรวจสอบ และการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน นอกจากนี้ ยังได้มอบหมายให้มีการติดตามดูแลเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทที่มีความระมัดระวังกับรายการที่เกี่ยวข้อง

โยงกันและรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยบริษัทมีการกำหนดขั้นตอนพิจารณาไว้อย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมอันดี ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวมเป็นสำคัญ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีความเห็นว่ารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา เป็นการทำการรายการเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับธุรกิจทั่วไป ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วและไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

การดูแลเรื่องการใช้อุณหภูมิภายในนั้น บริษัทได้มีการจัดทำแนวทางปฏิบัติสำหรับการดูแลเรื่องการใช้อุณหภูมิภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้กับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทตามนิยามในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“คณะกรรมการ ก.ล.ต.”) กำหนด รวมทั้งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท มีหน้าที่จะต้องรักษาข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อประชาชน หรือข้อมูลที่มีไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเดียว และไม่ใช้มิใช่ใช้ส่วนบุคคล รวมถึงข้อมูลซึ่งบริษัทเก็บไว้ไม่เปิดเผยเป็นการชั่วคราว อาทิ ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้นำมาส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลประกอบการของบริษัท การเพิ่มทุน การลดทุน การร่วมลงทุน การจ่ายเงินปันผล การควบรวมกิจการ การจะได้มาซึ่งสัญญาทางการค้าที่สำคัญ เป็นต้น ตลอดจนเอกสารที่ไม่สามารถเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก อันนำไปสู่การแสวงหาผลประโยชน์ เพื่อตนเองหรือครอบครัว หรือพวกพ้องในทางมิชอบ เช่น ข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ความลับทางการค้า สูตรการประดิษฐ์คิดค้นต่างๆ ซึ่งถือเป็นสิทธิของบริษัท ตลอดจนได้กำหนดแนวทางสำหรับการดูแลเรื่องการใช้อุณหภูมิภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลภายในกับบุคคลอื่นก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณชน

2. ห้ามกรรมการ และผู้บริหาร ตลอดจนบุคคลภายในที่ทราบข้อมูลภายในของบริษัท ซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนหน้าที่ข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และภายหลังจากการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชนแล้ว 4 วัน (Blackout Period)

3. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทตามนิยามของประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ในการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และรายงานการถือครองหรือเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามแบบและภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน และส่งสำเนาให้บริษัทรับทราบ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

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

ทั้งนี้ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566 สามารถสรุปรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้ดังนี้

| ผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น (PL) | | % | เพิ่ม/ลด |
|---|-------------------|-------------------|---------------|----------------|
| | 30 ธ.ค. 65 | 28 ธ.ค. 66 | | |
| 1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ | | | | |
| - นายโพธิพงษ์ ลำซำ | 169,866 | 169,866 | 0.028% | - |
| - บริษัท ยูพงษ์ จำกัด (นิติบุคคลที่ถือหุ้นเกิน 30%) | 12,323,402 | 12,323,402 | 2.066% | - |
| รวม | 12,493,268 | 12,493,268 | 2.094% | - |
| 2. นายภูมิชาย ลำซำ | | | | |
| - นายภูมิชาย ลำซำ | 3,540,000 | 3,540,000 | 0.593% | - |
| - นางจุฑาภรณ์ ลำซำ (คู่สมรส) | 20,000 | 20,000 | 0.003% | - |
| รวม | 3,560,000 | 3,560,000 | 0.597% | - |
| 3. นายสาระ ลำซำ | 1,860,000 | 1,980,000 | 0.332% | 120,000 |
| 4. นางนวลพรรณ ลำซำ | 1,800,000 | 1,800,000 | 0.302% | - |
| 5. นายพิภพ กุณาศล | - | - | - | - |
| 6. ดร.สุธี โมกชะเวส | - | - | - | - |
| 7. นางจันทรา บุรณฤกษ์ | - | - | - | - |
| 8. นายอนุพล ลิขิตพฤษไพศาล | - | - | - | - |
| 9. นายสืบตระกูล สุนทรธรรม | - | - | - | - |
| 10. นายอาทิตย์สร บุนนาค | 296,000 | 296,000 | 0.05% | - |
| 11. นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล | - | - | - | - |
| 12. นายขจรจักร ชโลธร⁽¹⁾ | | | | |
| - นายขจรจักร ชโลธร | 254,661 | 254,661 | 0.043% | - |
| - นางสุรารัตน์ ชโลธร (คู่สมรส) | 200,000 | 200,000 | 0.034% | - |
| รวม | 454,661 | 454,661 | 0.077% | - |
| 13. นายสุทธิชัย สมบัติศิริ | - | - | - | - |
| 14. นายธนนต์ สิบศิริ | 20,000 | 20,000 | 0.003% | - |
| 15. นายนฤพล วัฒนคุณ | - | - | - | - |
| 16. นายตฤ สุขวัจน์ | - | - | - | - |
| 17. นางการะเกด จุลวนิขรัตน์ | - | - | - | - |
| 18. นางสาวพจนา กลีบอุบล | - | - | - | - |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ นายขจรจักร ชโลธร รองกรรมการผู้จัดการ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

(3) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทยังคงยึดมั่นในแนวทางคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เสมอมา และบริษัทได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) โดยได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีการปรับปรุงให้ทันสมัยและสอดคล้องตามบริบทของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ ในปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายดังกล่าวในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2566 โดยมีวัตถุประสงค์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้รับทราบ เข้าใจ และยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด ดังนี้

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม รับผิดชอบต่อและระมัดระวังภายใต้กฎหมายระเบียบข้อบังคับและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงเห็นสมควรให้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ป้องกัน และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นที่บริษัทมีอำนาจควบคุม ตัวแทนทางธุรกิจ และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ได้รับทราบ เข้าใจ และยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงาน ตลอดจนสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ทุกคนตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย เพื่อให้การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ค่านิยมตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- 1. การทุจริต** หมายถึง การใช้ตำแหน่ง หน้าที่ อำนาจ หรือทรัพย์สินที่มีอยู่ในทางมิชอบ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น การเบียดบัง ยักยอก ฉ้อโกง รวมทั้งกระทำอื่นใดในลักษณะที่มีการขัดกันของผลประโยชน์
- 2. คอร์รัปชัน** หมายถึง การกระทำเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ที่มีควร มิชอบ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ อาทิ การให้/รับ สินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญ การบริจาค การให้เงินสนับสนุน การมีส่วนร่วมกิจกรรมทางการเมือง และ/หรือการให้/รับผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่ชอบธรรม เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ

ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

- 3. การให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด** หมายถึง การให้สิทธิพิเศษในรูปของเงิน ทรัพย์สิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด เพื่อเป็นสินน้ำใจ เป็นรางวัล หรือเพื่อการสร้างสัมพันธภาพที่ดี
- 4. การให้สินบน** หมายถึง การเสนอให้หรือรับสิ่งของ ของขวัญ รางวัล หรือผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเอง หรือจากบุคคลซึ่งต้องการ โน้มน้าวให้กระทำการบางอย่างที่ไม่สุจริต ผิดกฎหมาย หรือผิดจรรยาบรรณของบริษัท
- 5. การให้หรือรับของขวัญ** หมายถึง การให้หรือรับเงิน สิ่งของ ค่าตอบแทน บริการ หรือผลประโยชน์ใดๆ
- 6. การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับ** หมายถึง การใช้จ่ายสำหรับเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ อาทิ การเลี้ยงรับรองเป็นอาหารและเครื่องดื่ม การเลี้ยงรับรองในรูปแบบการกีฬา และการใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติทางธุรกิจ หรือเป็นจารีตทางการค้า รวมถึงการให้ความรู้ความเข้าใจทางธุรกิจ
- 7. การบริจาคและการสนับสนุน** หมายถึง การให้หรือรับการสนับสนุนทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ แก่ผู้ขอรับการบริจาคหรือสนับสนุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดทำสาธารณประโยชน์ แก่สังคม การกุศล หรือเพื่อส่งเสริมธุรกิจและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท
- 8. การช่วยเหลือทางการเมือง** หมายถึง การให้ทรัพย์สิน สิ่งของ สิทธิหรือผลประโยชน์อื่นใด เพื่อเป็นการช่วยเหลือ หรือสนับสนุน หรือเพื่อประโยชน์อื่นใด แก่พรรคการเมือง นักการเมือง หรือบุคคลที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องทางการเมือง ตลอดจนกิจกรรมทางการเมือง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม
- 9. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** หมายถึง การกระทำใดๆ ที่จะทำให้ตนมีส่วนได้เสียหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับบริษัท ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้ที่เกี่ยวข้องทางการค้ากับบริษัท หรือจากการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้รับรู้จากการเป็นพนักงานในการหาผลประโยชน์ส่วนตนและการทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของบริษัท ซึ่งส่งผลกระทบต่องานในหน้าที่
- 10. ค่าอำนวยความสะดวก** หมายถึง ค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่จ่ายแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็นการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่า เจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการหรือเป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการรวดเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐ และเป็นการกระทำอันชอบด้วยหน้าที่ ของเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่นิติบุคคลพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอหนังสือรับรอง และการได้รับการบริการสาธารณะ เป็นต้น
- 11. เจ้าหน้าที่รัฐ/พนักงานรัฐ** หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ข้าราชการหรือพนักงานส่วนท้องถิ่นซึ่งมีตำแหน่งหรือเงินเดือนประจำ พนักงานหรือบุคคลผู้ปฏิบัติงานในรัฐวิสาหกิจหรือ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

หน่วยงานของรัฐ ผู้บริหารท้องถิ่นและสมาชิกสภาท้องถิ่นซึ่งมิใช่ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง เจ้าพนักงานตามกฎหมายว่าด้วยลักษณะปกครองท้องถิ่นและให้หมายความรวมถึงกรรมการอนุกรรมการ ลูกจ้างของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานของรัฐ และบุคคลหรือคณะบุคคลซึ่งใช้อำนาจหรือได้รับมอบหมายให้ใช้อำนาจการปกครองของรัฐในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งทางกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นการจัดตั้งขึ้นในระบบราชการ รัฐวิสาหกิจหรือกิจการอื่นของรัฐ

12. **บริษัท** หมายถึง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

13. **บริษัทคู่ค้า** หมายถึง นิติบุคคล หรือบุคคลธรรมดา ที่มีความสัมพันธ์ในลักษณะที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจกับ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

14. **บริษัทย่อย** หมายถึง นิติบุคคลที่บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเกินกว่า 50 % ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

15. **บริษัทร่วม** หมายถึง นิติบุคคลที่บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทย่อย ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ 20% แต่ไม่เกิน 50 % ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด

16. **บริษัทอื่นที่บริษัทมีอำนาจควบคุม** หมายถึง นิติบุคคลที่บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) หรือบริษัทย่อย มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่า 25% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท

17. **ตัวแทนทางธุรกิจ** หมายถึง นิติบุคคล หรือบุคคลธรรมดา ที่ไม่ใช่พนักงานของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ว่าจ้าง หรือตกลงให้ทำธุรกรรมหรือติดต่อกับบุคคลภายนอกในนามบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

18. **คณะกรรมการ** หมายถึง คณะกรรมการของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

19. **คณะกรรมการตรวจสอบ** หมายถึง คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

20. **กรรมการ** หมายถึง กรรมการของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

21. **ผู้บริหาร** หมายถึง ผู้บริหารตามโครงสร้างของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

22. **พนักงาน** หมายถึง พนักงานในทุกระดับตามโครงสร้างของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทในภาพรวม ตลอดจนกำหนดและพิจารณานโยบายรวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ความสำคัญและสนับสนุนให้มีระบบการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการตระหนักถึงความสำคัญและ

ปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

2. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลระบบควบคุมภายใน ระบบบัญชีและรายงานทางการเงิน รวมถึงกระบวนการอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้มีหน้าที่จัดทำรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการต่างๆ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และสามารถป้องกันความเสี่ยงในการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันได้

3. สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนตรวจสอบการร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และสามารถป้องกันความเสี่ยงในการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันได้ รวมถึงรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบ

4. ผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติ รวมถึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอในแต่ละกระบวนการทำงานของบริษัท เพื่อป้องกันความเสี่ยงการทุจริตคอร์รัปชัน จัดให้มีการสื่อสารและฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน แก่บุคลากรของบริษัทในทุกระดับ เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจสามารถนำนโยบายและแนวปฏิบัติไปดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ หลักเกณฑ์ และข้อกำหนด

5. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่ว่าจะเป็นการให้/รับ เงิน สิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรียกรับ การบริจาคและการให้ความสนับสนุน การช่วยเหลือทางการเงิน ค่าอำนวยความสะดวก และผลประโยชน์อื่นใด เพื่อการแสวงหาผลประโยชน์จากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท โดยให้ครอบคลุมถึงครอบครัว เพื่อน คนรู้จัก คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนจัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำ และจัดให้มีการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

หลักปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

1. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ต้องปฏิบัติตามนโยบายโดยไม่มีข้อยกเว้น และห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ไม่ให้เรียกร้องดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการต่อต้านการให้/รับ สินบน และสิ่งจูงใจ การให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรองและการบริการต้อนรับ การบริจาคและการให้ความสนับสนุน การช่วยเหลือทางการเงิน ค่าอำนวยความสะดวก หรือการมีส่วนร่วมกับกิจกรรมทางการเมือง และ/หรือการให้/รับผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่ชอบธรรม เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

3. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่ใช้ตำแหน่งอำนาจหน้าที่ที่ได้รับเพื่อการแสวงหาผลประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน คนรู้จัก และ/หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการกระทำการใดอันก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ต่อบริษัท โดยจะต้องเห็นความสำคัญของประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

4. บริษัทกำหนดให้ทุกฝ่ายงาน มีมาตรการในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนต้องมีการปรับปรุง ทบทวน และแก้ไขระบบและมาตรการต่างๆ ให้มีความสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ รวมทั้งมีการจัดการประเมินความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชันเป็นระยะเพื่อหาวิธีการป้องกันและแก้ไขอย่างเหมาะสม

5. พนักงานและผู้บริหารของบริษัท ต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถาม ให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณบริษัท หรือแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางในการแจ้งข้อมูล หรือแจ้งเบาะแสของบริษัท

6. เพื่อสร้างบรรทัดฐานที่ดีในการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้กำหนดนโยบายงดรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ และโอกาสอื่น

ใด ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงไม่มีนโยบายจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อแลกกับการอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ

7. บริษัทมีนโยบายบริหารบุคลากร ซึ่งรวมถึงการคัดเลือก การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน ตลอดจนการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัทต่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีนโยบายที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมถึงมีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างทั่วถึง

8. บริษัทกำหนดให้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทอย่างต่อเนื่อง อาทิ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์บริษัท และรายงานประจำปี เป็นต้น รวมถึงจัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

9. บริษัทกำหนดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือแจ้งเบาะแส ทั้งจากพนักงานและบุคคลภายนอก โดยบริษัทจะให้ความสำคัญเป็นธรรม และคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล และ/หรือพนักงานที่ปฏิเสธ และ/หรือแจ้งเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งด้านหน้าที่การงาน การลงโทษ หรือการดำเนินการใดๆ ที่จะก่อให้เกิดผลร้ายต่อพนักงานดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกระดับต้องปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. การรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับ หรือรับประโยชน์อื่นใด

1.1 ห้ามรับ ขอรับ เรี่ยไร ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง รับการให้บริการ การสนับสนุนทางการเงิน เงินรางวัลใดๆ จากคู่ค้า พันธมิตร เจ้าหนี้ หรือผู้มีส่วนได้เสียที่ทำธุรกิจกับบริษัท ที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากจำเป็นต้องรับ ของขวัญ ของกำนัล และ/หรือเลี้ยงรับรอง ให้รายงานแก่ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

1.2 การขอสนับสนุนในรูปแบบเงินหรือสิ่งของ สามารถกระทำได้ในลักษณะองค์กรกับองค์กร โดยต้องปฏิบัติตามอย่างถูกต้องตามข้อบังคับ กฎ ระเบียบของบริษัท และจะต้องได้รับการลงนามอนุมัติจากผู้มีอำนาจลงนามอนุมัติเท่านั้น

1.3 กรณีได้รับของขวัญ ของกำนัล เนื่องในโอกาสหรือเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยมที่พึงปฏิบัติต่อกัน เพื่อรักษาสัมพันธภาพอันดีระหว่างบุคคลหรือระหว่างองค์กร โดยสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดนั้น ต้องเป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทเท่านั้น เป็นผู้แทนบริษัทในการรับสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด โดยให้ดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

1.3.1 ให้บันทึกรายการของขวัญ ของกำนัล หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้รับทุกรายการ ตามแบบฟอร์ม “รายงานการรับของขวัญ ของกำนัล” และนำส่งรายงานดังกล่าวให้กับฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อขึ้นทะเบียนของขวัญบริษัท

1.3.2 ของขวัญ ของกำนัล หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้รับ ให้ดำเนินการ ดังนี้

- กรณีเป็นของขวัญหรือของกำนัลที่มีโลโก้ของบริษัทคู่ค้า พันธมิตร เจ้าหนี้ หรือผู้มีส่วนได้เสียที่ทำธุรกิจกับบริษัท อาทิ สมุด ปากกา ไดอารี่ ปฏิทิน ไม่ต้องส่งให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ให้แจกจ่ายภายในหน่วยงาน
- กรณีเป็นของเน่าเสียได้ง่าย เช่น อาหาร ขนม ของสด ให้นำส่งฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อจัดสรรตามความเหมาะสม
- กรณีเป็นของที่ไม่น่าเสีย ให้นำส่งฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อนำไปทำประโยชน์ อาทิเช่น บริจาคให้องค์กรต่างๆ หรือนำไปจัดกิจกรรมของบริษัท เป็นต้น

1.4 เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทไม่อนุญาตให้พนักงานหรือบุคคลที่บริษัทมิได้มอบหมาย ให้เป็นผู้แทนในการรับสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดโดยเด็ดขาด กรณีที่ไม่อาจปฏิเสธได้ และมีความจำเป็นต้องรับไว้ ให้รายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นเพื่อดำเนินการตามความเหมาะสม

1.5 กรณีได้รับมอบหมายให้เป็นตัวแทนของบริษัทในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ สามารถรับของขวัญ ของรางวัล หรือของจับฉลากได้ตามหลักเกณฑ์หรือมาตรฐานภายนอกที่มีการใช้เป็นการทั่วไป

2. การให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับ หรือให้ประโยชน์อื่นใด

2.1 การให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับ หรือให้ประโยชน์อื่นใด สามารถให้ได้ในโอกาสเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยมที่คนทั่วไปพึงปฏิบัติต่อกัน หรือปฏิบัติตามขนบธรรมเนียมที่ไม่สร้างความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือประเพณีที่ไม่มีข้อขัดแย้งต่อกฎหมาย โดยให้ขออนุมัติจากผู้บังคับบัญชาก่อนดำเนินการ รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยอำนาจการอนุมัติและอำนาจการสั่งจ่ายค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัท

2.2 เพื่อหลีกเลี่ยงการนำไปสู่การให้สินบน บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาและตรวจสอบความเหมาะสมของการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับ หรือให้ประโยชน์อื่นใด รวมทั้งบริษัทจะเป็นผู้ดำเนินการจัดหาสิ่งของตามความเหมาะสม และเป็นไปตามนโยบายและกรอบอำนาจอนุมัติที่บริษัทกำหนด เพื่อป้องกันการนำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน และกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้แทนองค์กรในการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับหรือให้ประโยชน์อื่นใด

2.3 การให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และการบริการต้อนรับ หรือให้ประโยชน์อื่นใด สามารถกระทำได้ในลักษณะองค์กรกับองค์กร โดยการให้ต้องเป็นไปอย่างเปิดเผย ไม่มีเจตนาจูงใจ ซักน้า

เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ทางธุรกิจ

3. การให้/รับ เงินบริจาค การสนับสนุน การให้/รับเงินบริจาค การสนับสนุน เงินเรียไร ผลิตภัณฑ์หรือบริการ เพื่อการกุศล หรือกิจกรรมอื่นใดนั้น ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ถูกต้องตามกฎหมาย ไม่มีผลประโยชน์อื่นแอบแฝง และต้องมั่นใจว่าการบริจาคหรือการสนับสนุนนั้น ไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน ดังนั้นจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ และมาตรการในการควบคุมของการให้/รับเงินบริจาคและการสนับสนุน ไว้ ดังนี้

3.1 การให้/รับเงินบริจาคและการสนับสนุน ต้องเป็นไปเพื่อกิจกรรมตามโครงการเพื่อการกุศลจริง หรือเป็นไปตามธรรมเนียมปฏิบัติทางธุรกิจทั่วไป มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ไม่มีผลประโยชน์แอบแฝง

3.2 การให้/รับเงินบริจาคและการสนับสนุน ให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเป็นผู้จัดทำบันทึกภายในขออนุมัติตามลำดับชั้น และเสนอต่อกรรมการผู้จัดการเป็นผู้อนุมัติหลักการ และงบประมาณ โดยมีเอกสารสำหรับการอนุมัติ ได้แก่

- บันทึกรายละเอียดการให้/รับเงินบริจาคและการสนับสนุน
- รายละเอียดของผู้ให้เงินบริจาค และการสนับสนุน
- ลักษณะโครงการ/วัตถุประสงค์/เหตุผล
- หนังสือขอรับบริจาค และ/หรือหนังสือขอเงิน สนับสนุน
- งบประมาณ/จำนวนเงินของโครงการ

3.3 หน่วยงานที่ขออนุมัติ ต้องจัดทำรายงานสรุปการให้/รับเงินบริจาค และการสนับสนุน ส่งให้กับฝ่ายการบัญชีเพื่อบันทึกรายการบัญชี ในกรณีการให้เงินบริจาค และเงินสนับสนุน หน่วยงานที่ขออนุมัติจะต้องติดตามหลักฐานการให้เงินบริจาค และ/หรือเงินสนับสนุน ได้แก่ ใบเสร็จ/ใบกำกับภาษี ใบอนุโมทนาบัตร หรือหนังสือขอบคุณ เป็นต้น เพื่อนำส่งให้กับฝ่ายการเงินตรวจสอบความถูกต้อง และบันทึกรายการบัญชีเพื่อสามารถตรวจสอบได้ต่อไป

4. การช่วยเหลือทางการเงิน เมือง บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความ เป็นกลางทางการเงิน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมและฝักใฝ่พรรคการเมือง ใดพรรคการเมืองหนึ่ง หรือผู้มีอำนาจทางการเมืองคนใดคนใด บริษัทจึงไม่มีนโยบายในการช่วยเหลือทางการเงิน เมือง ไม่สนับสนุนทางการเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดเพื่อช่วยเหลือทางการเงิน เมือง มีแนวปฏิบัติไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แก่พรรคการเมือง หรือนักการเมืองใดๆ ซึ่งอาจมีความเสี่ยงทำให้เกิดความขัดแย้งภายในบริษัท ก่อให้เกิดความเสียหาย และเสื่อมเสียชื่อเสียง

5. คำอำนวยความสะดวก บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เที่ยงธรรม มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทจึงไม่มีนโยบายในการจ่ายค่าอำนวยความสะดวก ไม่ว่าจะรูปแบบใดๆ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ เพื่อป้องกัน

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

ความเสี่ยงที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน จึงกำหนดแนวปฏิบัติในเรื่องค่าอำนาจความสะดวกไว้ดังนี้

5.1 กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุม คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ห้ามให้หรือสัญญาว่าจะให้สินบน ทริพพีสัน ค่าอำนาจความสะดวก หรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่รัฐ

5.2 การติดต่อกับเจ้าหน้าที่รัฐ หน่วยงานรัฐ ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้

5.3 หากกรณีพนักงานได้รับการร้องขอจากเจ้าหน้าที่รัฐให้จ่ายสินบน ทริพพีสัน หรือประโยชน์อื่นใด ให้พนักงานผู้ปฏิบัติหน้าที่ปฏิเสธการจ่าย และรายงานเรื่องดังกล่าวต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น และช่องทางในการแจ้งข้อมูล หรือแจ้งเบาะแสของบริษัทโดยทันที

6. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง การจัดซื้อจัดจ้างของบริษัท จะต้องเป็นไปตามขั้นตอน วิธีการปฏิบัติงาน และกระบวนการอนุมัติที่กำหนดไว้ มีการเปรียบเทียบราคา โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ห้ามให้สินบนหรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจ หรือการจัดซื้อจัดจ้างทุกชนิดกับคู่ค้า คู่สัญญา หน่วยงานรัฐ/พนักงานภาครัฐ หรือหน่วยงานที่ดำเนินธุรกิจกับบริษัท โดยจะต้องดำเนินการให้เป็นไปด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ถูกต้องตามกฎหมาย ไม่มีผลประโยชน์อื่นแอบแฝง และเป็นไปตามจรรยาบรรณของคู่ค้า (Supplier Code of Conduct)

7. การจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ/พนักงานรัฐ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้จัดทำรายงานขออนุมัติการจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ/พนักงานรัฐต่อกรรมการผู้จัดการ โดยกำหนดระยะเวลาเว้นวรรค (cooling-off period) เป็นเวลา 2 ปี สำหรับการแต่งตั้งอดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐที่ออกจากตำแหน่ง หรือบุคคลที่เคยทำงานให้กับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยตรง ตลอดจนมีการตรวจสอบประวัติ (Due Diligence) ของบุคคลที่บริษัทจะสรรหาแต่งตั้ง เพื่อตรวจสอบสิ่งนี้อาจเป็นประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเพื่อป้องกันการใช้อำนาจในทางมิชอบก่อนการแต่งตั้ง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มความโปร่งใสในการแต่งตั้ง บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลรายนามและประวัติของบุคคลที่เคยเป็นอดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐที่ได้รับการแต่งตั้งมาเป็นที่ปรึกษา/กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัท พร้อมระบุเหตุผลการแต่งตั้งบุคคลเหล่านั้นโดยการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์และรายงานประจำปีของบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางด้านผลประโยชน์

8. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้มุ่งเน้นให้บริษัทดำเนินงานภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนคอยกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว รวมถึงกำหนด

กระบวนการตรวจสอบ และการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส ยั่งยืน รวมถึงมีการจัดทำกรรณการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นประจำทุกปี เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน

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

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการในการดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำหนดแนวปฏิบัติในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ดังนี้

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการบริษัทมีความระมัดระวังกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยบริษัทมีการกำหนดขั้นตอนพิจารณาไว้อย่างรอบคอบตามนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกัน มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมอันดี เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และบริษัทจะเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานประจำปีของบริษัท ทั้งนี้ ได้กำหนดแนวปฏิบัติในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท หรือจากการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นพนักงาน หาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

2. บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มีหน้าที่จะต้องรักษาข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน อาทิ ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้นำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลประกอบการของบริษัท การเพิ่มทุน การลดทุน การร่วมลงทุน การจ่ายเงินปันผล การควบรวมกิจการ และการจะได้มาซึ่งสัญญาทางการค้าที่สำคัญ เป็นต้น

3. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญก่อนที่จะเผยแพร่ต่อผู้ลงทุน (Insider) จะต้องปฏิบัติตามแนวทางสำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนห้ามซื้อ ขาย โอน และรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยต่อสาธารณชน

4. กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่รายงานส่วนได้เสียตามแบบแจ้งข้อมูลประวัติ และข้อมูลการมีส่วน

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

ได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัท และ รายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานทุกระดับรับทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติ เพื่อเป็นมาตรฐานสำหรับพนักงานในการประพฤติตนอย่างมีจรรยาบรรณ และเป็น การแสดงให้ เห็นว่า บริษัทมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับของ บริษัท ทั้งนี้ ยังเป็นเครื่องเตือนให้พนักงาน มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้พนักงานกระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ จึงได้กำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีข้อสงสัย หรือพบการกระทำที่สงสัยว่าฝ่าฝืนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียน หรือเบาะแส พร้อมส่งหลักฐาน พร้อมรายละเอียดที่เกี่ยวข้องได้ตามช่องทางในการแจ้งข้อมูล หรือแจ้งเบาะแสของบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับพนักงาน ที่ต้องการสอบถาม ขอคำปรึกษา คำแนะนำในการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สามารถขอคำปรึกษาได้ที่สำนักตรวจสอบภายใน หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัท

ช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีการแสดงความคิดเห็น และแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมาย เพื่อนำไปสู่ (1) ตรวจสอบข้อเท็จจริง (2) แก้ไข/ปรับปรุงด้านบริหารจัดการ และ (3) การพัฒนา/ฝึกอบรม โดยบริษัทได้กำหนดช่องทางในการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส ดังนี้

1. จดหมายส่งทางไปรษณีย์

ติดต่อ : คณะกรรมการตรวจสอบ / สำนักตรวจสอบภายใน / เลขานุการบริษัท

ที่อยู่ : บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทยภัทรคอมเพล็กซ์ 1 ชั้น 29 ถนนรัชดาภิเษก แขวง/เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

2. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)

Email : internalaudit@pl.co.th

company_secretary@pl.co.th

กระบวนการพิจารณาเรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส

บริษัทกำหนดให้มีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสที่ร่วมสอดส่องดูแลผลประโยชน์ของบริษัท ในกรณีเป็นพนักงานของบริษัท บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแส และ/หรือพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่ากรกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมถึงมีกระบวนการพิจารณาการร้องเรียนเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน มีขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. เมื่อมีการร้องเรียนเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันตามช่องทางที่กำหนด สำนักตรวจสอบภายในจะตรวจสอบข้อร้องเรียนโดยพิจารณาความขัดแย้งเพียงพองของพยานหลักฐานในเบื้องต้น

2. กรณีมีมูลความจริงจะดำเนินการตรวจสอบเพื่อรวบรวมหลักฐาน และพยาน และจัดส่งเรื่องร้องเรียนดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน (ประกอบด้วย สำนักตรวจสอบภายใน ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และ/หรือบุคคลอื่นใดที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลรับผิดชอบ (ถ้ามี)) ภายในระยะเวลา 15 วันทำการ นับแต่ได้รับเรื่องร้องเรียน หรือข้อมูลเบาะแส

3. คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนจะพิจารณาข้อเท็จจริง หลักฐาน และจัดทำรายงาน และความเห็นภายในระยะเวลา 30 วันทำการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาต่อไป และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

4. สำนักตรวจสอบภายในเป็นผู้จัดทำรายงานสรุปข้อมูลสถิติการร้องเรียน และเบาะแสที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน และเก็บรักษารายงานดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี

การพิจารณาโทษ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่ดีของมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยในการปฏิบัติงานของกรรมการผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน หากผู้ใดละเลย ละเว้น และเจตนาที่จะไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัท บริษัทถือว่าผิดวินัยอย่างร้ายแรง และจะได้รับโทษตามข้อบังคับหรือระเบียบของบริษัทที่ได้กำหนดไว้ และ/หรือจะมีประกาศต่อไปในภายหน้า และหากความผิดนั้นเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย บริษัทจะพิจารณาดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) โดยไม่มีข้อยกเว้น หากไม่ปฏิบัติตามนโยบายอาจถูกบริษัทบอกเลิกสัญญาได้

(4) การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (whistleblowing)

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน เมื่อพบเรื่องที่น่าจะเป็นการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตหรือประพฤติมิชอบของพนักงานในบริษัท ตลอดจนพฤติกรรมที่อาจเป็นปัญหาและก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมทั้งการรับข้อร้องเรียนในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียถูกละเมิดสิทธิ หรือไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยผ่านช่อง

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

ทางและกระบวนการที่บริษัทกำหนดตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

บริษัทจะรับฟังและดำเนินการกับทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใสและเป็นธรรม โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนที่เป็นระบบและยุติธรรม ข้อมูลของผู้ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับของบริษัท

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน

1. ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัยหรือความเสียหาย

2. บริษัทจะเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับ และคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้ร้องเรียน โดยกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนที่เป็นพนักงาน รวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับความคุ้มครองจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมอันเนื่องมาจากสาเหตุแห่งการแจ้งข้อร้องเรียน

โดยในรอบปีที่ผ่านมาบริษัท “ไม่มี” การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ในกรณีที่เกิดการทุจริต หรือการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการแต่อย่างใด



การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อระบบควบคุมภายใน ซึ่งที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยไม่มีข้อบกพร่องในเรื่องการควบคุมภายในที่จะมีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีในงบการเงิน ทั้งนี้สามารถสรุประบบการควบคุมภายในของบริษัทได้ ดังต่อไปนี้

การควบคุมภายใน (Internal Control)

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมในทุกเรื่อง ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมีสำนักตรวจสอบภายในที่เป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานภายในบริษัทรวมทั้งประเมินความเพียงพอ ความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบตรงต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนกำหนดให้มีมาตรการดูแลและป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหาร ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider trading) และการหาประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ (Abusive self-dealing)

รายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นไปอย่างโปร่งใส จึงได้กำหนดนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกัน โดยมีแนวทางและขั้นตอนที่สอดคล้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปที่มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรมที่บริษัทได้รับหรือให้กับบุคคลทั่วไป โดยมีได้มีวัตถุประสงค์ในการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างกัน หรือมีรายการใดๆ เป็นพิเศษ

นโยบายหรือแนวเน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันของบริษัทในอนาคตจะเป็นรายการที่ดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติมาโดยตลอดโดยใช้นโยบายซื้อขายต่อรองกันตามกลไกราคาตลาดของธุรกิจและไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง สอดคล้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ รวมถึงเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

รายละเอียดรายการระหว่างกันมีปรากฏอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท โดยถือตามราคาตลาดทั่วไปหรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้สำหรับรายการที่ไม่มีราคาตลาด บริษัทได้มีการกำหนดราคา ขั้นตอนการอนุมัติ รวมทั้งผู้มีอำนาจอนุมัติตามวงเงินของการทำรายการระหว่างกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและราคาที่เป็นธรรมเป็นหลัก และจากการที่ผู้สอบบัญชีได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงิน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งเป็นตามปกติธุรกิจของบริษัทนั้น บริษัทขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องดังนี้

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ข้อมูลของนิติบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | % จำนวนหุ้น | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|-------------------|-------------|--------------------------------------|
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | รับประกันชีวิต | 10.00 | ผู้ถือหุ้น และ/หรือ มีกรรมกรรร่วมกัน |
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | รับประกันวินาศภัย | 8.89 | ผู้ถือหุ้น และ/หรือ มีกรรมกรรร่วมกัน |
| บริษัท ผนพรรณ 2015 จำกัด | อสังหาริมทรัพย์ | 0.00 | มีกรรมกรรร่วมกัน |

ทรัพย์สินให้เช่า-สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

| รายชื่อ | ลักษณะความสัมพันธ์ | ณ 31 ธ.ค. 2564 | | ณ 31 ธ.ค. 2565 | | ณ 31 ธ.ค. 2566 | |
|--|-----------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | | มูลค่า | สัดส่วน (%) | มูลค่า | สัดส่วน (%) | มูลค่า | สัดส่วน (%) |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกรรร่วมกัน | 126.58 | 1.98 | 164.27 | 2.89 | 177.35 | 2.52 |
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกรรร่วมกัน | 46.04 | 0.72 | 47.05 | 0.83 | 53.45 | 0.76 |

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

| รายชื่อ | ลักษณะความสัมพันธ์ | ณ 31 ธ.ค. 2564 | | ณ 31 ธ.ค. 2565 | | ณ 31 ธ.ค. 2566 | |
|--|-----------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | | มูลค่า | สัดส่วน (%) | มูลค่า | สัดส่วน (%) | มูลค่า | สัดส่วน (%) |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกรรร่วมกัน | - | - | - | - | 16.04 | 0.48 |
| บริษัท ผนพรรณ 2015 จำกัด | มีกรรมกรรร่วมกัน | - | - | - | - | 93.69 | 2.82 |

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

| รายชื่อ | ลักษณะความสัมพันธ์ | ณ 31 ธ.ค. 2564 | | ณ 31 ธ.ค. 2565 | | ณ 31 ธ.ค. 2566 | |
|--|-----------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | | มูลค่า | สัดส่วน (%) | มูลค่า | สัดส่วน (%) | มูลค่า | สัดส่วน (%) |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกรรร่วมกัน | - | - | - | - | (0.05) | 0.07 |
| บริษัท ผนพรรณ 2015 จำกัด | มีกรรมกรรร่วมกัน | - | - | - | - | (0.20) | 0.29 |

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

ค่าเช่ารับสัญญาเช่าดำเนินการ/สัญญาเช่าเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

| รายชื่อ | ลักษณะความสัมพันธ์ | ณ 31 ธ.ค. 2564 | ณ 31 ธ.ค. 2565 | ณ 31 ธ.ค. 2566 |
|--|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน | 36.30 | 39.63 | 43.29 |
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน | 11.54 | 10.89 | 14.34 |
| บริษัท ผนพรรณ 2015 จำกัด | มีกรรมกร่วมกัน | - | - | 3.58 |

ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า

หน่วย : ล้านบาท

| รายชื่อ | ลักษณะความสัมพันธ์ | ณ 31 ธ.ค. 2564 | ณ 31 ธ.ค. 2565 | ณ 31 ธ.ค. 2566 |
|--|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน | 30.00 | 26.67 | 52.92 |

เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันค้างจ่าย

หน่วย : ล้านบาท

| รายชื่อ | ลักษณะความสัมพันธ์ | ณ 31 ธ.ค. 2564 | ณ 31 ธ.ค. 2565 | ณ 31 ธ.ค. 2566 |
|--|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน | 2.31 | 3.39 | 3.43 |

ค่าเบี้ยประกันจ่าย

หน่วย : ล้านบาท

| รายชื่อ | ลักษณะความสัมพันธ์ | ปี 2564 | ปี 2565 | ปี 2566 |
|--|---------------------------|---------|---------|---------|
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ผู้ถือหุ้น/มีกรรมกร่วมกัน | 68.45 | 65.37 | 72.92 |

ส่วนที่ 3

งบการเงิน



บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | |
|---|--|
| อ้างอิงหมายเหตุ 3(ก) 3(ณ) 6 และ 7 ของงบการเงิน | |
| เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ | ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร |
| <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน เป็นจำนวน 187 ล้านบาท และ 3,390 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.52 และร้อยละ 27.55 ของสินทรัพย์รวม โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน เป็นจำนวน 69 ล้านบาท และ 70 ล้านบาท</p> <p>ประมาณการของผู้บริหารสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นประมาณโดยใช้โมเดลด้านเครดิตที่มีความซับซ้อน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาโมเดลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นของสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> | <p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> - ทำความเข้าใจกระบวนการอนุมัติ ด้านเครดิต การรับชำระคืน และการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและวิธีการในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - พิจารณาวานโยบายการบัญชีของบริษัทมีความสอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) หรือไม่ - ประเมินการออกแบบและการนำมาถือปฏิบัติ รวมถึงความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการอนุมัติด้านเครดิตและการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ใช้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าในการทดสอบข้อมูลที่สำคัญ ข้อสมมติ วิธีการ โมเดล เพื่อประเมินความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การจัดตั้ง รวมถึงการคำนวณเชิงทฤษฎี เพื่อให้ได้มาซึ่งตัวแปรในโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของพอร์ตลูกหนี้ที่มีสาระสำคัญ ผู้เชี่ยวชาญได้ทดสอบความสมเหตุสมผลของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่ใช้และการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |

| | |
|---|--|
| ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | |
| อ้างอิงหมายเหตุ 3(ก) 3(ฉ) 6 และ 7 ของงบการเงิน | |
| เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ | ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร |
| <p>ทั้งนี้ สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร</p> <p>เนื่องจากยอดคงเหลือของลูกหนี้ดังกล่าวมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อน ตลอดจนต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p> | <p>และวิธีการในการระบุและการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)</p> <ul style="list-style-type: none"> - ทดสอบความสมเหตุสมผลของการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของบริษัท - ทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ - พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลของงบการเงิน |

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ชาญชัย สกุลเกิดสิน

(ชาญชัย สกุลเกิดสิน)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6827

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

23 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| | | 2566 | 2565 |
| | | (บาท) | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 107,149,959 | 101,481,433 |
| ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 6 | 118,368,590 | 101,288,194 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 4, 7 | 1,459,405,593 | 1,504,195,641 |
| ลูกหนี้อื่น | 4, 8 | 364,230,481 | 311,276,987 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | | 132,282,657 | 14,620,754 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | 58,430,419 | 14,393,654 |
| สินค้าคงเหลือ | 9 | 111,758,718 | 51,576,187 |
| สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย | | 648,585 | 648,585 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 86,464,338 | 14,613,785 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 2,438,739,340 | 2,114,095,220 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | 4, 7 | 1,860,663,968 | 1,617,299,087 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | | 176,634,440 | 29,309,784 |
| อาคารและอุปกรณ์ | 4, 10 | 7,180,816,138 | 5,814,428,909 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | 46,887,169 | 46,887,169 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | 2,201,373 | 781,534 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 19 | 418,055,803 | 472,410,145 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | | 181,326,452 | 189,486,198 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 9,866,585,343 | 8,170,602,826 |
| รวมสินทรัพย์ | | 12,305,324,683 | 10,284,698,046 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | |
|--|----------|----------------------|----------------------|
| | | 2566 | 2565 |
| (บาท) | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 11.1 | 1,967,069,807 | 1,373,883,143 |
| เจ้าหนี้การค้า | 4 | 207,363,379 | 120,032,230 |
| เจ้าหนี้อื่น | 12 | 83,035,690 | 90,940,502 |
| ค่าเช่ารับล่วงหน้าถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | 110,103,523 | 89,585,698 |
| ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | | 13,724,484 | 10,534,003 |
| หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดไถ่ถอนภายในหนึ่งปี | 11.2 | 1,449,383,804 | 799,884,031 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 11.3 | 1,314,700,508 | 1,167,639,469 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 5,145,381,195 | 3,652,499,076 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | 15,800,504 | 12,946,406 |
| หุ้นกู้ | 11.2 | 1,994,934,755 | 1,448,166,949 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | 11.3 | 1,668,465,810 | 1,748,600,142 |
| เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือกและเงินประกันการเช่า | | 75,060,072 | 86,124,247 |
| ค่าเช่ารับล่วงหน้า | | 152,485,097 | 131,087,652 |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 13 | 79,351,324 | 67,683,644 |
| รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 3,986,097,562 | 3,494,609,040 |
| รวมหนี้สิน | | 9,131,478,757 | 7,147,108,116 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

| | | 31 ธันวาคม | |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
| | | (บาท) | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 14 | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| (หุ้นสามัญจำนวน 646,800,483 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น) | | 646,800,483 | 646,800,483 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| (หุ้นสามัญจำนวน 596,509,825 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น) | | 596,509,825 | 596,509,825 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 14 | 645,168,552 | 645,168,552 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 15 | 64,680,049 | 64,680,049 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 1,867,487,500 | 1,831,231,504 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 3,173,845,926 | 3,137,589,930 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 12,305,324,683 | 10,284,698,046 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
|--|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2566 | 2565 | |
| | (บาท) | | |
| รายได้ | | | |
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | 4, 16 | 1,737,460,265 | 1,812,999,782 |
| รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน | 4, 16 | 234,421,980 | 262,609,013 |
| รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | | 638,028,472 | 858,065,651 |
| รายได้อื่น | 4 | 89,482,205 | 33,728,877 |
| รวมรายได้ | | 2,699,392,922 | 2,967,403,323 |
| ค่าใช้จ่าย | | | |
| ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า | 4, 16, 18 | 1,475,052,841 | 1,589,113,091 |
| ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 18 | 559,555,327 | 798,015,260 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 4, 18 | 258,644,066 | 240,764,362 |
| ค่าเสื่อมขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) | 6, 7, 18 | 39,706 | (3,923,484) |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 2,293,291,940 | 2,623,969,229 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | 406,100,982 | 343,434,094 |
| ต้นทุนทางการเงิน | | (242,953,451) | (197,684,536) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 163,147,531 | 145,749,558 |
| ภาษีเงินได้ | 19 | 55,738,564 | 25,130,471 |
| กำไรสำหรับปี | | 107,408,967 | 120,619,087 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| <i>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</i> | | | |
| ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้ | 13 | (6,921,112) | (646,442) |
| ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 19 | 1,384,222 | 129,288 |
| กำไร (ขาดทุน) ทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี | | (5,536,890) | (517,154) |
| กำไร (ขาดทุน) ทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 101,872,077 | 120,101,933 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 20 | 0.18 | 0.20 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทริลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| | กำไรสะสม | | | | รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------|
| | ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ | ทุนสำรองตาม กฎหมาย (บาท) | ยังไม่ได้ จัดสรร | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,776,745,553 | 3,083,103,979 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | | | | | |
| รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | | | | | |
| เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | - | - | - | (65,615,982) | (65,615,982) |
| รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | - | - | - | (65,615,982) | (65,615,982) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | | | | | |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | 120,619,087 | 120,619,087 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | (517,154) | (517,154) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | - | - | - | 120,101,933 | 120,101,933 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,831,231,504 | 3,137,589,930 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

| | หมายเหตุ | ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ | กำไรสะสม | | รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น |
|---|----------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------|
| | | | | ทุนสำรองตาม กฎหมาย (บาท) | ยังไม่ได้ จัดสรร | |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,831,231,504 | 3,137,589,930 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | | | | | | |
| รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | |
| <i>การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท</i> | | | | | | |
| เงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | 21 | - | - | - | (65,616,081) | (65,616,081) |
| <i>รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท</i> | | - | - | - | (65,616,081) | (65,616,081) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | | | | | | |
| กำไรสำหรับปี | | - | - | - | 107,408,967 | 107,408,967 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | - | - | - | (5,536,890) | (5,536,890) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี | | - | - | - | 101,872,077 | 101,872,077 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,867,487,500 | 3,173,845,926 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|----------------------|
| หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
| | (บาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรสำหรับปี | 107,408,967 | 120,619,087 |
| <i>ปรับรายการที่กระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย)</i> | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 1,173,854,753 | 1,261,088,314 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 242,953,451 | 197,684,536 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) | 39,706 | (3,923,484) |
| กลับรายการผลขาดทุนจากการปรับลดมูลค่าของสินค้าคงเหลือ | (1,090,658) | (4,425,207) |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (23,624) | (1,795,279) |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 5,835,768 | 5,150,700 |
| ภาษีเงินได้ | 55,738,564 | 25,130,471 |
| | <u>1,584,716,927</u> | <u>1,599,529,138</u> |
| การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |
| ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | (16,229,072) | 24,260,266 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | (34,992,738) | (89,408,257) |
| ลูกหนี้อื่น | (52,953,494) | 152,028,263 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | (117,661,903) | (14,620,754) |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | (191,361,421) | (43,703,438) |
| สินค้าคงเหลือ | 559,555,327 | 798,015,260 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | (71,850,553) | 6,123,095 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | 125,489,641 | 139,085,426 |
| เจ้าหนี้การค้า | 87,331,149 | (129,832,460) |
| เจ้าหนี้อื่น | (25,043,217) | 16,618,045 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 20,595,571 | 20,851,096 |
| เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเผื่อเลือกและเงินประกันการเช่า | (11,064,175) | (53,969,457) |
| ค่าเช่ารับล่วงหน้า | 41,915,270 | (48,780,235) |
| กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน | <u>1,898,447,312</u> | <u>2,376,195,988</u> |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | (3,277,760,905) | (1,508,344,125) |
| จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 13 (1,089,200) | (5,818,000) |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (141,580,655) | (140,231,086) |
| กระแสเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ใน จากกิจกรรมดำเนินงาน | <u>(1,521,983,448)</u> | <u>721,802,777</u> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิขซึ่ง จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

| | หมายเหตุ | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------|----------------------------------|----------------------|
| | | 2566 | 2565 |
| | | (บาท) | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์ | | (24,561,247) | (23,504,731) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | (1,942,329) | (511,200) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | | 24,299 | 216,729 |
| กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | | (26,479,277) | (23,799,202) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน | | (231,628,383) | (204,077,273) |
| เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | | (65,616,081) | (65,615,982) |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | | 5,385,000,000 | 5,470,000,000 |
| เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | | (4,786,000,000) | (4,240,000,000) |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ | | 2,000,000,000 | 600,000,000 |
| เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนหุ้นกู้ | | (800,000,000) | (2,200,000,000) |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | | 1,300,000,000 | 1,000,000,000 |
| เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | | (1,233,073,293) | (1,010,666,479) |
| เงินสดจ่ายชำระคืนหนี้สินตามสัญญาเช่า | | (14,550,992) | (15,385,736) |
| กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | | 1,554,131,251 | (665,745,470) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ | | 5,668,526 | 32,258,105 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | | 101,481,433 | 69,223,328 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 5 | 107,149,959 | 101,481,433 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| หมายเหตุ | สารบัญ |
|----------|---|
| 1 | ข้อมูลทั่วไป |
| 2 | เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน |
| 3 | นโยบายการบัญชีที่สำคัญ |
| 4 | บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| 5 | เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด |
| 6 | ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน |
| 7 | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน |
| 8 | ลูกหนี้อื่น |
| 9 | สินค้าคงเหลือ |
| 10 | อาคารและอุปกรณ์ |
| 11 | หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย |
| 12 | เจ้าหนี้อื่น |
| 13 | ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน |
| 14 | ทุนเรือนหุ้น |
| 15 | ทุนสำรองตามกฎหมาย |
| 16 | ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้ |
| 17 | ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน |
| 18 | ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ |
| 19 | ภาษีเงินได้ |
| 20 | กำไรต่อหุ้น |
| 21 | เงินปันผล |
| 22 | การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน |
| 23 | การบริหารจัดการทุน |
| 24 | ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น |
| 25 | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2539 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทยภัทรคอมเพล็กซ์ ชั้น 29 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง ซึ่งเป็นการให้บริการในรูปแบบการให้เช่าทรัพย์สินกับผู้ประกอบการที่เป็นนิติบุคคลเป็นหลัก

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อมีการออกตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่น ๆ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสารด้วย

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยจ่าย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(2) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลับ

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลับกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลับจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก

(ค) สินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานถูกโอนเป็นสินค้าคงเหลือเมื่อวันที่ได้หยุดการให้เช่าและถือไว้เพื่อขาย วัดมูลค่าด้วยราคาตามบัญชี ณ วันที่สินทรัพย์ดังกล่าวได้หยุดการให้เช่าหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

สินค้าคงเหลือวัดด้วยมูลค่าราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติ หักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย ต้นทุนของสินค้าคงเหลือคำนวณโดยใช้วิธีราคาเจาะจง

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ง) *สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย*

สินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย ประกอบด้วยสังหาริมทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนที่บริษัทคาดว่าจะขายภายใน 1 ปี วัตถุประสงค์ราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการลดมูลค่าในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้

(จ) *อาคารและอุปกรณ์*

อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเองและต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอาคาร และอุปกรณ์ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการอาคารและอุปกรณ์ เมื่อบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นเป็นประจำในการซ่อมบำรุงอาคารและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

| | |
|--|------------------|
| สินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | ตามอายุสัญญาเช่า |
| อาคารชุดสำนักงานและระบบสาธารณูปโภค | 3 และ 40 ปี |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 5 7 และ 10 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

สินทรัพย์รอให้เช่าจะคิดค่าเสื่อมราคาเมื่อเริ่มมีการเช่า

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่บริษัทคาดว่า จะขายเกินกว่า 1 ปี วัตถุประสงค์ราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับราคาประเมินที่คาดว่าจะจำหน่ายได้หักต้นทุนในการขาย และจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับการลดมูลค่าในครั้งแรกและผลกำไรและขาดทุนจากการวัดมูลค่าในภายหลังรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรรับรู้ไม่เกินยอดผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสมที่เคยรับรู้

(ช) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ระบายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

คำลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

3 - 10 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ซ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า บริษัทจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ บริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดของอายุสัญญาเช่าเว้นแต่สัญญาที่โอนกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่า หรือบริษัทจะใช้สิทธิในการซื้อสินทรัพย์ ในกรณีนี้จะบันทึกค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เช่า ซึ่งกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า บริษัทจะปันส่วนสิ่งตอบแทนที่จะได้รับตามสัญญาให้กับ แต่ละส่วนประกอบของสัญญาตามเกณฑ์ราคาขายที่เป็นเอกเทศ

ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาให้เช่า บริษัทพิจารณาจัดประเภทของสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่า และมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกปันส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

บริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ค่าเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ค่าเช่าในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

บริษัทตัดรายการและพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3(ณ)

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ณ) การด้อยค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตและการพัฒนาโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญทางด้านเครดิตซึ่งฝ่ายบริหารนำมาพิจารณาร่วมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญาซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแสดงมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสัญญาค้ำประกัน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ คือ ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตลอดระยะเวลาตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติด้วยจำนวนเงินที่คำนึงถึงความเป็นไปได้น่าจะเป็น ถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผล รวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

การประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยคุณความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD - Probability of default) กับ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับ ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD - Exposure at the time of default)

สมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคที่คาดการณ์ไว้ถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและหากมีการระบุถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต สมมติฐานเหล่านี้ถูกกำหนดโดยใช้ข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนได้ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นภายในและสมมติฐานที่มีอยู่ภายนอก

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผล ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นควรคำนึงถึงการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันที่หักต้นทุนของการได้มาและการขายหลักประกัน โดยไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของ เครื่องมือทางการเงินนั้น

ลำดับชั้นของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ชั้นที่ 1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้เริ่มแรกเมื่อรับรู้เครื่องมือทางการเงิน และเป็นตัวแทนของประมาณการจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผัดนัดชำระหนี้ที่น่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่รายงานผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกพิจารณาอย่างต่อเนื่องโดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวจนกระทั่งเกิดการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR - Significant increase in credit risk) หรือสินทรัพย์ทางการเงินกลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หากสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกกลับมาพิจารณาบนหลักเกณฑ์ระยะเวลา 12 เดือน

ชั้นที่ 2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่า

หากสินทรัพย์ทางการเงินประสบกับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR - Significant increase in credit risk) นับจากวันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้จะเป็นผลมาจากความเป็นไปได้ของทุกเหตุการณ์จากการผัดนัดชำระหนี้ตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกประเมินโดยพิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผัดนัดชำระ ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงดังกล่าว ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความมีสาระสำคัญของการประเมินดังกล่าวถูกพิจารณาโดยใช้ปัจจัยด้านตัวเลขและปัจจัยด้านคุณภาพหลายปัจจัย สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 30 วัน แต่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน และยังไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกประเมินว่ามี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชั้นที่ 3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือค้างชำระเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ว่าจะไม่สามารถชำระคืนได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงิน มีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง
- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ หรือ
- อยู่ระหว่างการพิจารณาล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงินเพื่อเลี่ยงการชำระ

ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการถือครองหลักประกัน ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ก่อนการด้อยค่าด้านเครดิตจะเกิดขึ้น

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนโดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือถ้ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหลังจากการเปลี่ยนแปลงหรือไม่

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป เครื่องมือทางการเงินที่เข้าสู่ชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 และมีการจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 2 สามารถปรับชั้นไปยังชั้นที่ 1 ได้เฉพาะเมื่อได้รับการพิจารณาแล้วว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มีอยู่อีกต่อไป

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกปรับชั้นจากความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบเงื่อนไขการปรับตามความน่าจะเป็นที่ผลขาดทุนด้านเครดิตจะเกิดขึ้นเดิม ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกปรับไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินปัจจัยเชิงคุณภาพ ประเด็นที่นำไปสู่การจัดประเภทใหม่จะต้องได้รับการแก้ไขที่เครื่องมือทางการเงินนั้นจึงจะสามารถจัดประเภทใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงกรณีที่มีข้อกำหนดให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนที่จะจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินใหม่เป็นชั้นที่ 1

การตัดจำหน่าย

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ได้รับคืน

(ญ) การด้อยค่าสินทรัพย์ของที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ฎ) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระมีดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ฏ) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

(ฐ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทที่เป็นผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ซึ่งผลประโยชน์นี้ได้คิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน การวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปก็เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(จ) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ณ) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่บริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาวะผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน บริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

บริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงิน วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอดตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ณ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

(1) การรับรู้รายได้

ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน

ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่ให้เช่า

บริษัทหยุดรับรู้รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานค้างชำระเกินกว่าสามเดือน

รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน

บริษัทรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและรายได้จากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย

รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สินค้าคงเหลือ) และรายได้จากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายรับรู้เมื่อลูกหนี้มีอำนาจควบคุมในสินค้าด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม รายได้ที่รับรู้ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีขายอื่นๆ และแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้าและส่วนลดตามปริมาณโดยรับรู้ ณ วันที่มีการส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า

รายได้อื่น

รายได้อื่นจากการดำเนินงานและดอกเบี้ยรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(2) ยอดคงเหลือของสัญญา

สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญารับรู้เมื่อบริษัทรับรู้รายได้ก่อนที่จะมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทน
สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่บริษัทคาดว่าจะได้รับหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่
คาดว่าจะเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาจะถูกจัดประเภทเป็นลูกหนี้การค้าเมื่อบริษัทมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขใน
การได้รับสิ่งตอบแทน

หนี้สินที่เกิดจากสัญญารวมถึงเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้าเป็นภาระผูกพันที่จะต้องโอนสินค้าให้กับลูกค้า หนี้สินที่เกิดจาก
สัญญารวมถึงเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้ารับรู้เมื่อบริษัทได้รับชำระหรือมีสิทธิที่ปราศจากเงื่อนไขในการได้รับสิ่งตอบแทน
ที่เรียกคืนไม่ได้จากลูกค้าก่อนที่บริษัทรับรู้รายได้ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินเงินคืนเป็นภาระผูกพันในการคืนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากลูกค้าทั้งหมดหรือบางส่วนและวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงิน
ที่บริษัทคาดว่าจะต้องคืนให้กับลูกค้า หนี้สินเงินคืนได้รับการทบทวน ณ วันที่รายงานและปรับปรุงกับจำนวนที่รับรู้
รายได้

(ค) ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ในการคำนวณดอกเบี้ยรับและ
ดอกเบี้ยจ่าย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่า
ด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
ภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของ
สินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไป
คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ใน
กำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ออกหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่
ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ก) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ข) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัท หรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ง) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล รายการที่ไม่สามารถปันส่วนได้ส่วนใหญ่เป็นรายการรายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ต้นทุนทางการเงิน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับผู้บริหารสำคัญและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทในระหว่างปี มีดังต่อไปนี้

| ชื่อกิจการ/บุคคล | ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|---|--------------------------|---|
| ผู้บริหารสำคัญ | ไทย | บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สิ่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของบริษัท กรรมการผู้จัดการบริษัท ผู้บริหารบริษัท 4 รายแรก และผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารรายที่ 4 ทุกราย ต่อจากกรรมการผู้จัดการบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | ไทย | ถือหุ้นร้อยละ 10.00 ในบริษัท และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | ไทย | ถือหุ้นร้อยละ 8.89 ในบริษัท และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน) | ไทย | บริษัทถือหุ้นร้อยละ 0.39 และมีกรรมการร่วมกัน |
| บริษัท ณพวรรณ 2015 จำกัด | ไทย | กรรมการและผู้ถือหุ้นทางอ้อมร่วมกัน |

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

| รายการ | นโยบายการกำหนดราคา |
|---------------------------------|-------------------------|
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่าย | อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| | | |
|---|---------------|---------------|
| <i>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</i> | 2566 | 2565 |
| | (พันบาท) | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน | 56,784 | 50,523 |
| รายได้จากสัญญาเช่าเงินทุน | 4,429 | - |
| ค่าเบี้ยประกันภัยจ่าย | 72,916 | 65,367 |
| ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ | | |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน (รวมค่าตอบแทนกรรมการ) | 38,676 | 37,687 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 5,707 | 5,129 |
| รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ | 44,383 | 42,816 |
| <i>ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม</i> | 2566 | 2565 |
| | (พันบาท) | |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | | |
| บริษัท ฌพรรณ 2015 จำกัด | 93,693 | - |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 16,035 | - |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | | |
| บริษัท ฌพรรณ 2015 จำกัด | (203) | - |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | (49) | - |
| ลูกหนี้อื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า | | |
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 52,916 | 26,665 |
| อาคารและอุปกรณ์ - สิ้นทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | | |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | 177,349 | 164,273 |
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 53,452 | 47,045 |

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| ยอดคงเหลือที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2566 | 2565 | |
| | (พันบาท) | | |
| เจ้าหนี้การค้า - ค่าเบี่ยประกันภัยค้ำจาย | | | |
| บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 3,425 | 3,388 | |
| 5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | | |
| | 2566 | 2565 | |
| | (พันบาท) | | |
| เงินสดในมือ | 152 | 132 | |
| เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน | 15,321 | 7,565 | |
| เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ | 91,677 | 93,784 | |
| รวม | 107,150 | 101,481 | |
| 6. ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | | | |
| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
| | | (พันบาท) | |
| ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | | 114,965 | 98,736 |
| ลูกหนี้ผิदनัดชำระหนี้ | | 72,412 | 72,412 |
| รวม | | 187,377 | 171,148 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 22 | (69,008) | (69,860) |
| สุทธิ | | 118,369 | 101,288 |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | 2566 | 2565 |
| | | (พันบาท) | |
| กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (852) | (536) |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ยอดคงเหลือของลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

| | 2566 | | 2565 | |
|--|---|---|---|---|
| | ลูกหนี้ค่าเช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน | ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | ลูกหนี้ค่าเช่า ตามสัญญาเช่า ดำเนินงาน | ค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
| | (พันบาท) | | | |
| การจัดชั้น | | | | |
| ชั้นที่ 1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า | 105,433 | 505 | 83,346 | 717 |
| ชั้นที่ 2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่า | 3,125 | 295 | 7,463 | 717 |
| ชั้นที่ 3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่า | 78,819 | 68,208 | 80,339 | 68,426 |
| รวม | 187,377 | 69,008 | 171,148 | 69,860 |

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 22.2 (1)

โดยปกติระยะเวลาในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทคือ 30 วัน

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

7. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

| | | 31 ธันวาคม 2566 | | | | | |
|-------------|------------------------------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| | | ส่วนที่ถึง | ส่วนที่ถึง | ส่วนที่ถึง | ส่วนที่ถึง | | |
| | | ส่วนที่ถึง | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | |
| | | กำหนดชำระ | เกิน 1 ปี | เกิน 2 ปี | เกิน 3 ปี | เกิน 4 ปี | |
| | | ภายใน | แต่ไม่เกิน | แต่ไม่เกิน | แต่ไม่เกิน | แต่ไม่เกิน | |
| หมายเหตุ | | 1 ปี | 2 ปี | 3 ปี | 4 ปี | 5 ปี | รวม |
| (พันบาท) | | | | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | | | | | | | |
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | 1,655,214 | 857,466 | 612,385 | 418,405 | 152,172 | 3,695,642 |
| | หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (199,138) | (91,060) | (49,709) | (20,624) | (5,109) | (365,640) |
| | รวมลูกหนี้ปกติ | 1,456,076 | 766,406 | 562,676 | 397,781 | 147,063 | 3,330,002 |
| | ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ | 59,689 | - | - | - | - | 59,689 |
| | รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | 1,515,765 | 766,406 | 562,676 | 397,781 | 147,063 | 3,389,691 |
| | หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | | | | | | |
| | ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 22 (56,359) | (5,424) | (3,982) | (2,815) | (1,041) | (69,621) |
| | สุทธิ | 1,459,406 | 760,982 | 558,694 | 394,966 | 146,022 | 3,320,070 |

| | | 31 ธันวาคม 2565 | | | | | |
|-------------|------------------------------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| | | ส่วนที่ถึง | ส่วนที่ถึง | ส่วนที่ถึง | ส่วนที่ถึง | | |
| | | ส่วนที่ถึง | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | กำหนดชำระ | |
| | | กำหนดชำระ | เกิน 1 ปี | เกิน 2 ปี | เกิน 3 ปี | เกิน 4 ปี | |
| | | ภายใน | แต่ไม่เกิน | แต่ไม่เกิน | แต่ไม่เกิน | แต่ไม่เกิน | |
| หมายเหตุ | | 1 ปี | 2 ปี | 3 ปี | 4 ปี | 5 ปี | รวม |
| (พันบาท) | | | | | | | |
| ลูกหนี้ปกติ | | | | | | | |
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | 1,661,594 | 721,108 | 503,188 | 344,507 | 233,722 | 3,464,119 |
| | หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ | (183,967) | (77,375) | (45,098) | (21,742) | (5,401) | (333,583) |
| | รวมลูกหนี้ปกติ | 1,477,627 | 643,733 | 458,090 | 322,765 | 228,321 | 3,130,536 |
| | ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ | 59,689 | - | - | - | - | 59,689 |
| | รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | 1,537,316 | 643,733 | 458,090 | 322,765 | 228,321 | 3,190,225 |
| | หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | | | | | | |
| | ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 22 (33,120) | (13,869) | (9,869) | (6,954) | (4,919) | (68,730) |
| | สุทธิ | 1,504,196 | 629,864 | 448,221 | 315,811 | 223,402 | 3,121,495 |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | | |
|--|----------|---------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2566 | 2565 |
| | (พันบาท) | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) | 891 | (3,388) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ยอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน (สุทธิจากดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

| | 2566 | | 2565 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | ค่าเผื่อผล | | ค่าเผื่อผล | |
| | ลูกหนี้ตาม | ขาดทุนด้าน | ลูกหนี้ตาม | ขาดทุนด้าน |
| | สัญญาเช่า | เครดิตที่คาด | สัญญาเช่า | เครดิตที่คาด |
| | เงินทุน | ว่าจะเกิดขึ้น | เงินทุน | จะเกิดขึ้น |
| | (พันบาท) | | | |
| การจัดชั้น | | | | |
| ชั้นที่ 1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า | 3,216,989 | 5,848 | 3,037,556 | 7,861 |
| ชั้นที่ 2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่า | 42,664 | 3,208 | 20,108 | 1,415 |
| ชั้นที่ 3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่า | 130,038 | 60,565 | 132,561 | 59,454 |
| รวม | 3,389,691 | 69,621 | 3,190,225 | 68,730 |

ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 22.2 (1)

โดยปกติระยะเวลาในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทคือ 30 วัน

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าเงินทุนและมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเงินทุน มีดังนี้

| | 2566 | (พันบาท) | | 2565 |
|--|---|--|---|--|
| | ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าเงินทุน | มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเงินทุน | ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าเงินทุน | มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเงินทุน |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน | | | | |
| 1 ปี | 1,714,903 | 1,515,765 | 1,721,283 | 1,537,316 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี | | | | |
| แต่ไม่เกิน 2 ปี | 857,466 | 766,406 | 721,108 | 643,733 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 2 ปี | | | | |
| แต่ไม่เกิน 3 ปี | 612,385 | 562,676 | 503,188 | 458,090 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 3 ปี | | | | |
| แต่ไม่เกิน 4 ปี | 418,405 | 397,781 | 344,507 | 322,765 |
| ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกิน 4 ปี | | | | |
| แต่ไม่เกิน 5 ปี | 152,172 | 147,063 | 233,722 | 228,321 |
| รวม | <u>3,755,331</u> | <u>3,389,691</u> | <u>3,523,808</u> | <u>3,190,225</u> |
| หัก ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | (365,640) | | (333,583) | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าเงินทุนสุทธิ | <u>3,389,691</u> | | <u>3,190,225</u> | |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

8. ลูกหนี้อื่น

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|----------|----------------|----------------|
| | | (พันบาท) | |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | | 141,801 | 150,923 |
| ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า | | | |
| - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน | 4 | 52,916 | 26,665 |
| - กิจกรรมอื่น | | 40,392 | 50,704 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | | 35,525 | 36,042 |
| ลูกหนี้อื่น ๆ | | 169,673 | 123,020 |
| รวม | | 440,307 | 387,354 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | (76,077) | (76,077) |
| สุทธิ | | 364,230 | 311,277 |

9. สินค้าคงเหลือ

| | 2566 | 2565 |
|---|----------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ยานพาหนะ | 112,413 | 53,321 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับลดเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ | (654) | (1,745) |
| สุทธิ | 111,759 | 51,576 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

10. อาคารและอุปกรณ์

| ราคาทุน | สินทรัพย์ ให้เช่าตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน | อาคารชุด สำนักงาน และระบบ สาธารณูปโภค | เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน (พันบาท) | ยานพาหนะ | รวม |
|---|---|--|---|---------------|-------------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 10,364,719 | 138,490 | 70,111 | 17,367 | 10,590,687 |
| เพิ่มขึ้น | 1,508,344 | 10,492 | 2,654 | 10,359 | 1,531,849 |
| โอน | (2,833,812) | - | - | - | (2,833,812) |
| จำหน่าย | - | - | (5,649) | (9,297) | (14,946) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566 | 9,039,251 | 148,982 | 67,116 | 18,429 | 9,273,778 |
| เพิ่มขึ้น | 3,277,761 | 10,784 | 3,966 | 9,811 | 3,302,322 |
| โอน | (2,310,956) | - | - | - | (2,310,956) |
| จำหน่าย | - | (16,495) | (1,358) | (7,085) | (24,938) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 10,006,056 | 143,271 | 69,724 | 21,155 | 10,240,206 |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | สินทรัพย์ ให้เช่าตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน | อาคารชุด สำนักงาน และระบบ สาธารณูปโภค | เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน (พันบาท) | ยานพาหนะ รวม |
|---|---|--|---|------------------|
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 4,016,117 | 46,669 | 64,992 | 4,133,444 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี โอน | 1,211,048 | 6,806 | 2,216 | 1,222,962 |
| จำหน่าย | (1,888,008) | - | - | (1,888,008) |
| | - | - | (5,636) | (9,049) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566 | 3,339,157 | 53,475 | 61,572 | 3,459,349 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี โอน | 1,139,063 | 7,528 | 2,412 | 1,152,813 |
| จำหน่าย | (1,530,773) | - | - | (1,530,773) |
| | - | (16,495) | (1,357) | (21,999) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 2,947,447 | 44,508 | 62,627 | 3,059,390 |

บริษัท ภัทรลิสมิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| สินทรัพย์ ให้เช่าตาม สัญญาเช่า ดำเนินงาน | อาคารชุด สำนักงาน และระบบ สาธารณูปโภค | เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน (พันบาท) | รวม |
|---|--|---|------------------|
| 5,700,094 | 85,981 | 5,544 | 5,791,646 |
| - | 9,526 | - | 22,783 |
| 5,700,094 | 95,507 | 5,544 | 5,814,429 |
| 7,058,609 | 85,981 | 7,097 | 7,151,707 |
| - | 12,782 | - | 29,109 |
| 7,058,609 | 98,763 | 7,097 | 7,180,816 |

มูลค่าสุทธิทางบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภายใต้กรรมสิทธิ์ของบริษัท
 สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภายใต้กรรมสิทธิ์ของบริษัท
 สินทรัพย์สิทธิการใช้

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 261 ล้านบาท
 (2565: 175 ล้านบาท)

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

11.1 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

| | 2566 | 2565 |
|--|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| <i>ส่วนที่หมุนเวียน - ไม่มีหลักประกัน</i> | | |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 169,000 | 570,000 |
| ตัวแลกเงิน | 1,810,000 | 810,000 |
| หัก ส่วนลดของตัวแลกเงินที่ยังไม่ตัดจำหน่าย | (11,930) | (6,117) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 1,967,070 | 1,373,883 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่ออื่น ๆ (ไม่รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นประเภทตัวแลกเงิน) กับธนาคารในประเทศหลายแห่งในวงเงินรวมประมาณ 2,680 ล้านบาท (2565: 2,470 ล้านบาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน (MMR) ณ วันที่เกิดรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมีได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 2,363 ล้านบาท (2565: 1,753 ล้านบาท)

11.2 หุ้นกู้

| | 2566 | 2565 |
|---|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| หุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน - ตามมูลค่าที่ตราไว้ | 3,450,000 | 2,250,000 |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย | (5,681) | (1,949) |
| | 3,444,319 | 2,248,051 |
| หัก ส่วนที่ถึงกำหนดไถ่ถอนภายในหนึ่งปี (สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ที่ยังไม่ตัดจำหน่าย) | (1,449,384) | (799,884) |
| หุ้นกู้ - ส่วนที่ไม่หมุนเวียน | 1,994,935 | 1,448,167 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมียอดคงเหลือจากการออกหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และจำหน่ายแก่นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายใหญ่ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้ บริษัทในฐานะผู้ออกหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในระหว่างปีบริษัทได้มีการเสนอขายหุ้นกู้ระยะชื้อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยหุ้นกูดังกล่าวมีอายุ 3 ปี 2 ปี และ 3 ปี รวมจำนวน 2 ล้านหน่วย มูลค่ารวม 2,000 ล้านบาท ซึ่งออกหุ้นกู้ ณ วันที่ 28 มีนาคม 2566 และ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

รายละเอียดที่สำคัญของหุ้นกู้ มีดังนี้

| | |
|--------------------------|---|
| วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ 27 มีนาคม 2562 |
| จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้ | 500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท |
| มูลค่าหุ้นกู้รวม | 500 ล้านบาท |
| อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน | 5 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 27 มีนาคม 2567 |
| อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.52 ต่อปี |
| กำหนดชำระดอกเบี้ย | ทุกวันที่ 27 มีนาคม และ 27 กันยายน ของทุกปี |

| | |
|--------------------------|---|
| วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ 17 ธันวาคม 2562 |
| จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้ | 350,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท |
| มูลค่าหุ้นกู้รวม | 350 ล้านบาท |
| อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน | 5 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 17 ธันวาคม 2567 |
| อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.10 ต่อปี |
| กำหนดชำระดอกเบี้ย | ทุกวันที่ 17 ธันวาคม และ 17 มิถุนายน ของทุกปี |

| | |
|--------------------------|--|
| วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 |
| จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้ | 600,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท |
| มูลค่าหุ้นกู้รวม | 600 ล้านบาท |
| อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน | 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 1 กรกฎาคม 2567 |
| อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.30 ต่อปี |
| กำหนดชำระดอกเบี้ย | ทุกวันที่ 1 มกราคม และ 1 มิถุนายน ของทุกปี |

| | |
|--------------------------|--|
| วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ 28 มีนาคม 2566 |
| จำนวนและมูลค่าหุ้นกู้ | 500,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท |
| มูลค่าหุ้นกู้รวม | 500 ล้านบาท |
| อายุและวันครบกำหนดไถ่ถอน | 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในวันที่ 28 มีนาคม 2569 |
| อัตราดอกเบี้ย | อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.10 ต่อปี |
| กำหนดชำระดอกเบี้ย | ทุกวันที่ 28 มีนาคม 28 มิถุนายน 28 กันยายน และ 28 ธันวาคม ของทุกปี |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ไม่รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า) แสดงตามระยะเวลาครบกำหนดการจ่ายชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | 2566 | 2565 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ครบกำหนดภายใน 1 ปี | 4,731,154 | 3,341,406 |
| ครบกำหนดหลังจาก 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี | 3,663,401 | 3,196,767 |
| รวม | 8,394,555 | 6,538,173 |

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นสกุลเงินบาท

12. เจ้าหนี้อื่น

| | 2566 | 2565 |
|--|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย | 43,852 | 26,713 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 16,482 | 20,923 |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | 11,673 | 14,017 |
| ค่าเช่ารับล่วงหน้า | 2,953 | 3,927 |
| เงินรับฝากสำหรับค่าบำรุงรักษาทรัพย์สิน | 1,800 | 23,200 |
| อื่น ๆ | 6,276 | 2,161 |
| รวม | 83,036 | 90,941 |

13. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

| | 2566 | 2565 |
|------------------------------|----------|--------|
| | (พันบาท) | |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 79,351 | 67,684 |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

| | 2566 | 2565 |
|---|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 67,684 | 67,705 |
| รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | | |
| ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย | 5,836 | 5,151 |
| รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์ | 3,462 | 763 |
| - ข้อสมมติทางการเงิน | 927 | (2,587) |
| - การปรับปรุงจากประสบการณ์ | 2,531 | 2,470 |
| ผลประโยชน์จ่าย | (1,089) | (5,818) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 79,351 | 67,684 |

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม

| หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2566 | 2565 |
|---|------------|------------|
| อัตราคิดลด (ร้อยละ) | 3.06 | 3.27 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ) | 2.0 - 5.0 | 2.0 - 5.0 |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (ร้อยละ) | 0.6 - 23.8 | 1.8 - 25.1 |
| อายุครบเกษียณของพนักงาน (ปี) | 55 - 60 | 55 - 60 |

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราความถี่ในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

| ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | | ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1 | |
|--|---------------------------|----------|----------------------|---------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| | | (พันบาท) | | |
| อัตราคิดลด | (4,250) | (3,883) | 4,837 | 4,389 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต | 4,037 | 3,634 | (3,525) | (3,199) |
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | (4,467) | (4,128) | 5,017 | 4,607 |

14. ทุนเรือนหุ้น

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

15. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

16. ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

(ก) ส่วนดำเนินงาน

ผู้บริหารพิจารณาว่าบริษัทมี 2 ส่วนงานที่รายงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจที่สำคัญของบริษัทที่มีการบริการที่แตกต่างกัน และมีการบริหารจัดการแยกต่างหาก เนื่องจากใช้กลยุทธ์ทางการตลาดที่ต่างกัน การดำเนินงานของแต่ละส่วนงานที่รายงานของบริษัทโดยสรุปมีดังนี้

- ส่วนงาน 1 ยานพาหนะทางบก
- ส่วนงาน 2 อื่น ๆ

ผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานวัดโดยใช้กำไรขั้นต้นของส่วนงาน ซึ่งนำเสนอในรายงานการจัดการภายในและสอบทานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัท ผู้บริหารเชื่อว่าการใช้กำไรขั้นต้นในการวัดผลการดำเนินงานนั้นเป็นข้อมูลที่เหมาะสมในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงานและสอดคล้องกับกิจการอื่นที่ดำเนินธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้การกำหนดราคาระหว่างส่วนงานเป็นไปตามการซื้อขายปกติธุรกิจ

| | ส่วนงานยานพาหนะทางบก | | ส่วนงานอื่น ๆ | | รวม | |
|----------------------------------|----------------------|-----------|---------------|-----------|------------|-----------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| | | | (พันบาท) | | | |
| ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงาน | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 1,523,957 | 1,630,444 | 447,925 | 445,165 | 1,971,882 | 2,075,609 |
| รายได้รวม | 1,523,957 | 1,630,444 | 447,925 | 445,165 | 1,971,882 | 2,075,609 |
| ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่า | 1,206,398 | 1,295,326 | 268,655 | 293,787 | 1,475,053 | 1,589,113 |
| กำไรขั้นต้นตามส่วนงาน | 317,559 | 335,118 | 179,270 | 151,378 | 496,829 | 486,496 |
| รายจ่ายฝ่ายทุน | 2,598,285 | 1,396,471 | 679,476 | 111,873 | 3,277,761 | 1,508,344 |
| สินทรัพย์ส่วนงาน | 7,315,445 | 6,278,124 | 3,310,337 | 2,710,325 | 10,625,782 | 8,988,449 |
| หนี้สินส่วนงาน | 171,761 | 185,745 | 185,140 | 138,408 | 356,901 | 324,153 |

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ข) การกระทบยอดรายได้ กำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานที่รายงาน

| | รายได้ | | กำไรหรือขาดทุน | |
|-----------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| | (พันบาท) | | | |
| ส่วนงานที่รายงาน | 1,971,882 | 2,075,609 | 496,829 | 486,496 |
| จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน | 727,511 | 891,794 | (333,681) | (340,746) |
| รวม | 2,699,393 | 2,967,403 | 163,148 | 145,750 |

| | สินทรัพย์ | | หนี้สิน | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | 2566 | 2565 | 2566 | 2565 |
| | (พันบาท) | | | |
| ส่วนงานที่รายงาน | 10,625,782 | 8,988,449 | 356,901 | 324,153 |
| จำนวนที่ไม่ได้ปันส่วน | 1,679,543 | 1,296,249 | 8,774,578 | 6,822,955 |
| รวม | 12,305,325 | 10,284,698 | 9,131,479 | 7,147,108 |

(ค) ส่วนงานภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศ

(ง) ลูกค้ายายใหญ่

บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ายายใหญ่ที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน เนื่องจากบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้าภายนอก รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้บริษัท

(จ) การจำแนกรายได้

บริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานและรายได้จากสัญญาเช่าเงินทุนตลอดอายุสัญญา และรับรู้รายได้จากการขายสินทรัพย์ให้เข้าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

17. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| | | (พันบาท) | |
| ผู้บริหาร | | | |
| เงินเดือนและโบนัส | | 32,321 | 31,487 |
| ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท | | 6,355 | 6,200 |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์อื่น | | 5,707 | 5,129 |
| | 4 | <u>44,383</u> | <u>42,816</u> |
| พนักงานอื่น ๆ | | | |
| เงินเดือนและโบนัส | | 118,254 | 115,295 |
| โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้และผลประโยชน์อื่น | | 19,601 | 17,951 |
| | | <u>137,855</u> | <u>133,246</u> |
| รวม | | <u><u>182,238</u></u> | <u><u>176,062</u></u> |

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

บริษัทได้จัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 ถึง อัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

18. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

| | หมายเหตุ | 2566 | 2565 |
|--|----------|------------------|------------------|
| | | (พันบาท) | |
| ค่าเสื่อมราคา | 10 | 1,152,813 | 1,222,962 |
| ต้นทุนขายสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | | 559,555 | 798,015 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน | 17 | 182,238 | 176,062 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) | | 40 | (3,923) |
| อื่น ๆ | | 398,646 | 430,853 |
| รวม | | 2,293,292 | 2,623,969 |

19. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

| | 2566 | 2565 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | (พันบาท) | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | 55,738 | 25,130 |
| รวมภาษีเงินได้ | 55,738 | 25,130 |

บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาษีเงินได้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | 2566 | | | 2565 | | |
|--|---------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| | ก่อน ภาษีเงินได้ | รายได้ ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ | ก่อน ภาษีเงินได้ | รายได้ ภาษีเงินได้ | สุทธิจาก ภาษีเงินได้ |
| | (พันบาท) | | | | | |
| ขาดทุนจากการประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย | (6,921) | 1,384 | (5,537) | (646) | 129 | (517) |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

| | 2566 | | 2565 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) | อัตราภาษี (ร้อยละ) | (พันบาท) |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 163,148 | | 145,750 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ | 20.0 | 32,630 | 20.0 | 29,150 |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษี | | 103 | | 241 |
| รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี | | (56) | | (28) |
| รายจ่ายที่มีสิทธิหักภาษีได้เพิ่มขึ้น | | - | | (4,233) |
| กลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดบัญชี | | 23,061 | | - |
| รวม | 34.2 | 55,738 | 17.2 | 25,130 |

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2566 | 2565 |
|---|----------------|----------------|
| | (พันบาท) | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 435,981 | 490,065 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (17,925) | (17,655) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 418,056 | 472,410 |

บริษัท ภัทรลิขซึ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

| ณ วันที่ | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | ณ วันที่ | |
|---|---------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | | |
| 1 มกราคม 2566 | | | 31 ธันวาคม 2566 | |
| | (พันบาท) | | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า | 202,427 | 528 | - | 202,955 |
| ยอดขาดทุนยกไป | 186,257 | (53,986) | - | 132,271 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | 42,985 | 8 | - | 42,993 |
| ค่าเพื่อมูลค่าสินค้านำมาดลง | 349 | (218) | - | 131 |
| ค่าเข้ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานค้างชำระ เกินกว่าสามเดือนที่หยุดรับรู้ | 28,910 | (61) | - | 28,849 |
| เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ ผลประโยชน์พนักงาน | 11,796 | (2,688) | - | 9,108 |
| ผลประโยชน์พนักงาน | 13,537 | 949 | 1,384 | 15,870 |
| อื่น ๆ | 3,804 | - | - | 3,804 |
| รวม | 490,065 | (55,468) | 1,384 | 435,981 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ผลต่างระหว่างการรับรู้รายได้ของสัญญาเช่า ดำเนินงานและสัญญาเช่าเงินทุน | (11,134) | 550 | - | (10,584) |
| ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุด | (6,521) | (820) | - | (7,341) |
| รวม | (17,655) | (270) | - | (17,925) |
| สุทธิ | 472,410 | (55,738) | 1,384 | 418,056 |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| | ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 |
|--|------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | | กำไรหรือ ขาดทุน | กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | |
| | | (พันบาท) | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้เช่า | 194,157 | 8,270 | - | 202,427 |
| ยอดขาดทุนยกไป | 206,666 | (20,409) | - | 186,257 |
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 43,770 | (785) | - | 42,985 |
| ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง | 1,234 | (885) | - | 349 |
| ค่าเข้ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงานค้างชำระเกินกว่าสามเดือนที่หยุดรับรู้ | 29,056 | (146) | - | 28,910 |
| เงินรับล่วงหน้าเพื่อสิทธิการซื้อเพื่อเลือก | 19,268 | (7,472) | - | 11,796 |
| ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 13,540 | (132) | 129 | 13,537 |
| อื่น ๆ | 3,804 | - | - | 3,804 |
| รวม | 511,495 | (21,559) | 129 | 490,065 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ผลต่างระหว่างการรับรู้รายได้ของสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าเงินทุน | (8,383) | (2,751) | - | (11,134) |
| ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุด | (5,701) | (820) | - | (6,521) |
| รวม | (14,084) | (3,571) | - | (17,655) |
| สุทธิ | 497,411 | (25,130) | 129 | 472,410 |

บริษัทยังไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับขาดทุนสะสมทางภาษีในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 91.63 ล้านบาท (2565: 180.97 ล้านบาท) ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับกำไรทางภาษีในอนาคตที่เพียงพอที่จะนำขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัท ภัทรลิสมิ่ง จำกัด (มหาชน)
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

20. กำไรต่อหุ้น

| | 2566 | 2565 |
|--|------------------|----------------|
| | (พันบาท/พันหุ้น) | |
| กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท | <u>107,409</u> | <u>120,619</u> |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว | <u>596,510</u> | <u>596,510</u> |
| กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท) | <u>0.18</u> | <u>0.20</u> |

21. เงินปันผล

รายละเอียดเงินปันผล มีดังนี้

| | วันที่อนุมัติ | กำหนดจ่าย | อัตราต่อหุ้น (บาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
|-----------------------|----------------|-----------------|-----------------------|------------------------|
| เงินปันผลประจำปี 2565 | 28 เมษายน 2566 | 25 พฤษภาคม 2566 | 0.11 | 65.6 |
| เงินปันผลประจำปี 2564 | 26 เมษายน 2565 | 20 พฤษภาคม 2565 | 0.11 | 65.6 |

22. การบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงิน

22.1 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี เงินให้กู้ยืมระยะสั้น เงินให้กู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี เจ้าหนี้การค้าและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำหรับหนี้สินทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นมีมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชี ดังต่อไปนี้

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | มูลค่าตามบัญชี เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม | | | |
|-----------------------------------|---|----------------|---------|---------|-------|
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| | | (ล้านบาท) | | | |
| 2566 | | | | | |
| หุ้นกู้ | 3,444 | - | 3,454 | - | 3,454 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | 2,983 | - | 2,817 | - | 2,817 |
| 2565 | | | | | |
| หุ้นกู้ | 2,248 | - | 2,239 | - | 2,239 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | 2,916 | - | 2,760 | - | 2,760 |

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

| ประเภท | เทคนิคการประเมินมูลค่า |
|-----------------------------------|------------------------|
| หุ้นกู้ | การคิดลดกระแสเงินสด |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | การคิดลดกระแสเงินสด |

22.2 นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของบริษัท บริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิผล โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่บริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

(1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัท หากลูกค้าหรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากลูกหนี้ที่เป็น ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

(1.1) ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสม นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทไม่มีการกระจุกตัว ดังนั้นจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนด้วยการติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุนอย่างสม่ำเสมอ บริษัทพิจารณาการด้อยค่าทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อัตราการตั้งสำรองของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยพิจารณาจากอายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระสำหรับลูกหนี้แต่ละราย และสะท้อนผลแตกต่างระหว่างสถานะเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา สถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมุมมองของบริษัทที่มีต่อสถานะเศรษฐกิจตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของลูกหนี้

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 6 และ 7 ตามลำดับ

ตารางต่อไปนี้นำข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

| | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือน ข้างหน้า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่า | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่า | รวม |
|---|--|---|--|------------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | |
| | | (พันบาท) | | |
| ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 105,433 | 3,125 | 78,819 | 187,377 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | 3,216,989 | 42,664 | 130,038 | 3,389,691 |
| | 3,322,422 | 45,789 | 208,857 | 3,577,068 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น | (6,353) | (3,503) | (128,773) | (138,629) |
| สุทธิ | 3,316,069 | 42,286 | 80,084 | 3,438,439 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | |
| ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน | 83,346 | 7,463 | 80,339 | 171,148 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน | 3,037,556 | 20,108 | 132,561 | 3,190,225 |
| | 3,120,902 | 27,571 | 212,900 | 3,361,373 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น | (8,578) | (2,132) | (127,880) | (138,590) |
| สุทธิ | 3,112,324 | 25,439 | 85,020 | 3,222,783 |

บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | ลูกหนี้ค่าเช่าตาม สัญญาเช่าดำเนินงาน | ลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าเงินทุน (พันบาท) | รวม |
|--|---|--|----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 | 69,860 | 68,730 | 138,590 |
| การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน | (1,111) | (2,848) | (3,959) |
| โอนไปยังผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต | 179 | 2,508 | 2,687 |
| โอนไปยังผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่าด้านเครดิต | 91 | 336 | 427 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ชำระคืน | (70) | (225) | (295) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้อมา | 59 | 1,120 | 1,179 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | 69,008 | 69,621 | 138,629 |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 | 70,396 | 72,118 | 142,514 |
| การวัดมูลค่าใหม่สุทธิของค่าเผื่อผลขาดทุน | (452) | (2,769) | (3,221) |
| โอนไปยังผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต | 391 | 169 | 560 |
| โอนไปยังผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ด้อยค่าด้านเครดิต | 316 | 619 | 935 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ชำระคืน | (1,021) | (4,527) | (5,548) |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้อมา | 230 | 3,120 | 3,350 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | 69,860 | 68,730 | 138,590 |

(2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเพียงพอในการจัดหาเงินเพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทและลดผลกระทบจากความผันผวนในกระแสเงินสด

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน โดยแสดงจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด รวมดอกเบี้ยตามสัญญาและไม่รวมผลกระทบหากหักกลับตามสัญญา

| หมายเหตุ | มูลค่าตามบัญชี | กระแสเงินสดตามสัญญา | | | | | รวม |
|---|----------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|----------|------------------|
| | | ภายใน 1 ปี หรือน้อยกว่า | มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี | มากกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | (พันบาท) | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 107,150 | 107,150 | - | - | - | 107,150 |
| ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน* | 6 | 187,377 | 187,377 | - | - | - | 187,377 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน* | 4, 7 | 3,389,691 | 1,515,765 | 766,406 | 1,107,520 | - | 3,389,691 |
| ลูกหนี้อื่น | 4, 8 | 364,230 | 364,230 | - | - | - | 364,230 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | | 132,283 | 132,283 | - | - | - | 132,283 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | | 235,065 | 58,430 | 55,949 | 120,686 | - | 235,065 |
| รวม | | 4,415,796 | 2,365,235 | 822,355 | 1,228,206 | - | 4,415,796 |
| * ยอดก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์ | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 11.1 | 1,967,070 | 1,967,070 | - | - | - | 1,967,070 |
| เจ้าหนี้การค้า | 4 | 207,363 | 207,363 | - | - | - | 207,363 |
| หุ้นกู้ | 11.2 | 3,444,319 | 1,449,384 | 598,483 | 1,396,452 | - | 3,444,319 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | 11.3 | 2,983,166 | 1,314,700 | 759,091 | 909,375 | - | 2,983,166 |
| เจ้าหนี้อื่น | 12 | 83,036 | 83,036 | - | - | - | 83,036 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | 29,525 | 13,724 | 6,864 | 8,937 | - | 29,525 |
| รวม | | 8,714,479 | 5,035,277 | 1,364,438 | 2,314,764 | - | 8,714,479 |
| ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | | | | |
| ฐานะการเงิน | | (4,298,683) | (2,670,042) | (542,083) | (1,086,558) | - | (4,298,683) |

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

| หมายเหตุ | มูลค่าตามบัญชี | กระแสเงินสดตามสัญญา | | | | | รวม |
|---|----------------|------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|----------|--------------------|
| | | ภายใน 1 ปีหรือน้อยกว่า | มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี | มากกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | (พันบาท) | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 101,481 | 101,481 | - | - | - | 101,481 |
| ลูกหนี้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน* | 6 | 171,148 | 171,148 | - | - | - | 171,148 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเงินทุน* | 4, 7 | 3,190,225 | 1,537,316 | 643,733 | 1,009,176 | - | 3,190,225 |
| ลูกหนี้อื่น | 4, 8 | 311,277 | 311,277 | - | - | - | 311,277 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | | 14,621 | 14,621 | - | - | - | 14,621 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | | 43,703 | 14,394 | 15,319 | 13,990 | - | 43,703 |
| รวม | | 3,832,455 | 2,150,237 | 659,052 | 1,023,166 | - | 3,832,455 |
| * ยอดก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์ | | | | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 11.1 | 1,373,883 | 1,373,883 | - | - | - | 1,373,883 |
| เจ้าหนี้การค้า | 4 | 120,032 | 120,032 | - | - | - | 120,032 |
| หุ้นกู้ | 11.2 | 2,248,051 | 799,884 | 1,448,167 | - | - | 2,248,051 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | 11.3 | 2,916,240 | 1,167,640 | 1,255,904 | 492,696 | - | 2,916,240 |
| เจ้าหนี้อื่น | 12 | 90,941 | 90,941 | - | - | - | 90,941 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | 23,480 | 10,534 | 8,936 | 4,010 | - | 23,480 |
| รวม | | 6,772,627 | 3,562,914 | 2,713,007 | 496,706 | - | 6,772,627 |
| ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน | | | | | | | |
| | | (2,940,172) | (1,412,677) | (2,053,955) | 526,460 | - | (2,940,172) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทคาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากรายได้ค่าเช่าขั้นต้นค่าจากสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานตลอดระยะเวลา 5 ปีข้างหน้าเป็นจำนวน 4,142 ล้านบาท (2565: 3,232 ล้านบาท) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 24 (ก) และคาดว่าจะมีกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้รับคืนเมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าดำเนินงานเพื่อใช้ในการบริหารสภาพคล่องเพิ่มเติม

(3) ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีความเสี่ยงที่มูลค่ายุดิธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดมีดังนี้

บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(3.1) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท เนื่องจากหุ้นกู้และเงินกู้ยืม (ดูหมายเหตุข้อ 11) ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงต่ำจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมซึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยจึงไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

23. การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ

24. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(ก) ภาวะผูกพันจากสินทรัพย์ให้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม บริษัทมีรายได้ค่าเช่าขั้นต่ำรายปีจากสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่จะได้รับในอนาคตมีดังนี้

| | 2566 | 2565 |
|--------------|------------------|------------------|
| | (พันบาท) | |
| ภายใน 1 ปี | 1,510,002 | 1,357,058 |
| 1 - 2 ปี | 1,116,001 | 904,364 |
| 2 - 3 ปี | 805,704 | 551,081 |
| 3 - 4 ปี | 492,515 | 323,232 |
| 4 - 5 ปี | 211,053 | 93,613 |
| หลังจาก 5 ปี | 7,032 | 2,970 |
| รวม | 4,142,307 | 3,232,318 |

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาเช่าดำเนินงานบางราย ผู้เช่ามีสิทธิเพื่อเลือกที่จะซื้อสินทรัพย์ที่เช่า ณ วันสิ้นสุดสัญญาเช่า ในการนี้ ผู้เช่าต้องจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเพื่อการค้าประกันการใช้สิทธิเพื่อเลือกซื้อดังกล่าว

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ข) หนังสือค้ำประกันจากธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนังสือค้ำประกันบริษัทที่ออกโดยธนาคารในประเทศบางแห่ง ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่สัญญาเช่ากับหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจจำนวนเงินประมาณ 148 ล้านบาท (2565: 148 ล้านบาท)

25. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในระหว่างเดือนมกราคม 2567 ถึงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือและไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันจำนวน มูลค่าที่ตราไว้จำนวน 1,000 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.55 และ 4.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และมีระยะเวลาวันครบกำหนด 3 ปี และ 4 ปี

เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบพิจารณาและอนุมัติการกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง จำนวน 400 ล้านบาท ซึ่งกำหนดชำระปี 2569 โดยบริษัทเบิกรับเงินกู้ยืมแล้วในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2567

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 25 เมษายน 2567 เพื่อพิจารณาและอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและผลการดำเนินงานปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.11 บาทต่อหุ้น สำหรับจำนวนหุ้นทั้งหมด 596,509,825 หุ้น รวมเป็นเงิน 65.6 ล้านบาท



เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูลูกจ้างการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ
- เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อบการเงิน



เอกสารแบบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และ เลขานุการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท

1. นายโพธิพงษ์ ลำซ่า

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) |
| อายุ | 89 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) |
| ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ.2552 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด |
| พ.ศ.2552 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด |
| พ.ศ.2552 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด |
| พ.ศ.2551 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ.2551 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| ม.ค.2560 - ปัจจุบัน | ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2551 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บิดา นายสาระ ล่ำซำ และนางนวลพรรณ ล่ำซำ
- พี่ชาย นายภูมิชาย ล่ำซำ

2. นายภูมิชาย ลำช้า

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา (มีอำนาจลงนามผูกพัน) |
| อายุ | 74 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 28 กันยายน 2530 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาตรี B.A. Political Science, University of Colorado, U.S.A. |
| การอบรม | หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านตัวแทนประกันชีวิต บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2553 – พ.ศ. 2564 | กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ / ประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด |
| พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมืองไทย เร็ล เอสเตท จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น
-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

| ชื่อ | จำนวนหลักทรัพย์ | |
|-------------------------------|------------------|---------------|
| | (หุ้น) | (%) |
| - นายภูมิชาย ลำช้า | 3,540,000 | 0.593% |
| - นางจุฑาภรณ์ ลำช้า (คู่สมรส) | 20,000 | 0.003% |
| รวม | 3,560,000 | 0.596% |

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- น้องชาย นายโพธิพงษ์ ลำช้า
- อา นายสาระ ลำช้า และนางนวลพรรณ ลำช้า

3. นายสาระ ลำช้า

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง (มีอำนาจลงนามผูกพัน) |
| อายุ | 54 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 29 มกราคม 2547 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโท Master of Science in Administration, Boston University, U.S.A. |
| การอบรม | <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 4 (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรการปฏิบัติการจิตวิทยาฝ่ายอำนาจการ 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. 2566 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด |
| พ.ศ. 2566 – ปัจจุบัน | ประธานกิตติมศักดิ์ สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. |
| พ.ศ. 2566 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ซาลิสสา 2566 จำกัด |
| พ.ศ. 2566 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2565 – 2566 พ.ศ. 2564 – 2565 | ประธานกิตติมศักดิ์ สมาคมไทยแลนด์ แชนเตอร์ ยัง เพรสซิเดนทส์ ออร์แกนไนเซชั่น Member Engagement Officer สมาคมไทยแลนด์ แชนเตอร์ ยัง เพรสซิเดนทส์ ออร์แกนไนเซชั่น ینگค นายกสมาคม สมาคมไทยแลนด์ แชนเตอร์ ยัง เพรสซิเดนทส์ ออร์แกนไนเซชั่น ینگค |
| พ.ศ. 2566 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2564 – 2566 พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน | ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย รองประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัย |
| พ.ศ. 2566 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2564 – 2565 | กรรมการบริหาร สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย ประธานสมาคมการค้ากลุ่มการเงิน การลงทุน และการประกัน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย |
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน | กรรมการสมาคมศิษย์เก่าสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง สำนักงาน คปภ. |

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|--|---|
| พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2559 – 2563 | นายก สมาคมประกันชีวิตไทย อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย |
| พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน | กรรมการ มูลนิธิโรคมะเร็ง โรงพยาบาลศิริราช |
| พ.ศ. 2562 – 2564 | กรรมการ มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมแห่งกรุงเทพมหานคร |
| พ.ศ. 2561 – 2563 | ที่ปรึกษา ผู้ช่วยผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ |
| พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2559 – 2561 | กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2560 – 2563 | ที่ปรึกษา หอการค้าไทย |
| พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ฟูเซีย เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด |
| พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง MB Ageas Life Insurance Company Limited. |
| พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน | ที่ปรึกษานายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน |
| พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารด้านการลงทุน และสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง Sovannaphum Life Assurance PCL. |
| พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน | ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย |
| พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2559 – 2563 | กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย นายก สมาคมนักวางแผนการเงินไทย |
| พ.ศ. 2558 – 2561 | กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ |
| พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ยูพงษ์ จำกัด |
| พ.ศ. 2555 – ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจในพระราชานุเคราะห์ |
| พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการจัดหาทุนอาคารเฉลิมพระเกียรติ ๘๐ พรรษามหาราชินี (อาคารศูนย์-การแพทย์เฉพาะทางโรคเด็ก) มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก สถาบันสุขภาพเด็กแห่งชาติ-มหาราชินี |
| พ.ศ. 2553 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2547 – 2564 พ.ศ. 2546 – ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต 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 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด |

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|--|---|
| พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2550 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2547 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2550 - 2562 | กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2551 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) กรรมการ และกรรมการคณะกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2551 - 2565 | กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด |
| พ.ศ. 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมืองไทย เร็ล เอสเตท จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด |
| พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน | มูลนิธิ พล.ต.อ. เภา สารสิน (ชื่อเดิมมูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด) |
| พ.ศ. 2541 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ยูพยองค์ จำกัด |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการ และกรรมการคณะกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

| ชื่อ | จำนวนหลักทรัพย์ | |
|-----------------|------------------|---------------|
| | (หุ้น) | (%) |
| - นายสาระ ล่ำซำ | 1,980,000 | 0.332% |
| รวม | 1,980,000 | 0.332% |

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

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

4. นางนวพรรณ ลำคำ

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) |
| อายุ | 58 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 |
|---|--|
| พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการกองทุนส่งเสริมวัฒนธรรม |
| พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน | ทูตองค์การยูนิเซฟ ประเทศไทย |
| พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาด้านการทูตทางเศรษฐกิจ ราชอาณาจักรเบลเยียม |
| พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน | รองประธาน หอการค้าไทย |
| พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการพัฒนาสังคมและ CSR หอการค้าไทย |
| พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน | ผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายการกีฬาแห่งชาติ |
| พ.ศ. 2565 - 2566 | กรรมการ บริษัท ไอ.ซี.ซี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2564 - 2566 | ผู้จัดการทีมฟุตบอลชายทีมชาติไทยชุดใหญ่และรุ่นอายุไม่เกิน 23 ปี |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บ้านบึงเวชกิจ จำกัด |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ มูลนิธิมาตามแป็ง |
| พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ มูลนิธิรอยัลแบงค์คอกซิมโฟนีออร์เคสตรา |
| พ.ศ. 2562 - 2563 | ที่ปรึกษาคณะกรรมการสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |
| พ.ศ. 2561 - 2565 | กรรมการมูลนิธิรามาริบัติในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี |
| พ.ศ. 2561 - 2564 | กรรมการมูลนิธิส่งเสริมโอลิมปิกวิชาการและพัฒนามาตรฐานวิทยาศาสตร์ศึกษา |
| พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการมูลนิธิรักษ์ไทย |
| พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการบริษัท สุวรรณชาติ จำกัด ในพระบรมราชูปถัมภ์ |
| พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการโรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราช |
| พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาสำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์ |
| พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ |

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ บริษัท ณพวรรณ 2015 จำกัด |
| พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน | กงสุลกิตติมศักดิ์สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย |
| พ.ศ. 2558 - 2566 | ประธานสโมสรการทำเรือ เอฟซี |
| พ.ศ. 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2556 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด |
| พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน | ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ชั่งอออนอเร่ (กรุงเทพ) จำกัด |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2565 - 2566 | กรรมการ บริษัท ไอ.ซี.ซี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บุตรี นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ
- พี่สาว นายสาระ ล่ำซำ
- หลาน นายภูมิชาย ล่ำซำ

5. ดร.สุธี โมกขะเวส

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | กรรมการ กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน (มีอำนาจลงนามผูกพัน) |
| อายุ | 48 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 29 เมษายน 2559 |
| คุณวุฒิการศึกษา | PhD. Applied Mathematical Finance Imperial College, London, UK. |
| การอบรม | <ul style="list-style-type: none"> - 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. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหารด้านการลงทุน บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2558 - 2564 | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสและเลขานุการคณะกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | คณะอนุกรรมการดำเนินงานวิจัย กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร บริษัท สำนักหักบัญชี(ประเทศไทย) จำกัด |
| พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ไอเงิน จำกัด |
| พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการอำนวยการบริหารและกรรมการด้านบริหารด้านการลงทุน บริษัท ฟูเซีย เวเนเจอร์แคปิทัล จำกัด |
| พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และกรรมการบริหารด้านการลงทุน ST-Muang Thai Insurance Co.Ltd สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว |

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2559-ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2556-ปัจจุบัน | กรรมการอำนวยการบริหาร บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2554-ปัจจุบัน | กรรมการลงทุน 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) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยงความเสี่ยง และกรรมการลงทุน บริษัท ไทยริ้ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
-ไม่มี-

6. นางดวงพร วาสนาสมปอง

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการลงทุน |
| อายุ | 56 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 25 มกราคม 2567 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ |
| การอบรม | ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 215/2024 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| ม.ค. 2567 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ภัทรลิสมิ่ง จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสมิ่ง จำกัด (มหาชน) กรรมการลงทุน บริษัท ภัทรลิสมิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2550 - 2566 | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารระดับสูงทางด้านการจัดการการลงทุน บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - 2566 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารระดับสูงทางด้านการจัดการการลงทุน - 2559 รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงทางด้านการจัดการการลงทุน - 2558 รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานลงทุน - 2555 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานลงทุน - 2553 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายงานลงทุน Capital Market Investment - 2551 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายงานลงทุน Capital Market Investment - 2550 ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายงานลงทุน Capital Market Investment |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

7. นายพิภพ กุณาคล

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | กรรมการและกรรมการผู้จัดการ กรรมการอำนวยการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง/ประธานคณะกรรมการลงทุน (มีอำนาจลงนามผูกพัน) |
| อายุ | 58 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 หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด |
| พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการลงทุน 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) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

8. นางจันทรา บุรณฤกษ์

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา |
| อายุ | 77 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) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท จัสมิน อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท จัสมิน อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2563 | กรรมการ คณะกรรมการคัดเลือก ผู้ว่าราชการนครแห่งประเทศไทย กรรมการ คณะกรรมการสรรหากรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย |
| พ.ศ. 2562 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2518 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เอส.พี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน | กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ บริษัท จัสมิน อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2554 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท จัสมิน อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
-ไม่มี-

9. นายอนุพล ลิขิตพุกษ์ไพศาล

| | |
|--------------------------------------|---|
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| อายุ | 58 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 | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2551 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ปิคเค แกรนด์ เอสเตท จำกัด |
| พ.ศ. 2552 – ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการบริหาร บริษัท เบนซ์ ปิคเค กรุ๊ป จำกัด และ บริษัท สยาม นิสสัน ปิคเค จำกัด |
| พ.ศ. 2531 – ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ บริษัท เบนซ์ ปิคเค วิภาวดี จำกัด |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น
-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
-ไม่มี-

10. นายสิบลีตรฤกุล สุนทรธรรม

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| อายุ | 81 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 1 ตุลาคม 2559 |
| คุณวุฒิการศึกษา | MBIM, Hon.Dlitt. มหาวิทยาลัยเคอร์ติง ประเทศออสเตรเลีย PMD มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด ประเทศสหรัฐอเมริกา วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร |
| การอบรม | ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) 2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|--|--|
| พ.ศ. 2565 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2547 – ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) กรรมการ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2544 – 2564 พ.ศ. 2530 – 2564 | ประธานคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2560 – พ.ศ. 2562 | รองประธานกรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2556 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บลูสโคป บิลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| พ.ศ. 2543 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย เร็ล 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. 2535 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท โฟเซโก้ (ประเทศไทย) จำกัด |
| พ.ศ. 2530 – ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป (ประเทศไทย) จำกัด กรรมการ บริษัท เอ็นเอส บลูสโคป ไลसाจท์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| พ.ศ. 2520 – ปัจจุบัน | กรรมการ ในกลุ่มบริษัท ลีอกซ์เลย์ |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2539 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ บริษัท วนชัย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

11. นายอภิสิทธิ์ บุณนาค

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา |
| อายุ | 71 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 11 มีนาคม 2536 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาตรี สาขา Bachelor of Science Advertising Design University of Maryland at College Park, U.S.A. |
| การอบรม | ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2536 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

| ชื่อ | จำนวนหลักทรัพย์ | |
|-----------------------|-----------------|--------|
| | (หุ้น) | (%) |
| - นายอภิสิทธิ์ บุณนาค | 296,000 | 0.050% |
| รวม | 296,000 | 0.050% |

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

12. นายพลพัฒน์ อังยุริกุล

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| อายุ | 76 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 30 กรกฎาคม 2542 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง แผนกวิชาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตเทคนิคกรุงเทพ |
| การอบรม | ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2542 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรลิสมิ่ง จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

13. นายวิเชฐ ต้นติวานิช ⁽¹⁾

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| อายุ | 62 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 13 กุมภาพันธ์ 2555 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโท MBA, Finance & Marketing University of Hartford Connecticut, U.S.A. |
| การอบรม | - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) 2544 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ นายวิเชฐ ต้นติวานิช ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2565 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท คาร์บอน คอยน์ จำกัด |
| พ.ศ. 2565 – ปัจจุบัน | ที่ปรึกษา บริษัท ปีอาร์อาร์ อินโนเวชั่น รีนิวเอเบิล เทคโนโลยี จำกัด |
| พ.ศ. 2565 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท ไฮเบอร์ตรอน จำกัด |
| พ.ศ. 2565 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ บริษัท มาสเตอร์สไตล์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2565 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท แบงคอกจีโนมิกส์อินโนเวชั่น จำกัด |
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน | ที่ปรึกษา สถาบันอนาคตไทยศึกษา |
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด |
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน | กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการหลักสูตรวิทยาการเกษตรระดับสูง (วกส.) |
| พ.ศ. 2564 – ปัจจุบัน | คณะอนุกรรมการกลุ่มกลั่นกรองแผนการแก้ปัญหาวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ (สคร.) |
| พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน เศรษฐศาสตร์และการจัดการกองทุน คณะกรรมการบริหารกองทุน พัฒนาผู้ประกอบการเทคโนโลยีและนวัตกรรม |
| พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน | ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพิจารณากลั่นกรองและคัดเลือกผู้ประกอบการที่ขอรับการ สนับสนุนทุน (ภาคกลาง) คณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาผู้ประกอบการเทคโนโลยีและนวัตกรรม |
| พ.ศ. 2663 – ปัจจุบัน พ.ศ. 2563 พ.ศ. 2561 – 2563 | ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน) กรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2563 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริษัท บริษัท พีเอ็มจีคอร์ปอเรชั่น จำกัด |

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2562 – ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน คณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม |
| พ.ศ. 2562 – 2563 | กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับดูแลการสื่อสารเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร บริษัท วินด์เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง จำกัด |
| พ.ศ. 2560 – 2563 | กรรมการอิสระ บริษัท วินด์เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง จำกัด |
| พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด |
| พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน บริษัท ไทยแอร์เอเชีย จำกัด |
| พ.ศ. 2561 – 2563 | ประธานกรรมการ บริษัท เดอะซิกเนเจอร์แบรนด์ จำกัด |
| พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เจดับเบิลยูดีอินโฟ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยอิงเกอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2560 – 2563 | กรรมการอิสระ บริษัท เคพีเอ็น อคาเดมี จำกัด |
| พ.ศ. 2555 – ม.ค. 2566 | กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2565 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ บริษัท มาสเตอร์สไคล์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2561 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เจดับเบิลยูดีอินโฟ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) |
| พ.ศ. 2560 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยอิงเกอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) |

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
-ไม่มี-

คณะผู้บริหาร

1. นายขจรจักร ชโลธร⁽¹⁾

ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบริหารราคาและต้นทุน
กรรมการอำนวยการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 60 ปี

คุณวุฒิการศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การจัดการ)
Oklahoma City University, U.S.A.

การอบรม -

หมายเหตุ⁽¹⁾ นายขจรจักร ชโลธร รองกรรมการผู้จัดการ เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| พ.ศ. 2558 – 2566 | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| พ.ศ. 2557 – 2566 | รองกรรมการผู้จัดการผู้บริหารสายงานบริหารราคาและต้นทุน |
| พ.ศ. 2550 – 2566 | กรรมการอำนวยการบริหาร |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

2. นายธนันต์ สืบศิริ

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานการตลาดและการขายผลิตภัณฑ์พิเศษ |
| อายุ | 54 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 1 มกราคม 2566 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA) University of North Florida, U.S.A. |
| การอบรม | Ethical Leadership Program (ELP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| เดือน ม.ค. 2566 – ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจผลิตภัณฑ์พิเศษ |
| พ.ศ. 2557 – 2565 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจผลิตภัณฑ์พิเศษ |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น
-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
-ไม่มี-

3. นายสุกรีชัย สมบัติศิริ

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร |
| อายุ | 51 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 1 มกราคม 2566 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโทบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| การอบรม | Anti-Corruption The Practical Guide สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| เดือน ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร |
| พ.ศ. 2557 - 2565 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าองค์กร |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

4. นายบุญพล วัฒนคุณ⁽¹⁾

| | |
|--------------------------------------|--|
| ตำแหน่ง | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบริการ และบริหารทรัพย์สิน กรรมการอำนวยการบริหาร |
| อายุ | 58 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 1 มกราคม 2566 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (MBA), Lincoln University, U.S.A |
| การอบรม | Ethical Leadership Program (ELP) 9/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| หมายเหตุ : | ⁽¹⁾ นายบุญพล วัฒนคุณ รองกรรมการผู้จัดการ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอำนวยการบริหารเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2567 |
| ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี) | |

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| ม.ค. 2567 – ปัจจุบัน | กรรมการอำนวยการบริหาร |
| ม.ค. 2566 – ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบริการ และบริหารทรัพย์สิน |
| พ.ศ. 2559 – 2565 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานบริการ และบริหารทรัพย์สิน |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

5. นายณุ สุววัจน์

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |
| อายุ | 50 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 1 มกราคม 2566 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA) Cleveland State University, U.S.A. |
| การอบรม | - Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - How to Develop a Risk Management Plan (HRP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic CFO in Capital market ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - Engaging your stakeholders through effective communications สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - CFO Refresher ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| เดือน ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม |
| พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการอำนวยการบริหาร |
| พ.ศ. 2557 - 2565 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม |
| พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการลงทุน |
| พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

6. นางกระเกด จุลนิชรัตน์

| | |
|-------------------------|--|
| ตำแหน่ง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี |
| อายุ | 55 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 1 กุมภาพันธ์ 2564 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA) |
| การอบรม | Ethical Leadership Program (ELP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง - ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|---|
| เดือน ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี |
| พ.ศ. 2555 - ม.ค. 2564 | ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายการบัญชี |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

7. นางสาวพจนา กลีบอุบล

| | |
|-------------------------|---|
| ตำแหน่ง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา / เลขานุการคณะอำนวยการบริหาร เลขานุการบริษัท |
| อายุ | 45 ปี |
| วันที่ได้รับการแต่งตั้ง | 15 มีนาคม 2567 |
| คุณวุฒิการศึกษา | ปริญญาโท MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA) |
| การอบรม | – Corporate Secretary Program – CSP 44/2012 – Effective Minute Taking - EMT 26/2013 – Company Reporting Program – CRP 7/2013 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |

ประสบการณ์การทำงาน (ในระยะเวลา 5 ปี)

| ช่วงระยะเวลา (ปีที่เริ่มรับตำแหน่ง – ปัจจุบัน) | ตำแหน่ง / บริษัท |
|---|--|
| พ.ศ. 2567 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล |
| พ.ศ. 2565 - ปัจจุบัน | เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา / เลขานุการคณะอำนวยการบริหาร / เลขานุการบริษัท |
| พ.ศ. 2564 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการ บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล |
| พ.ศ. 2562 - 2564 | ผู้อำนวยการ บริหารทีมบริหารทรัพยากรบุคคล และทีมเลขานุการองค์กร และกำกับดูแลกิจการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล |
| พ.ศ. 2561 - 2562 | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ บริหารทีมบริหารทรัพยากรบุคคล และทีมเลขานุการองค์กร และกำกับดูแลกิจการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล |
| พ.ศ. 2553 - 2561 | ผู้จัดการ ทีมเลขานุการองค์กร และกำกับดูแลกิจการ ฝ่ายเลขานุการและสื่อสารองค์กร |

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- บริษัทที่ไม่มีบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ นายอุกฤษฏ์ โชติทักษิณ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน

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

ประสบการณ์การทำงาน บริษัท ภัทรลิสซิ่ง 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 ฒ กลาง

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

การอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง

- สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ เรื่อง โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน รุ่นที่ 12 (IACP รุ่น 12)
- สถาบันฝึกอบรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป 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 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ฉบับที่ 15 รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า
- Disrupting Corruption Thailand's Private Sector Collective Action Coalition (CAC)
- Corruption Risk and Control Workshop (CRC) รุ่นที่ 2/2019 Thai Institute of Directors Association (IOD)
- ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ สภาวิชาชีพบัญชี
- กฎหมาย e-Payment หลักเกณฑ์และวิธีการจัดทำ e-Tax Invoice & e-Receipt, e-Withholding Tax และ e-Filing ธรรมเนียม
- IA's New Value Proposal During and After the Crisis สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- การประยุกต์ใช้มาตรฐานการบริหารคุณภาพ TSQM กับสำนักงานสอบบัญชีขนาดกลางและขนาดเล็ก
- Data Analytics in Actions ยกระดับประสิทธิภาพนักบัญชียุคดิจิทัล ด้วยการประยุกต์ใช้ DATA
- Digital Mindset แนวคิดนักบัญชี

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

| รายการ | มูลค่าสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 64 | มูลค่าสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 65 | มูลค่าสุทธิ ณ 31 ธ.ค. 66 |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน | 2,900.81 | 3,121.49 | 3,320.07 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | | | |
| สินทรัพย์ให้เช่า-สุทธิ ⁽¹⁾ | 6,348.60 | 5,700.09 | 7,058.61 |
| อาคารชุดสำนักงาน | 91.19 | 95.51 | 98.76 |
| เครื่องใช้สำนักงาน | 5.12 | 5.54 | 7.10 |
| ยานพาหนะ | 12.33 | 13.28 | 16.35 |
| รวม ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 6,457.24 | 5,814.43 | 7,180.82 |
| รวม | 9,358.05 | 8,935.92 | 10,500.89 |

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ ยอดสินทรัพย์ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน-สุทธิ แสดงยอดหักหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้เปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์บริษัท <https://www.pl.co.th/> โดยสามารถดูได้ที่ หัวข้อ Corporate Governance (<https://www.pl.co.th/corporate-governance>) หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้เปิดเผยจรรยาบรรณของคู่ค้า ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์บริษัท <https://www.pl.co.th/> โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ Corporate Governance/Supplier code of conduct (<https://www.pl.co.th/supplier-code-of-conduct>) หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



เอกสารแบบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการ บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วย นายสีปตระกูล สุนทรธรรม เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายพูลพิพัฒน์ อังยุริกุล และ นายอาทิตย์ สุนทรธรรม เป็นกรรมการตรวจสอบ นายธนุ สุขวัจน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบระยะเวลา 12 เดือน สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2566 (มกราคม 2566 – ธันวาคม 2566) ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง โดยสามารถสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2566 มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง มีความเหมาะสม เพียงพอ และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชี
2. ประชุมร่วมกับเจ้าหน้าที่สำนักตรวจสอบภายในจำนวน 4 ครั้ง โดยได้รับทราบถึงผลการตรวจสอบการสอบทานระบบการควบคุมภายในประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2566 ของสำนักตรวจสอบภายใน มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
3. รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยครบถ้วน
4. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จำนวน 4 ครั้ง มีความเห็นว่า บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต จำกัด (KPMG) ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบบัญชีปี 2566 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2566 ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเหมาะสม เป็นไปตามมาตรฐานการประกอบวิชาชีพการสอบบัญชี
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีความเห็นว่ารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น เป็นการทำการเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับธุรกิจทั่วไปซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้วและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. พิจารณาความคืบหน้าของลูกหนี้ค้างชำระ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ให้ความเห็นและข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรและ/หรือขอบเขตการปฏิบัติงานว่า บริษัทฯ ถูกล้มเหลวในการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่สำคัญ จึงมีผลให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรอง โดยจากรายงานทางการเงินประจำปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไม่พบข้อมูลหรือเหตุการณ์ที่จะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีโดยได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งนางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ และ/หรือ นายชาญชัย สุกุลเกิดสิน และ/หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุลผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูเก็ต จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีบริษัทสำหรับรอบบัญชีปี 2567



นายสีปตระกูล สุนทรธรรม
ประธานกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต้องบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต้องบการเงิน

คณะกรรมการ บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต้องบการเงินสำหรับปีของ บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ ดังนั้น งบการเงินจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง สมเหตุสมผล

คณะกรรมการ บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจากการบริหารงานภายใน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของ บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) มีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินของ บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีความเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และระบบการควบคุมภายในได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งงบการเงินได้ผ่านการพิจารณาจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว



(นายโพธิพงษ์ ลำชำ)
ประธานกรรมการ



(นายพิภพ กุณาศล)
กรรมการผู้จัดการ



บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
PHATRA LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

PHATRA LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED
ANNUAL REPORT 2023
FORM 56-1 (One Report)

CONTENTS

| | |
|--|------------|
| Message from the board of directors | 178 |
| Financial Highlight | 179 |
| Section 1 Business Operation and Performance | 180 |
| 1. Structure and Operation of the Company | |
| 2. Risk Management | |
| 3. Driving Business for Sustainability | |
| 4. Management Discussion and Analysis: MD&A | |
| 5. Company Profile and Other Key Information | |
| Section 2 Corporate Governance | 211 |
| 6. Corporate Governance Policy | |
| 7. Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others | |
| 8. Operating result report relating to Corporate Governance | |
| 9. Internal Control and Related Parties Transaction | |
| Section 3 Financial Statements | 250 |
| Attachments | 315 |
| Attachment 1 Information of Directors, Executives, Chief Officers in Accounting and Finance and Company Secretary | 316 |
| Attachment 2 Information of Directors of Subsidiaries | 343 |
| Attachment 3 Information of Head of Internal Audit | 344 |
| Attachment 4 Assets Used in Operations | 345 |
| Attachment 5 Corporate Governance Guidelines, Policies and Code of Conduct | 346 |
| Attachment 6 Report of the Audit Committee | 347 |
| Attachment 7 Report on Responsibilities of the Board of Directors for Financial Statements | 348 |

Message from the board of directors

In 2023, Thailand's economy started to show signs of recovery, whereby the Gross Domestic Product (GDP) expanded by 1.9 percent, decreasing compared to 2022 which expanded at 2.6 percent. Thailand's Headline inflation rate was at 1.2 percent. The Ministry of Finance expects that the Thai economic trend in 2024 will be expanded in the range of 2.2 -3.2 percent, resulting from supporting factors including tourism and domestic demand which will continuously recover. Meanwhile, the export volume will slow down as a consequence of decreasing demand of trading partner countries. For the overview of the automotive industry, the Federation of Thai Industries (FTI) reported that the domestic sales volume was 775,780 units, decreasing by 9% compared to the year 2022. This was because financial institutions had strict criteria for granting auto loans, taking into account high household debt and economic slowdown due to the decline in industrial production in line with export volume. However, it could be seen that even though the proportion of electric vehicles (EV) was still small compared to the sales of all types of vehicles, the EV sales exceptionally grew. In 2023, the number of EVs registered was 76,366 units, increasing by approximately 700%, compared to 9,678 units registered in the year 2022.

In this year, incremental growth was the strategy adopted by Phatra Leasing Plc. (the Company) due to domestic and global economic conditions which had not been improved as hoped, taking into account war situation and global monetary policy, by which customer groups in several industries had been affected. Therefore, the Company focused on assessing risks for customers carefully to prevent NPLs (Non-Performing Loans). In addition, the ecosystem network was developed in work sections of the Company in order to increase opportunities for development of new products jointly with business alliances to satisfy demands of each customer segment. For expansion of leased assets in the previous year, the company continued to focus on the expansion of leased assets and return rates to be obtained together with responsibilities towards the environment, society and good corporate governance, especially the expansion of leased assets in the category of clean energy vehicle in line with sustainability policy (ESG Policy). As a result of the aforesaid operation, the Company's profit before income tax amounted to Baht 163 million, which was higher than Baht 146 million in the year 2022. Thus, the Company's profit in 2023 was Baht 107 million.

The Board of Directors would like to thank the executives, shareholders, business partners, customers and all relevant persons for their continued support, and thank all of the employees of Phatra Leasing who have devoted their time and effort during the COVID-19 pandemic crisis so that the organization is ready to encounter uncertain situations and able to overcome such situations. Phatra Leasing is also ready to deal with all kinds of situations and accelerate innovations by using technologies in driving the business in order to achieve stability and sustainable growth.



(Mr. Photipong Lamsam)
Chairman



(Mr. Pipop Kunasol)
President

Financial Highlight

Data From Financial Statements

Unit : million Baht

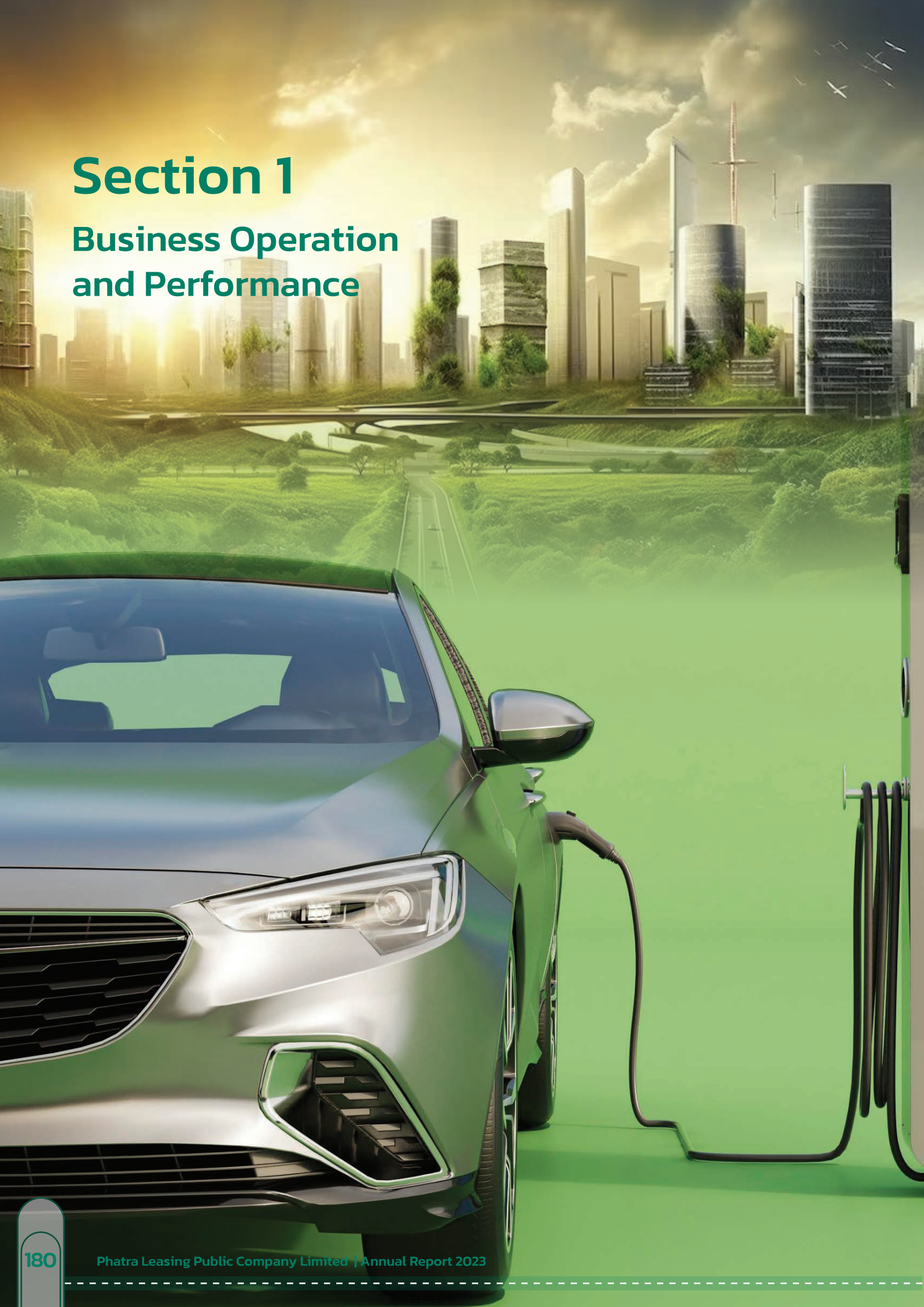
| | Year 2021 | Year 2022 | Year 2023 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Rental income from operating lease contracts | 2,037.96 | 1,813.00 | 1,737.46 |
| Income from finance lease contracts | 269.58 | 262.61 | 234.42 |
| Income from sales of assets on operating lease | 905.29 | 858.07 | 638.03 |
| Total revenues | 3,237.05 | 2,967.40 | 2,699.39 |
| Total costs and expenses | 3,116.92 | 2,846.78 | 2,591.98 |
| Net Profit | 120.13 | 120.62 | 107.41 |
| Total Assets | 10,828.74 | 10,284.70 | 12,305.32 |
| Total liabilities | 7,745.64 | 7,147.11 | 9,131.48 |
| Shareholders' Equity | 3,083.10 | 3,137.59 | 3,173.84 |
| Number of shares (million shares) | 596.51 | 596.51 | 596.51 |
| Book value per share (Baht) | 5.17 | 5.26 | 5.32 |
| Dividend per share (Baht) | 0.11 | 0.11 | - |

Financial Ratio

| | Year 2021 | Year 2022 | Year 2023 |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Debt to Equity (times) | 2.51 | 2.28 | 2.88 |
| Lendings to borrowings (times) | 1.20 | 1.29 | 1.29 |
| Return on Shareholders' Equity | 3.95% | 3.88% | 3.40% |
| Return on Asset | 1.05% | 1.14% | 0.95% |
| Net Profit Margin | 3.71% | 4.06% | 3.98% |
| Payout Ratio | 54.62% | 54.40% | - |

Section 1

Business Operation and Performance



Structure and Operation of the Company

1. Structure and Operation of the Company

1.1 Policy and Business Overview

1.1.1 Vision, Objectives, Goals or Strategies in Operating the Company's Business

Vision

Have placed emphasis on providing services to customers under "Customer Centric" policy by putting customers first and at the core of our business, and in the meantime, continuously creating innovations in accordance with customer behavior and customer demand.

Mission

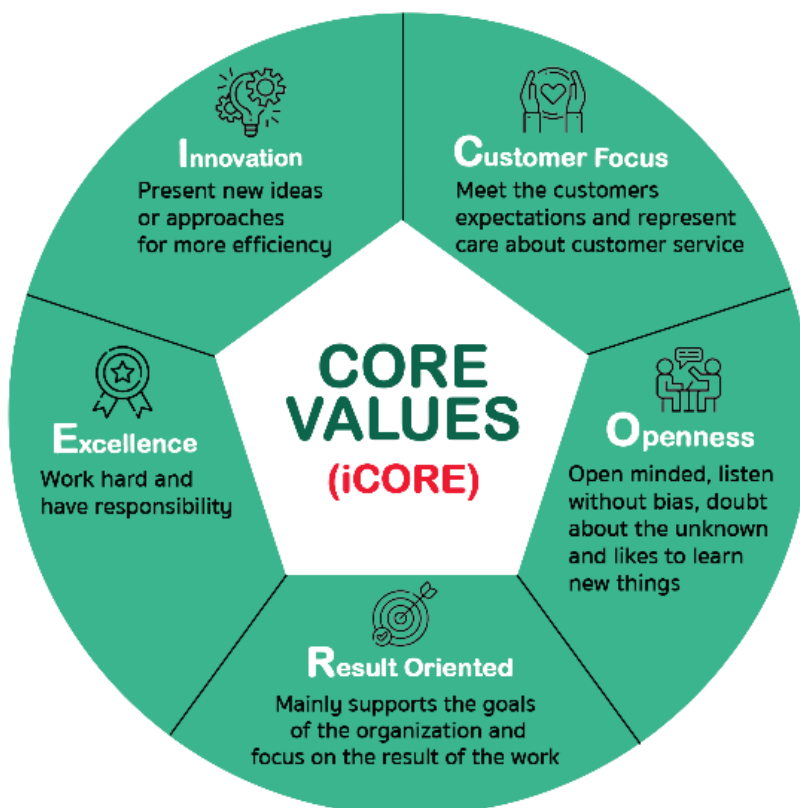
1. To be a leader in the business, to provide modern leasing services with a wide range of assets, and to expand our business into provincial parts stably and sustainably by adhering to moral principles and corporate social responsibility as well as customer centricity;

2.To ensure customer loyalty with professional services for higher success of our customers in all dimensions;

3.To treat our employees and customers as family members, as well as to provide good returns to our shareholders simultaneously.

Core Values

Core values are comparable to conceptual frameworks or beliefs which represent as norms in laying the groundwork for or determining behaviors of personnel in the organization to ensure that they look at the same picture, develop their creativity, apply new ideas at work to improve work efficiency, have explicit career objectives to support the main purpose of the organization, willingly make great efforts to satisfy customer demands and also be open to listening to new ideas and always be ready to learn.



Structure and Operation of the Company

1.1.2 Significant Changes and Developments

Phatra Leasing Public Company Limited has been registered and incorporated as a limited company since 1987 whereby Kasikorn Bank Public Company Limited, Muang Thai Life Assurance Company Limited, Phatra Insurance Public Company Limited, Phatra Thanakit Public Company Limited and Sombat Lamsam Company Limited were in the leading roles in the incorporation whereby the Company's objective are to operate the business of providing assets for leasing out by focusing on operating lease and targeting at juristic person customers.

In 1988, the Company commenced the business of granting leases of properties, most of which were vehicles, to juristic person customers, and also developed the provision of services in order to continuously create added value in the services provided to the customers such as repair and maintenance services.

In 1996, the Company increased its registered capital to Baht 300,000,000 and became a listed company in the Securities Exchange of Thailand in order to support the expansion of business and to enhance the competitive potential of the Company. In 2005, the Company changed the par value of its shares from Baht 10 each to Baht 1 each and also increased the registered capital from Baht 300,000,000 to Baht 450,000,000 and then required payment for shares. As a result, the Company's paid-up capital was Baht 447,369,569 represented by 447,369,569 shares. This increase in the registered capital was a restructuring of capital and an important part to support future growth of the Company. Also, in 2005, TRIS Rating increased the Company rating and the issue rating on its unsecured debentures to A- from BBB+.

Besides, in 2005, Forbes, a leading business magazine, selected from 25,864 public listed companies in the Asia-Pacific Region from 15 countries by selecting 11,845 companies which were medium size companies earning revenue not exceeding 1,000 million dollars and not less than 5 million dollars, to receive the Asia's Best Under a Billion Award. In this regard, Phatra Leasing Public Company Limited was selected as one in 11 companies from Thailand and was the only one leasing company received this award. This award can prove that

the operations and good corporate governance of the Company were internationally accepted.

In 2007, the shareholding structure of the Company was changed whereby Kasikorn Bank Public Company Limited offered its shares for sale to Muang Thai Life Assurance Company Limited, an existing major shareholder of the Company. This was because of the policy of Kasikorn Bank to reduce the investment in the companies, the operations of which could not be fully controlled. However, such change in the shareholding structure did not have any negative impact on the Company's operations but did have positive impact in building up alliances for business extension in the future.

In 2008, the Company started to provide 2 new products comprising Phatra Aircraft Leasing, which provides leasing for private aircraft (4-12 seats) such as Business Jet, Turbo Prop and Piston, and Phatra Yacht Leasing, which provides leasing for Motor Yacht. The 2 products serve the purpose of tourism, business and private vehicle. The Company never stops improving its services to keep them up to date and to satisfy the customer demand.

In 2009, the Company developed and improved the service provision consecutively in order to satisfy the customer demand at higher level by expanding the network of more than 800 service centers according to the manufacturer's standards to provide services to the customers nationwide. The customers may bring the cars for check-up or for emergency maintenance with confidence that the spare parts received meet the same standards to those of the manufacturer in order to make the Company's customers feel confident that the cars will always receive good maintenance by just calling 0-2290-7575 or 0-2693-2288. In 2011, the Company was awarded the ISO 9001:2008 quality management system, certified by the SGS which was appointed by the United Kingdom Accreditation Service (UKAS). This success was directly due to the efficient co-operation of related service teams in developing and maintaining the quality management system, knowing and understanding the customers' needs in order to achieve the most customers' benefit and satisfaction which the Company always commits to develop at all times.

Structure and Operation of the Company

In 2015, the company increased registered capital stocks from Baht 447,369,569.- to Baht 646,200,489.- by offering right to company's old shareholder according to their share portion (Rights Offering). This increased capital aimed to support business expansion and increase efficiency of our competition. We provided the first warrants of common stock purchase for 49,707,319 units to old shareholder who reserved for proportional increased capital common stock and excess reserves without calculation.

In 2017, the company diversified its produce range by increasing the number of lease of other types of assets in order to satisfy market demand extensively and lead to the effective development of leasing business and also the adaptation to dynamic competition in the automotive market. As a result, the company is still a leader in the business of operating lease in Thailand. In 2017, the company's Call Center and Customer Complaint Management Systems also passed the audit conducted by SGS and achieved ISO 9001:2015 accredited by United Kingdom Accreditation Service: UKAS.

In 2018, the Company was determined to become a company with expertise in procuring leasehold properties that meet the needs of the customers and which provides professional, customer centric solutions. It focused on branching out to a wider variety of leasehold properties in order to offer properties that more comprehensively meet the demands of the market and which will lead to achieving efficiency with respect to the development of the leasehold business. The Company also aimed to adapt its business so as to increase its competitiveness in the constantly-changing automobile market, so that the Company maintains its positioning as leader of the leasing business in Thailand.

The company has intended to gain maximum benefit from existing assets by granting short term leases (approximately 1-2 years) of the assets, contracts of which have expired and which are still in good condition, in order to generate maximum revenue. Moreover, the company has increased distribution channels to sell the assets, contracts of which have expired, directly to the users by opening a used car center called "Sa-buy Car" on Kanchanaphisek Road, which has received good

feedback because the cars offered for sale are in good condition and well-maintained.

Moreover, in this year, the Company has also used additional marketing channels via digital media. It has also created a unit that is aimed at providing digital marketing support and coming up with innovations that are both modern and satisfies the customers.

During the year 2020-2022, The spread of coronavirus disease 2019 (COVID-19) has caused the economic crisis around the world including in Thailand. As a result, the economy and investment contracted and were likely to recover slower than expected. Thus, the Company carried on business carefully by placing more importance on increasing return rates derived from lease and increasing assets for lease with caution in order to maintain good performance in the future. The Company also selected customers with potential, instead of competing on price, and selected customers from sunrise industries. Also, debt repayment capacity of each customer was taken into consideration. In addition, the Company placed importance on selling cars, contracts of which had expired, by focusing on selling via digital channels and selecting proper channels to obtain good prices and to be able to dispose of more used cars. Moreover, the Company improved work systems and used operational technologies to support work processes so that the employee were able to work from anywhere for their safety and in compliance with the government's measures for coronavirus disease 2019 infection prevention whereby the Company still placed emphasis on maintaining the standards of customer service and has carried on business based on sustainable business policy (Environmental, Social, Governance : ESG).

1.2 Nature of Business

Phatra Leasing operates the business of leasing assets to juristic entities under the scheme of "Operating Lease" with main focus on vehicle leasing which includes executive cars, office cars, sub-leased service and cars for other commercial purposes. Operating lease also includes such assets as machines, computers and other appliances with the lease term during 3-5 years.

Structure and Operation of the Company

Phatra Leasing provides services and team of experienced staff ready to give advice and provides vehicle management plan customize for every types of organizations. We also formulate ongoing business development plants to set up new standards of leasing business in Thailand.

1.2.1 Income Structure

The company's revenues are mainly from rental collected under the Operating Lease Agreement of PFL services. Also included in the income structure is other income from PFL additional service. The company's clients are varied among different types of industries, allowing a good diversification of risks.

From 2021-2023, the company's income has been classified according to the types of leases as follows:

| | Year 2021 | | Year 2022 | | Year 2023 | |
|---|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|
| | Million Bath | % | Million Bath | % | Million Bath | % |
| Rental income from operating lease contracts | 2,037.96 | 62.95 | 1,813.00 | 61.10 | 1,737.46 | 64.36 |
| Income from finance lease contracts | 269.58 | 8.33 | 262.61 | 8.85 | 234.42 | 8.68 |
| Revenue from sale of assets under operating lease contracts | 905.29 | 27.97 | 858.07 | 28.92 | 638.03 | 23.64 |
| Other income | 24.22 | 0.75 | 33.72 | 1.13 | 89.48 | 3.32 |
| Total Income | 3,237.05 | 100.00 | 2,967.40 | 100.00 | 2,699.39 | 100.00 |

1.2.2 Nature of Products and Services

(1) Nature of Products and Our Main Services

1. AUTO LEASING

Provide leasing services in forms of Operating lease and Financial lease for executive vehicle, vehicle used in organization, or even commercial vehicle with a full range of service including asset procurement, registration / tax / insurance renewal services, maintenance, as well as advisory service for customer fleet management in all dimensions to enable their business running steadily.

2. COMMERCIAL LEASING

Provide Financial Lease service for kinds of commercial assets such as medical equipment, machinery & manufacturing equipment, transportation assets, and also renewable energy & environmental friendly assets such as Solar rooftop with advantages of quick approval, and able to match installment plan according to usage needs and clients' financial status.

Variety of Fleet Management for AUTO LEASING

The variety of Fleet Management helps to manage all vehicles and is easier than ever with all maintenance and repair. It allows clients to use vehicle effectively and reduces unnecessary costs.

Vehicle Selection

- With special experts to give advice for suitable vehicle that best fit the purpose of Each organization.

Vehicle Procurement

- Fast vehicle arrangement for every model and color with reasonable leasing costs.

Vehicle Delivery

- Delivery to all locations without limitation.

Vehicle Registration

- Full registration service and document delivery.

Vehicle Insurance

- With team to look after the car's insurer that the personnel of the tenant company can use it worthily.

Structure and Operation of the Company

Maintenance

- Maintenance and repair by authorized service center for the best safety.

Vehicle Substitution

- Prompt replacement vehicle service for any incident that prevent you from using main vehicle.

PL Service Center

- Service Center that never leave our clients alone with all the problems on the road. Our a 24-hours service are open 24 hours a day at 02-290-7575.

Service Centers

- Service center network with over 1500 service centers and quick service centers that are ready to provide standard Nationwide service and authentic parts from authorized manufacturers.

The Benefit of Operating Lease

- Choices of vehicles that cater to all demands, with full service that meets the organization's needs
- Business cost control through fixed monthly fee collection
- Fixed interest rate that allows for effective expense management
- Expenditure control for fleet management and for maintenance
- Worry-free regarding risks and uncertainties from the use and the reselling of purchased vehicles and assets
- The Benefit of lease contract is that your asset will be off balance sheet
- Low initial outlay which significantly benefits cash flow

(2) Marketing and Competition

Marketing Strategy

In the previous year, incremental growth was the strategy adopted by the Company, due to domestic and global economic conditions which had not been improved as hoped, taking into account war situation and global monetary policy, by which customer groups in several industries had been affected. Therefore, the Company assessed risks for new customers carefully to prevent NPLs (Non-Performing Loans) which might be incurred in the future, and also selected customers from sunrise industries, retained existing customers with good payment history and avoided price competition to prevent future risks. In addition, the ecosystem network was developed in work sections of the Company in order to increase opportunities for development of new products jointly with business alliances. The Company

also enhanced customer service efficiency, reduced operational expenses and created opportunities to develop new products to satisfy demands of each customer segment.

For expansion of leased assets in the previous year, the Company still focused on commercial vehicles as they could generate good returns and electric cars would slightly affect them. The Company expanded its electric car portfolio to fulfill customer demands and follow the ESG policy being operated by the Company. With respect to the expansion of non-auto assets, the Company placed importance on providing different types of assets to meet customer demands, especially for customer groups requiring new innovations such as healthcare industry and renewable energy. In the previous year, the Company launched new products in the form of secured loans using land and commercial buildings as collateral, which could generate good returns for the Company, whereby risk management had been conducted by exercising caution in valuation of collateral.

With regard to channels for offering products, services and public relations, the Company produced contents continuously via on-line platforms to support sales and satisfy each customer group, for example, Facebook, Line@, Instagram and Tiktok of SA-BUY Car by Phatra Leasing.

The Company has carried on business based on sustainable business ideas (Environmental, Social, Governance : ESG) as follows:

1) Environmental Dimension: The Company has promoted leasing of renewal energy products, including electric vehicles (EV), EV Charging Station or solar rooftops, in order to reduce pollutants and greenhouse gas emissions, and also adjusted work processes to reduce energy consumption by means of space sharing to reduce electricity use and digital transformation such as E-Document, E-Approve Online to reduce paper use. Besides, the Company has encouraged and created awareness and provided knowledge to employees for environmental conservation by carrying out various projects including sorting waste before disposal, switching off electrical appliances/air conditioners when not in use and sorting dishes before washing to save energy.

2) Social Dimension: The Company has taken into account human rights and fair treatment of labour without discrimination. Occupational health and environmental safety shall be managed in light of the circumstances. In addition, the Company has placed importance on treating

Structure and Operation of the Company

business partners properly and fairly under the Company's Supplier Code of Conduct, starting from procurement process including service provision process until lease contracts expire to ensure honesty, transparency and verifiability. Simultaneously, the Company has developed service provision and built customer satisfaction, taking into account corporate responsibility to customers. Besides, the Company has encouraged community service and environmental conservation projects and activities to ensure that the community can be self-reliant and sustainable, and also taken part in problem solving and creating livable communities.

3) Governance Dimension: The Company has taken into account operation of business in accordance with good corporate governance principles and driving business for sustainability. The Company has determined organization structure by connecting relationships among the shareholders, the Board of Directors and the management, as well as separated powers and determined roles, duties and responsibilities explicitly. The Company's business has been operated in accordance with corporate governance policy, good governance principles, employee code of conduct, anti-corruption policy as well as other policies established by the Company.

For customer service areas and cars to be delivered to the customers, whether they are replacement cars, short-term leased cars or second hand cars under SA-BUY Car by Phatra Leasing, deep cleaning services will be provided before delivery to the customers so that the customers can trust and rely on the Company's quality and service.

Industrial Situation and Competition

The Office of the National Economic and Social Development Council (NESDC) has announced that Thailand's Gross Domestic Product (GDP) in 2023 grew by 1.9%, decelerating from a 2.5-percent expansion in 2022. The economic growth is likely to be strengthened by resilient private consumption and robust tourism, despite high household debt and corporate debt, including impact of war situation on the global economy as well as financial stability challenges affecting several business sectors in the country.

Thailand's automotive industry in 2023 has not recovered to normal levels yet. The domestic sales volume was approximately 775,780 units, decreasing by 8.67% compared to the year 2022, lower than expected.

This was because financial institutions had strict criteria for granting auto loans, taking into account high household debt and economic slowdown due to the decline in industrial production in line with export volume. However, it could be seen that even though the proportion of electric vehicles (EV) was still small compared to the sales of all types of vehicles, the EV sales exceptionally grew. In 2023, the number of EVs registered was 76,366 units, increasing by approximately 700%, compared to 9,678 units registered in the year 2022. Therefore, the Company has to exercise caution and consider impacts which might arise on long-term car rental business and used car business.

In 2023, market conditions for leasing business had been affected by the overall economy so many companies needed to reduce their cost burden, thereby resulting in fierce price competition for long-term car rental business. Besides, due to the increase in interest rates, the cost was higher while the rental could not be adjusted in line with such higher cost. Moreover, as the Company had been affected by the uncertainty of carcass prices and depreciation of EVs, it was difficult to determine the rental, and credit approval had to be considered more carefully and more strictly in order to prevent risks relating to resale values in the future.

However, due to the Company's efficient cost management and effective strategy for business expansion, such as expansion of customer base and expansion into new types of assets for lease in order to respond to customer demands and competitions in the changing automobile market, the Company has still been a leading company in the operating leasing business in Thailand.

Structure and Operation of the Company

(3) Provision of Products or Services

Sources of Funds

It is the Company's policy to seek the future sources of funds by focusing on long-term sources in order to be in line with the nature of leasing business. In the previous years, the Company obtained approval from the shareholders' meetings to issue and offer debentures for sale with the objectives to reduce risks which may arise from the interest rates fluctuations in the market and to correspond with the terms of leases.

Apart from seeking long-term sources of funds by means of issuance of debentures, the Company has also obtained long-term loans by borrowing from several financial institutions in the country.

Lease (Asset Lease)

Asset Lease Policy

The Company's policies in leasing out assets are as follows :

1. Lessor: The Company will mainly grant leases to juristic person customers by taking into account their qualifications, i.e., they should be juristic persons with sound operating results or high possibility projects, good financial records and payment capability. With checking process via credit bureau.

2. Leasing Objective: The asset to be leased must be used in the lessee's business whereby the lessee must notify the Company of its objective.

3. Leased Asset: The asset to be leased must have the following qualifications:

- being new or used asset whereby the Company will consider its condition, useful life and proper price;
- being generally used and able to be sold in secondhand market;
- not being produced for certain users particularly; and
- ownership of which can be identified.

4. Lease Term: The lease term shall vary between 3 – 5 years, depending on its type and usability.

5. Pre-conditions: Pre-conditions may vary, depending on each company's risks, which may be any of the following:

- There shall be a guarantor;
- For special asset, cash shall be provided as security; and/or
- There shall be no pre-condition.

6. Post-conditions: In proposing leasing conditions, it is necessary to take into account several risks of the leased asset such as popularity among users, type, model, brand, price in secondhand market, technology development, obsolescence, usability and etc. The Company will consider the asset's scrap value which should be saleable without too much risk and use such value in calculating rental rate. In this regard, the post-conditions proposed to the lessee shall depend on expectation of the degree of risk to be taken by the Company. The post-conditions may be any of the following:

- Option to Buy: The lessee shall be offered by the Company to sell the asset at the scrap value specified in the lease contract whereby the lessee may or may not exercise the option to buy the asset.
- No Option: After the expiration of the lease contract, the lessee shall return the leased asset to the Company.
- The tenant guarantees the selling price after the lease.

Leasing Risk Management

The Company has selected customers with due care by using sponsoring system in considering approval for scrutinization as each sponsor will give wider point of view and opinion encouraging more carefulness and also reflecting a small number of bad debtors of the Company.

In addition, the Company has a strict debt collection system and has provided sufficient allowance for doubtful accounts, and also placed importance on monitoring and study of fluctuations in global and regional economies, environment, trends and factors which may direct impact the Company's business operation. Therefore, the Company has established the Corporate Strategic Office for study to support timely decision-making on the effects which may occur to the Company.

Supervision, Approval for Leases and Debtor Follow-up Process

The Company's leasing business procedures are divided into 6 steps as follows:

Structure and Operation of the Company

1. Analysis of Customer's Credit: The Company will ask for the information on customer demand such as assets in demand, objectives, lease terms, lease conditions, reasons for choosing leasing as well as past performance, types of credit lines and financial institutions used by the customers and supporting documents. Based on the aforesaid information, the marketing officers will consider proposing lease conditions in accordance with the Company's leasing policies.

2. Application for Approval: The Company has used the sponsoring system in granting approval for leases. For the aforesaid system, the sponsors comprise department managers and higher level managers. The Company has prescribed the criterion for granting approval for leases step by step, taking into account asset value, asset type and lessee's qualifications.

According to the procedural steps for granting approval for leases, when a customer agrees on the conditions initially proposed by the Company, the marketing and sales officer will propose a report to a sponsor for verification. After that, the aforesaid sponsor will submit the verified report to two more sponsors for approval for the lease. In this regard, the asset value, asset type and procedural steps for granting approval shall be in accordance with leasing conditions approved by the Company's Board of Directors.

3. Execution of Contract: The report submitted for approval which has been approved shall be made as a lease contract and proposed to the lessee for signature.

4. Purchase of Asset: After the lessee signs the lease contract, the Company will purchase the asset having the qualifications as agreed upon by them by purchasing the asset through the seller sought by the Company itself or through the seller sought by the lessee.

5. Delivery of Asset: The Company shall deliver the asset to the lessee, effect registration and provide insurance for the asset, which shall be part of the Company's services, and then fulfill the pre-conditions,

upon which the contract shall be deemed effective.

6. Expiration of Lease Contract: Upon expiration of the lease contract, if the lessee has complied with the conditions specified in the contract throughout the lease term and there is no outstanding debt to be paid to the Company, the post-conditions shall be proposed to the customer as specified in the contract.

Policies on Follow-up and Supervision of Accounts Receivable

To ensure more effective supervision of accounts receivable, the Company has appointed the "accounts receivable supervision sub-committee" to enable effective follow-up and supervision of accounts receivable. The scope of duties and responsibilities of the accounts receivable supervision sub-committee shall be as follows:

1. To establish policies on follow-up and supervision of accounts receivable to ensure that they will be suitable for the business and economic condition;
2. To supervise and follow up accounts receivable collection activities in accordance with the policies established;
3. To consider solutions and/or debt restructuring;
4. To consider selecting and appointing agents for debt collection and repossession activities and/or any other activities in relation to debt collection; and
5. To supervise and follow up results of legal actions taken against bad debtors.

1.3 Shareholding Structure of the Company's Group

1.3.1 Shareholding Structure of the Company's Group

On 31st December 2023, the Company has not invested in any subsidiaries and associates.

Structure and Operation of the Company

1.3.2 Major shareholders

The first 10 major Shareholders of Phatra Leasing Public Company Limited on 28th December 2023

| Individual/Juristic Person | Number of share held | Percentage |
|--|----------------------|--------------|
| 1. Muang Thai Life Assurance Company Limited | 59,649,200 | 10.00 |
| 2. Muang Thai Insurance Public Company Limited | 53,000,400 | 8.89 |
| 3. Sombat Lamsam Company Limited | 45,600,000 | 7.64 |
| 4. Muang Thai Holding Company Limited | 41,550,800 | 6.97 |
| 5. Chulindrawongs Company Limited | 24,000,000 | 4.02 |
| 6. Thai NVDR Company Limited | 20,676,124 | 3.47 |
| 7. Mr.Ithichai Leardthumanon | 17,215,700 | 2.89 |
| 8. Mr. Banyong Lamsam and Mrs.Narudee Weeramaeteekul | 16,260,000 | 2.73 |
| 9. Mr. Wachira Thayanaraporn | 15,592,000 | 2.61 |
| 10. Yupong Company Limited | 12,323,402 | 2.07 |
| TOTAL | 305,867,626 | 51.28 |

1.4 Number of Authorized share Capital and Issued and paid-up share Capital

| | | |
|--------------------------|---|--------------------|
| Authorized Share Capital | : | 646,800,483 bath |
| Paid-up Share Capital | : | 596,509,825 bath |
| Ordinary Shares | : | 596,509,825 shares |
| Par Value | : | 1 bath |

1.5 Dividend Payment Policy

A minimum rate of 50 percent of the net profit after tax and statutory reserve and various reserver as determined by the company

Dividend Payment History

| Dividend Payment Details | Year 2019 | Year 2020 | Year 2021 | Year 2022 | Year 2023 |
|---------------------------------------|------------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| 1. Dividend payment policy | 50 percent of the net profit | | | | |
| 2. Net profit (Baht) | 170,311,239 | 76,060,543 | 120,132,604 | 120,619,087 | 107,408,967 |
| 3. Number of shares | 596,509,825 | 596,509,825 | 596,509,825 | 596,509,825 | 596,509,825 |
| 4. Dividend payout ratio (Baht:share) | 0.15 | 0.08 | 0.11 | 0.11 | - |
| 5. Total dividend payment (Baht) | 89,476,474 | 47,720,786.00 | 65,616,081 | 65,616,081 | - |
| 6. Net profit percentage (%) | 52.54 | 62.74 | 54.62 | 54.40 | - |

Risk Management

2. Risk Management

The Company's business involves a number of risk factors which may affect the operation of the Company's business and may pose a consequential risk to the Company's shareholders in relation to failure to receive compensation or rights which should be received, details of which are as follows:

1. Liquidity risk

It is an accepted fact that the company has pending debts, and these debts all have a finite date that are due. The majority of the revenue that the company generates for the allocation of these debts are derived from lease service fees and lease contracts. Risk could occur in situations where the pending debt at a certain time is higher than the revenue generated by the company. Therefore, the company has given significant importance in the relationship of rent revenues and the time frame of debts. The company has reverted to managing short term leasing through contracts and bill of exchange. In matters of long term leasing, the company has reverted to debenture and long term installments with prominent financial institutions. All these protocols were installed to be aligned with future revenue that is generated from leasing. Furthermore, the company has established good relationships with prominent financial institutions for short term loans in response to emergency situations. Moreover, the Company shall place importance on lessee's quality.

2. Rental Payment Capacity Risks

Since the rental payment is the main income of the company, therefore a capacity to disburse of a lease is a significant factor. That means if the lease is incapable of disbursement, it can affect the company's profit and income. Previously, the Company has selected customers with due care. Moreover, the company has an efficient system to follow up customer's payment, and also has set sufficient allowance for doubtful accounts.

3. Interest rate Risk

The lease payment rate fixed throughout the term of the agreement (duration 3-5 years) has contributed to the steady income of the Company. Part of Company's loans is subject to the market rate of interest, having therefore a possible direct impact on the cost and profitability of the Company. In response to these risks of interest rate, the Company has adopted a risk

management scheme of creating a balance between the Duration Gap and the Interest Rate Gap; while borrowing with fixed interest rates and maintaining financial costs at an appropriate level to keep the interest rate gap at a profitable and consistent level.

4. Marketing and Competition Risks

An increasing number of leasing business operators has entered the market in the past years. These newcomers include companies which have financial institutions as shareholders and car manufactures that provide automobile service who are support with substantial amount of foreign capital. This raised the level of competition in the industry substantially which could lead to less returns for each company. However, the Company has implemented a clear policy of selecting only premium clients capable of repayment. Such clients are, for example, business in need of maintenance serviced for leased assets. In addition, the company has adopted state-of-the-art computer technology in its management system with the aim of providing and monitoring service with enhanced efficiencies.

5. Salvage Value Management Risks

The Company mainly engages in the business operation of "leasing" assets in the form of operating leasing to the operators who are juristic persons. The leasing period is between 3 - 5 years. After the lease contracts end, most of the assets are sold off. Thus, the price of the sold properties will affect the operational performance of the Company directly. If they are sold at a price lower than the book value, it will cause the loss from selling properties. From the long experience in the management, the Company can effectively manage the scrap value. However, resulting from the trend of electric vehicles, the used car prices dropped so much causing the significant impact on the profits gained from the sale of second-hand cars of the Company. The Company has solved the aforesaid problems by attempting to increase the proportion of direct sale to consumers and using on-line channel, i.e., website: www.sa-buycar.com to reduce such effects. Moreover, due to the customer demand for used cars for cost saving purposes, the Company can increase the sales volume of used cars each year.

6. Emerging Risks

Certain changes which are occurring at present and might have consequences in the future, especially negative

Risk Management

impacts on the Company's business operations in the next 3-5 years, include:

- Risks of Climate Change: Climate change is a global problem which directly causes global warming. Moreover, environmental changes in forms of natural disasters, such as storms, floods and droughts, are likely to happen more frequently and more severely. Meanwhile, there are indirect risks arising from the government's rules and regulations for solving environmental problems in the long run, especially for low carbon economy transition to prevent and lessen impacts of the aforesaid problems.

As a result, economic and social activities are likely to make the transition to clean or renewable energy, for example generating electricity from renewable resources, using alternative fuel vehicles, launching campaigns for carbon emission reduction, for energy saving, for recycling and etc.

- Risks of severe diseases that may occur in the future such as the spread of coronavirus disease 2019 (COVID-19) which has caused the wide impact on the economy and society.

- Risks of Occupational Health and Safety: The pandemic of coronavirus disease 2019 (COVID-19) which can easily spread through physical contact, even though the infection rate and severity are now decreasing.

The Company has placed importance on managing its business based on sustainable business ideas covering Environmental Dimension, Social Dimension and Governance Dimension (ESG) in order to manage the aforesaid risks occurring and affecting the Company's business operations and stakeholders in the supply chain. Thus, the Company has driven business for sustainability in the 3 dimensions, as follows:

Environmental Dimension: The Company has promoted leasing of assets using clean or renewal energy, including electric vehicles (EV), EV truck, Electric Motorcycle, solar rooftops, EV charging station, machines for sorting and handling waste to recycle waste as fuel instead of using carbon-based energy such as oil and coal. Whereby the Company has appointed a work team to study opportunities and risks from assets using clean energy carefully. Besides, the Company has digitalized office work systems and implemented a Work from Anywhere program to reduce electricity and paper use, and also created awareness about environmental conservation among the employees.

Social Dimension: The Company has carried on business, taking into account human rights and responsibilities to customers and business partners, and also encouraged community service and environmental conservation activities, details of which are as follows:

Customers

- Arranging maintenance schedules for leased assets to the manufacturer's standards and setting up service centers nationwide;

- Taking care of customers carefully by complying with instructions and guidelines provided by the Department of Disease Control, the Ministry of Public Health, such as social distancing, online communication and requiring customer service workers to receive vaccination and etc.

Employees

- Taking into account human rights, treating the employees fairly, improving and adapting work systems to the current situation such as Work from Anywhere, E-Approve Online and etc.;

- Providing and promoting good health of employees such as annual checkup, group insurance, vaccine procurement and mandatory vaccination to achieve herd immunity.

Business Partners

- Complying with Supplier Code of Conduct and anti-corruption policy and monitoring the compliance therewith on a regular basis.

Governance Dimension : The Company's supervisory mechanisms in corporate governance include

- Corporate governance policy;
- Business code of conduct;
- Anti-corruption policy;
- Corporate social responsibility policy
- Personal data protection policy;
- Internal control; and
- Risk management

Driving Business for Sustainability

3. Driving Business for Sustainability

This year, business conditions return to normal (New Normal) after the COVID-19 outbreak situation. However many businesses around the world may face challenges and be vulnerable in the early stages of the recovery. So the Company has encountered such challenges with resilience, agility and speed, and also strictly implemented measures for business continuity management (BCM), as well as collaborated with stakeholders in all groups and all sectors to encounter the spread of COVID-19. Besides, digital transformation and proactive approach, which had been consecutively applied by the Company, enabled the Company to turn crisis into opportunity and overcome the challenges in 2023 satisfactorily. The Company's innovation strategy has been adjusted to create high value added products and services (HVA) and to develop work processes within the Company in line with the Work from Anywhere Model in order to cope with the impacts of the COVID-19 pandemic. In this regard, various digital technologies and innovations have been applied and used in the Company, thereby building confidence of all stakeholders and delivering quality services to societies up to the standards set by the Company and also preserving the environment in order to reach sustainability without interruption.

3.1 Sustainability Management Policy and Goals

The Company is determined to operate the business based on the vision of making steps towards leadership and sustainable growth. Important missions include to be a leader in leasing business with a variety of assets and to expand business into other regions stably and sustainably by adhering to ethics and social responsibilities with customer centric approach. The Board of Directors has established policies concerning and supporting sustainable growth covering all dimensions, i.e., environmental dimension, social dimension and governance dimension. The management has been assigned to oversee operations at each level and ensure that they are in line with relevant policies. In addition, the Company has provided relevant

guidelines such as notifications, orders, measures and etc. and appointed work teams to be responsible for specific tasks so that the operations under relevant policies shall be accomplished and in line with Sustainable Development Goals: SDGs) of the United Nations whereby 3 main goals set by the Company include:

- Environmental Goal : Targeting rental assets which ensure sustainable growth and encourage trends in renewable energy use and also attract more customers and other business enterprises;

- Social Goal : Treating employees fairly and managing occupational health and environmental safety in light of the circumstances; and

- Governance Goal : Carrying on business in accordance with good corporate governance principles including relevant laws and regulations.

3.2 Management of Impacts on Stakeholders in Value Chain

3.2.1 Value Chain

Under the policy framework based on the guidelines provided by the Board of Directors to ensure that the operations and activities in the Company shall be in line with all dimensions of sustainable growth, the overview of connections among activities in business operations of the Company can be summarized as follows:

Driving Business for Sustainability

ESG

Phatra Leasing

Driving Business towards sustainability according to ESG principles



Environmental

Promoting products using eco-friendly energy

The Company shall lease out assets using clean energy in order to reduce greenhouse gas emissions

- Electric Vehicle
- Solar Rooftop

Reducing energy consumption at work by means of digital transformation

- E-Document, E-Approve Online
- Work From anywhere, Co - working Space

Reducing electricity and paper use



Creating awareness and knowledge to employees for environmental conservation

- Sorting waste before disposal
- Switching off electrical appliances/air conditioners when not in use
- Sorting dishes before washing

Social

Taking into account human rights

The employees shall be treated fairly without discrimination. In addition, occupational health and environmental safety shall be managed in relevant circumstances.

Developing service provision, building customer satisfaction, taking into account corporate responsibility to customers

Placing importance on treating business partners properly and fairly under supplier code of conduct of the company, starting from procurement process including service provision process until lease contracts expire to ensure honesty, transparency and verifiability.



Encouraging community service and environmental conservation projects and activities to ensure that relevant communities can be self-reliant and sustainable, as well as taking part in problem solving and creating livable communities.

Governance

Taking into account operation of business in accordance with good corporate governance principles and driving business for sustainability

The Company shall determine organization structure by connecting relationships among the shareholders, the Board of Directors and the management, as well as separate power and determine roles, duties and responsibilities explicitly.



Good Corporate Governance Principle

- Corporate Governance Policy
- Business Code of Conduct
- Anti-Corruption Policy
- Corporate Social Responsibilities (CSR)
- Personal Data Privacy Policy
- Internal Control and Risk Management



Driving Business for Sustainability

3.2.2 Taking Care of Stakeholders in Value Chain

| Stakeholder | Expectation | Care Approach |
|-----------------------------|--|---|
| 1. Shareholders | <ul style="list-style-type: none"> - Sustainable growth and profitability of the Company - Regular dividend payments - Information disclosure and communication about business conditions of the Company on a regular basis | <ul style="list-style-type: none"> - Establishing relevant policies and good corporate governance as well as risk management covering all dimensions - Follow the policy of dividend payment consistently - Disclosing and updating information via various channels on a regular basis, such as www.pl.co.th, www.set.or.th, Opportunity Day, Investor Relations Contact and etc. |
| 2. Customers | <ul style="list-style-type: none"> - Provision of anti-pollution products - Provision of fair, convenient, fast and safe services | <ul style="list-style-type: none"> - Encouraging the provision of eco-friendly products by leasing out assets using clean energy - Maintenance scheduling for leased assets up to the manufacturer's standards and setting up service centers nationwide - Taking care of customers carefully by complying with instructions and guidelines provided by the Department of Disease Control, the Ministry of Public Health, such as social distancing, online communication and requiring customer service workers to receive vaccination and etc. |
| 3. Employees | <ul style="list-style-type: none"> - Fair remuneration and workplace safety - Occupational health management | <ul style="list-style-type: none"> - Taking into account human rights, treating the employees fairly, improving and adapting work systems to the current situation such as Work from Anywhere, E-Approve Online and etc. - Providing and promoting good health of employees such as annual checkup, group insurance, vaccine procurement in order to achieve herd immunity and etc. |
| 4. Business Partners | <ul style="list-style-type: none"> - Transparency, fairness and verifiability | <ul style="list-style-type: none"> - Complying with Supplier Code of Conduct and anti-corruption policy and monitoring the compliance therewith on a regular basis |
| 5. Creditors | <ul style="list-style-type: none"> - Compliance with conditions of agreements - Repayment as specified by the conditions | <ul style="list-style-type: none"> - Practicing good financial management and strictly complying with loan conditions as agreed with financial institutions - Controlling and ensuring that the principal and interest shall be fully repaid in accordance with relevant conditions |
| 6. Regulators | <ul style="list-style-type: none"> - Compliance with relevant laws and regulations | <ul style="list-style-type: none"> - Establishing policies and determining structures for operations including business operations which are in line with relevant regulations and laws as well as good corporate governance principles |

Driving Business for Sustainability

3.3 Sustainability Management in Environmental Dimension

In 2023, the world had to continue experiencing after the pandemic of COVID-19, and also had to face climate change, on which the world has still placed importance. The environment in the country has thereby been impacted. In this regard, the Company has insisted on operating the business under the policies which lead to the achievement of environmental goals set by the Company to ensure effectiveness of the Company's sustainability management in environmental dimension including CSR in Process, as follows:

1. The Company has formulated strategies and directions of business operation by providing support to customers, especially business enterprises, which place importance on reduction of carbon emissions and waste into the environment. In this regard, the Company has offered rental assets using renewable energy, such as electric vehicles, EV Truck, Electric Motorcycle solar rooftops and EV Charging Station including machinery for sorting and handling waste to reuse waste as fuel instead of using carbon-based energy such as oil and coal.

2. The Company has developed and improved internal work processes by means of digital transformation, for example E-Document, E-Approve Online, Work from Anywhere and etc. in order to increase efficiency of work processes, to reduce consumption of resources such as electricity, oil, paper and water, and to place emphasis on social distancing at work during the pandemic of COVID-19 in accordance with the guidelines and regulations of the Department of Disease control, the Ministry of Public Health.

3. The Company has promoted external communication and cooperation to help reduce resource consumption, to increase efficiency of work processes and to be in line with social distancing measures of the Department of Disease Control, the Ministry of Public Health, by placing emphasis on online channels, for example E-Meeting, E-mail and E-Tax.

4. The Company has created awareness and encouraged the employees to save energy and other resources, for example switching off electrical appliances/ air conditioners when not in use, sorting waste before disposal and sorting dishes before washing to save water.

3.4 Sustainability Management in Social Dimension

The Company has insisted on operating the business under the policies that lead to the achievement of social goals set by the Company and under COVID-19 pandemic circumstances impacting the society at large in order to ensure effectiveness of the Company's sustainability management in social dimension including CSR in Process and CSR after Process, as follows:

1. Employees

The Company considers the employees as a valuable resource and a key factor for the Company's success. Thus, the Company has given fair treatment in the following aspects: opportunity, remuneration, appointment, reshuffle, potential development and work environment improvement, in order to ensure quality of life for the employees, taking into account human rights and employee well-being, especially when working conditions and occupational health and safety are affected after the spread of COVID-19. In this regard, working conditions have been improved in light of relevant circumstances and in accordance with social distancing measures of the Department of Disease Control, the Ministry of Public Health. Work from Anywhere system has been applied. The Company has also liaised and procured vaccines for the employees in order to achieve herd immunity in the workplace and wider society as soon as possible.

Driving Business for Sustainability

2. Customers

With more than 37 years of experience in leasing business, the Company has efficient management systems that focus on customer satisfaction with full range of services. The services provided by the Company have been consistently improved, taking into account responsibility to customers. Especially during the COVID-19 pandemic, the Company must take extra caution when facing higher risks which might affect the provision of services to customers or provide them with convenience and safety such as delivery service, customer communication, SA-BUY Car's customer reception and etc. Therefore, the Company has laid down guidelines in line with the measures imposed by the Department of Disease Control, the Ministry of Public Health, for example car cleaning in accordance with the Company's safety measures every time before delivery, making appointment and entry screening, requiring customer service workers to receive vaccination and pass Antigen Test Kit (ATK) test before performing their duties, as well as sending E-mails to customers.



3. Business Partners

The Company has placed importance on proper and fair treatment of business partners under Supplier Code of Conduct and Anti-Corruption Policy based on good corporate governance principles of the Company, starting from procurement process including service provision process until lease contracts expire to ensure honesty, transparency and verifiability. Due to the spread of COVID-19, taking into account the circumstances, the Company has encouraged more communication and cooperation with business partners via online channels such as E-meeting and E-mail in accordance with social distancing measures imposed by the Department of Disease Control, the Ministry of Public Health.

NO Gift Policy

บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ร่วมส่งเสริมการดำเนินงานกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีสู่สังคม

“งดให้ งดรับ”
ของบวญรรวมถึงผลประโยชน์อื่นใดแก่บุคลากรของบริษัทในทุกเทศกาล

PHATRA LEASING P.L.C. CAC NO Gift Policy

Driving Business for Sustainability

4. Community Service Projects or Activities (CSR after Process)

The Company always operates the business with morality and ethics as the Company believes that moral society is fundamentally important. To take into account the social responsibility is one of the Company's missions, which is particularly important. Through several projects, Academic Cooperation Program (MOU) with Thammasat Business School,

Thammasat University, the Company has donated computers for students in remote areas, donated school supplies for schools in need and repaired damaged school buildings whereby these activities have become more concrete and will continue together with the operation of the Company's business. In 2022, the Company arranged the following projects and activities:

Memorandum of Understanding for Academic Collaboration (MOU) Signed with the Faculty of Commerce and Accountancy, Thammasat University

The Company's executives led by Mr. Pipop Kunsol, President, Mr. Suthichai Sombatsiri, Vice President and Miss Pojana Kleepubon, Director of Human Resource Department jointly signed the Memorandum of Understanding for Academic Collaboration (MOU) with the Faculty of Commerce and Accountancy, Thammasat University, represented by Assoc. Prof. Dr. Somchai Supattarakul, Dean of Faculty of Commerce and Accountancy, together with Asst. Prof. Dr. Orapan Yorabil, Deputy Dean for Academic Affairs and Alliance Network, and Asst. Prof. Dr. Nopporn Ruangwanit, Director of Integrated Bachelor's and Master's Degree Program in Business and Accounting (IBMP) at Meeting Room 500, 5th Floor, the Faculty of Commerce and Accountancy, Thammasat University, Tha Phrachan Campus.

The objective of the official signing of this MOU is to jointly improve the quality of higher education in the field of business administration, emphasizing real-world experience with the Company listed on the Stock Exchange of Thailand and having a long experience. The collaboration includes taking part in the process of teaching and learning as well as providing support to internship project and scholarship. It is the Company's pleasure collaborating with a leading university of Thailand to play an important role and exchange views, opinions, knowledge and experiences in the process of improving the quality of education and personnel for our society and nation.



The 7th Deliver Dream and Create Future Project

Mr. Pipop Kunsol, President, assigned employee representatives to arrange the "7th Deliver Dream and Create Future Project" by sponsoring a lunch and dessert, and also donating essential items for living such as rice, dried food, ready-to-drink milk and seasoning for making lunch for students to Phuru Yor. Sor. Sor. 80 School, Chonburi Province in order to help reduce expenses for the school. Therefore, the saved budget could be used to improve the quality of food according to the basic principles of nutrition and the 5 food groups.



Donation of Computers to Wat Tan Dieow School, Saraburi Province

Staff of Phatra Leasing Plc. visited students and teachers at Wat Tan Dieow School, Amphur Kaeng Khoi, Saraburi Province and delivered 5 computers and 8 wall mounted fans for students in order to replace the broken ones. The school represented by School Director Suthaluck accepted all supplies. The Company believes that those supplies will help enhance the quality of education and develop the quality of life for students sustainably.



Driving Business for Sustainability

Donation of School Shoes to Ban Huai Nok Lae School (Ban Nam Dib Bonwan Branch), Tak Province



Ban Huai Nok Lae School (Ban Nam Dib Bonwan Branch), Tak Province, is located in a remote and wilderness area. There are approximately 129 students from kindergarten to grade 6. All of the students are hill tribe children from various ethnic groups.

As the Company realizes the importance of education and transmission of knowledge to students in remote areas, our directors and staff visited and delivered school supplies and equipment such as 129 pairs of school shoes, clothes, snacks and 5 computers to the students and also sponsored a lunch. The school represented by School Teacher Phanudech Peepha accepted all supplies.

Donation of Computers to Sala Pun Phra Rajasitmongkol (Sawat Sothithatto) Municipal School, Phra Nakhon Si Ayutthaya Province

At Sala Pun Municipal School, Phra Nakhon Si Ayutthaya Province, there are approximately 123 students from kindergarten to grade 6. This school has been under the patronage of Sala Pun Worawihan Temple. Mr. Pipop Kunasol, President, and employee representatives visited the temple, served a lunch to monks and listened to Dhamma teachings from the abbot.

After that, they visited the school to deliver 5 computers and 2 water coolers for students, and also sponsored a lunch and ice cream. A warm welcome was given by Phra Khru Anukulsatsanakij (Pradit Thaniko), the abbot of Sala Pun Worawihan Temple, and school teachers.



Music for Therapy Project for Public Charity

Phatra Leasing Public Company Limited has provided financial support as expenses in music therapy project for public charity since the year 2013 whereby concerts were held at Pattana Medical Center Clinic once a month. Pattana Medical Center Clinic is the project to provide treatment to the patients at lower service charge rates compared to general private hospitals. This project has been run by Banbueng Wejchakij Co., Ltd., which is a company under patronage of His Majesty King Bhumibol Adulyadej. This activity not only helps the patients, doctors, nurses and other officials of the clinic to relax, but also helps conserve international style Thai music which is highly valuable either in terms of musical art or liberal art.



Management Discussion and Analysis: MD&A

4. Management Discussion and Analysis: MD&A

Operating Results and Financial Status of Phatra Leasing Public Company Limited

Business Operation Overview for 2022

In 2022, Phatra Leasing Public Company Limited placed importance on the expansion of leased assets and return rates together with responsibilities towards the environment, society and good corporate governance, especially the expansion of leased assets in the category of eco-friendly cars, including hybrid cars and electric cars, which will be more popular, or leased assets which will help save energy and reduce pollution such as solar cell panels. In addition, the Company has placed importance on cost reduction, for example reduction of energy consumption at work by reducing paper use, granting approval through electronic systems and requiring certain employees to work from home or work from anywhere in order to save office spaces and expenses such as water and electricity bills of the Company and travel expenses of the employees and also to help reduce pollution arising from their travel.

With respect to the management of leased assets, contracts of which had expired, the cars, models of which were still in demand, would be restored to good condition and leased out for short term to ensure that the customers would be satisfied and confident with the ready-to-use condition of leased cars. The cars, which were not leased out for short term, would be sold to the public after being restored to good condition whereby the Company focused on direct sale to end users in order to obtain the best selling prices. In this regard, the purchasers could check car maintenance and accident history according to the Company's records to ensure transparency and to create good norms in selling used cars. Based on the aforesaid procedures, the Company's used cars sold under the name of "SA-BUY Car by Phatra Leasing" have been recognized as good quality, reliability and responsibility for the purchasers.

From the Company's attempts in the expansion into new categories of assets for lease, reduction in costs including efficient management of assets, contract of which had expired, the Company had a profit of Baht 60 million from the sale of assets under operating lease contracts and a total profit for the year 2022 in the amount of baht 121 million.

Business Operation Overview for 2023

Thailand's economy at the beginning of the year 2023 was expected to be in better shape than in the previous year due to a drastic decrease in the spread of Covid-19 disease. However, at the end of the year 2023, Thailand's GDP growth slowed down compared to the year 2022 due to decreases in exports, government spending and government investment in spite of increases in private consumption, private investment and service exports. For Phatra Leasing Plc., even though Thailand's economy slowed down, the Company could expand its assets for lease in accordance with the operational plan made at the beginning of the year 2023, and also earn higher profit from the sale of leased assets, contracts of which had expired, compared to the year 2022. As a result of the aforesaid operation, the Company's profit before income tax amounted to Baht 163 million, which was higher than Baht 146 million in the year 2022. Thus, the Company's profit in 2023 was Baht 107 million.

Business Operation Overview for 2024

In 2024, several factors will support Thailand's economic growth, including export sector which is expected to recover as the global trade is likely to grow. Meanwhile, the private investment is also expected to recover in accordance with the number of applications for investment promotion and the government's investment promotion policy. In addition, the tourism sector is expected to make gradual recovery. There will be risk factors caused by global geopolitical conflicts and problems relating to household debt and corporate debt which will still be at high levels and might be worsened by high interest rates for a long term. As a result, non-performance loans in the economic system will increase. Based on the aforesaid factors, Phatra Leasing Plc. has estimated that in 2024, the Company's leased assets under both types of lease contracts, including auto assets and non-auto assets, would still increase to satisfy customer demands, adhering to principles of a customer centric business. However, to grant a lease, financial status and payment history of a lessee would be taken into consideration in order to prevent NPL problem in the future. Besides, it is the Company's policy for the year 2024 to focus on the expansion of leased assets, i.e., clean energy assets; for example, electric vehicles which are becoming more and more popular and solar cell panels. These assets not only use clean energy but also help reduce electricity bills for users. The aforesaid policy reflects the Company's environmental and social responsibilities in accordance with the policy to place importance on sustainable business expansion and good corporate governance.

Management Discussion and Analysis: MD&A

With respect to the assets under long-term lease contracts which have expired, the Company will still adhere to existing guidelines, i.e., such assets shall be further used for maximum benefit before being sold at a suitable time so that the Company will profit from the sale of such assets as in the previous year.

With regard to the assets, contracts of which had expired, the Company will still adhere to the same guidelines as in the previous year, i.e., the assets shall be re-used for maximum benefit before being sold at appropriate times in order to make profits from the sale of such assets.

Operating Results for the Year 2023 Compared to the Year 2022

Revenue structure in the year 2023 compared to the year 2022 has been shown in the following table:

Unit: Million Baht

| | Year 2022 | Year 2023 | % increase (decrease) |
|---|--------------|--------------|--------------------------|
| Rental received from operating lease contracts | 1,813 | 1,737 | (4) |
| Income from finance lease contracts | 263 | 234 | (11) |
| Income from sale of leased assets under operating lease contracts | 858 | 638 | (26) |
| Other income | 32 | 90 | 173 |
| Total income | 2,967 | 2,699 | (9) |

The Company's main income in 2023 comprising rental received from operating lease contracts in the amount of Baht 1,737 million decreased by 4% compared to the same period of the year 2022. The primary reason for such decrease was that the value of leased assets under operating lease contracts at the beginning of the year 2023 had been lower than that of the same period of the year 2022. However, throughout the year 2023, the Company was able to greatly increase the number of leased assets under these lease contracts. As a result, the lease income gradually increased during the year. Meanwhile, the income from finance lease contracts in the year 2023 amounted to Baht 234 million, decreasing by 11% compared to Baht 263 million in the year 2022. This was because a certain number of finance lease contracts with a complete range of services had expired in this year, thereby reducing service income. In this regard, the Company had granted more leases under this type of lease contract in order to recoup the income that decreased, and also attempted to grant leases on new types of assets, for which the Company had knowledge and expertise in order to continue expanding the Company's business.

The Company's income from sale of leased assets under operating lease contracts was Baht 638 million, decreasing by Baht 220 million or 26% compared to the same period of the previous year due to a decrease in the number of assets sold. This was partly because of the Company's policy to continue using the assets after their long-term lease contracts had expired in order to obtain maximum benefit. In spite of the decrease in the income from sale, in 2023 the Company still made a profit from the sale of leased assets under operating lease contracts, amounting to Baht 78 million, which increased by Baht 18 million compared to Baht 60 million in the year 2022.

Based on the aforesaid reasons, the total income of the Company in the year 2023 amounted to Baht 2,699 million, which decreased by 9%, compared to that of the same period of the year 2022.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Cost structure in the year 2023 compared to the year 2022 has been shown in the following table:

| Unit: Million Baht | | | |
|--|--------------|--------------|--------------------------|
| | Year 2022 | Year 2023 | % increase (decrease) |
| Direct cost from leasing out | 1,589 | 1,475 | (7) |
| Cost for sale of leased assets under operating lease contracts | 798 | 560 | (30) |
| Management expenses | 241 | 259 | 7 |
| Reversal of impairment losses | (4) | 0.04 | (101) |
| Financial expenses | 198 | 243 | 23 |
| Total expenses | 2,822 | 2,537 | (10) |

Direct cost from leasing out assets which were primarily subject to depreciation in 2023, amounted to Baht 1,475 million, which decreased by Baht 114 million or decreased by 7%, compared to the same period of the previous year. Meanwhile, the cost for sale of leased assets under operating lease contracts amounted to Baht 560 million, which decreased by Baht 238 million or decreased by 30%, compared to the same period of the previous year as a result of a decrease in the amount of assets, contracts of which had expired and which had been sold.

The company had financial costs of 243 million baht, an increase of 45 million baht or an increase of 23% due to the increase in interest rates in the money market. Including from an increase in interest-bearing debt borrowed to purchase additional rental assets in 2023.

| Unit: Million Baht | | |
|---------------------|-----------|-----------|
| | Year 2022 | Year 2023 |
| Gross profit | 224 | 262 |
| Operating Profit | 343 | 406 |
| Net profit | 121 | 107 |
| Gross profit margin | 12% | 15% |
| Net profit margin | 4% | 4% |

In 2023, the Company's operating profit was Baht 406 million, increasing from the same period of the year 2022 by Baht 63 million. This was mainly because the Company's proportion of direct costs from rentals compared to rental income from operating leases decreased, resulting in an increase in gross profit margins, in addition, the company made a higher profit from the sale of leased assets under operating lease contracts.

The Company's net profit in 2023 was Baht 107 million, which decreased from Baht 121 million in 2022. Since the income tax items of 2023 have a higher value than 2022, mainly due to the reversal of deferred tax assets in 2023 in the amount of 23 million baht.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Financial Status of Phatra Leasing Public Company Limited as of 31 December 2023 Compared to 31 December 2022

Assets

As of 31 December 2023, the value of total assets of the Company was Baht 12,305 million, which increased by Baht 2,020 million or increased by 20% from the previous year. This was mainly because of an increase in the value of leased assets under operating lease contracts by Baht 1,359 million, from expanding rentals to large customers with good payment history. Meanwhile, the value of finance lease receivables increased by 199 million baht from efforts to expand leasing to new asset classes that the company has expertise in. In addition, in 2023, the company had both short-term and long-term loans totaling 367 million baht, an increase of 309 million baht from the previous year when such loans amounted to 58 million baht.

As of 31 December 2023, the Company had rental receivables under operating lease contracts which had been overdue for more than 90 days (classified as stage 3) in the amount of Baht 79 million, and set up allowance of the expected credit loss for such account receivables in the amount of Baht 68 million. With regard to finance lease contracts, the Company had account receivables under this type of lease contracts which had been overdue for more than 90 days (classified as stage 3) in the amount of Baht 130 million, and set up allowance of the expected credit loss for such account receivables in the amount of Baht 61 million. In this regard, the classification of account receivables and the setting up of allowance of the expected credit loss shall be in compliance with Thai Financial Reporting Standards (TFRS9), which has come into effect since 1 January 2020.

Liabilities

As of 31 December 2023, the total liabilities of the Company amounted to Baht 9,131 million, which increased by Baht 1,984 million or increased by 28%, compared to the total liabilities in the amount of Baht 7,147 million as of the end of 2022. This was mainly because of increases in interest-bearing liabilities by Baht 1,856 million and in account payables by Baht 87 million.

As of 31 December 2023, the ratio of liabilities to shareholders' equity was 2.88 times. However, taking into account only interest-bearing liabilities, the ratio of liabilities to shareholders' equity was 2.65 times. In this connection, according to a loan covenant provided by the Company, the ratio of liabilities (calculated only interest-bearing liabilities) to shareholders' equity for the Company's debentures should not exceed 7 times. It could be seen that such ratio was considerably lower than that provided by the loan covenant. Therefore, it could be deemed that the Company was still able to comply with the conditions of such loans and had potential to increase assets held for lease in the future.

Shareholders' Equity

As of 31 December 2023, the shareholders' equity was equal to 3,174 million, which increased by Baht 36 million from that as of the end of the year 2022.

Liquidity

With respect to the liquidity for the year ending 31 December 2023, the Company obtained cash flow from operating activities in the amount of Baht 1,898 million. The Company made payment for purchase of assets held for lease under operating lease contracts in the amount of Baht 3,278 million plus income tax in the amount of Baht 142 million. Therefore, the Company had net cash used from operating activities in the amount of Baht 1,522 million. Meanwhile, the Company's net cash flow used in investment activities amounted to Baht 26 million, as a result of the sale and purchase of equipment and assets other than leased assets under operating lease contracts. In addition, the Company's net cash flow obtained in fund raising activities amounted to Baht 1,554 million, as a result of new borrowing, both in the form of short-term and long-term loans and the issuance of bonds, which together are more than the net result of paying financing costs. and repay both short-term and long-term debts, including paying dividends to shareholders.

Apart from the rental received by the Company in each month, the Company still has short-term loans which can be drawn from financial institutions in large amounts and also has been approved long-term loans from several financial institutions, and moreover, the Company is able to issue debentures and bills of exchange to raise funds consecutively. Therefore, it can be deemed that the Company's liquidity is sufficient for the operation of business whether in short term or long term.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Operating Results for the Year 2022 Compared to the Year 2021

Revenue structure in the year 2022 compared to the year 2021 has been shown in the following table:

| | Year 2021 | Year 2022 | % increase (decrease) |
|---|--------------|--------------|--------------------------|
| Rental received from operating lease contracts | 2,038 | 1,813 | (11) |
| Income from finance lease contracts | 270 | 263 | (3) |
| Income from sale of leased assets under operating lease contracts | 905 | 858 | (5) |
| Profit from sale of equipment and properties held for sale | - | 2 | N/A |
| Other income | 24 | 32 | 33 |
| Total income | 3,237 | 2,967 | (8) |

The Company's income in 2022 comprised rental received from operating lease contracts in the amount of Baht 1,813 million (which decrease by 11%, compared to the same period of the year 2021). The main reason for the decrease was that the economy was likely to slow down. Therefore, the Company had to strictly select new customers to prevent non-performing loans in the future, and also attempted to choose customer groups, from whom the profit margin could increase, thereby resulting in a decrease in the value of leased assets under operating lease contracts. In addition, the Company earned income from finance lease contracts in the amount of Baht 263 million (which decrease by 3%, compared to the same period of the year 2021). However, the Company also expanded into other types of assets, for which the Company had knowledge and expertise and there were a small number of service providers, in order to increase the possibilities for getting more customers with capability to make installment payments and for making higher profit margin.

The Company's income from the sale of leased assets under operating lease contracts was Baht 858 million, which decreased from that of the same period of the previous year by Baht 47 million or decreased by 5%, due to the reduction of assets for sale, resulting from renewal of lease contracts by many customers as there were no new cars available for delivery because of electronic component shortages, and also due to the Company's attempt to re-use the assets, long term contracts of which had expired, to achieve maximum benefit.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Based on the aforesaid reasons, the total income of the Company in the year 2022 amounted to Baht 2,967 million, which decreased by 8%, compared to that of the same period of the year 2021.

Cost structure in the year 2022 compared to the year 2021 has been shown in the following table:

| Unit: Million Baht | | | |
|--|--------------|--------------|--------------------------|
| | Year 2021 | Year 2022 | % increase (decrease) |
| Direct cost from leasing out | 1,793 | 1,589 | (11) |
| Cost for sale of leased assets under operating lease contracts | 883 | 798 | (10) |
| Loss from sale of equipment and properties held for sale | 0.08 | - | (100) |
| Management expenses | 247 | 241 | (2) |
| Reversal of impairment losses | - | (4) | N/A |
| Financial expenses | 212 | 198 | (7) |
| Total expenses | 3,135 | 2,822 | (10) |

Direct cost from leasing out assets which were primarily subject to depreciation in 2022, amounted to Baht 1,589 million, which decreased by Baht 204 million or decreased by 11%, compared to the same period of the previous year as the average amount of leased assets under operating lease contracts of the year 2022 was lower than that of the year 2021. Meanwhile, the cost for sale of leased assets under operating lease contracts decreased by Baht 85 million or decreased by 10%, compared to the same period of the previous year as a result of a decrease in the amount of assets, contracts of which had expired and which had been sold.

In addition, the Company's financial expenses decreased by Baht 14 million or decreased by 7% because the Company's interest-bearing liabilities decreased.

| Unit: Million Baht | | |
|---------------------|-----------|-----------|
| | Year 2021 | Year 2022 |
| Gross profit | 245 | 224 |
| Operating Profit | 313 | 343 |
| Net profit | 120 | 121 |
| Gross profit margin | 12% | 12% |
| Net profit margin | 4% | 4% |

In 2022, the Company's operating profit was Baht 343 million, increasing from the same period of the year 2021 by Baht 30 million. This was mainly because the Company made a higher profit from the sale of leased assets under operating lease contracts. Moreover, in 2022, the Company effectively controlled direct cost from leasing out even though the average inflation rate in 2022 was higher than that in 2021. Therefore, the Company was able to maintain the profit margin at the same level.

The Company's net profit in 2022 was Baht 121 million, which slightly increased from Baht 120 million in the year 2021.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Financial Status of Phatra Leasing Public Company Limited as of 31 December 2022 Compared to 31 December 2021

Assets

As of 31 December 2022, the value of total assets of the Company was Baht 10,285 million, which decreased by Baht 544 million or decreased by 5% from the previous year. This was mainly because of a decrease in the value of leased assets under operating lease contracts by Baht 649 million, as a result of strict criteria for selection of new customers for lease of assets in order to prevent non-performing loans in the future. In addition, the Company focused on increasing profit margin from lease of assets while the value of account receivables under finance lease contracts increased by Baht 221 million, resulting from the attempt to expand into new types of assets for lease.

As of 31 December 2022, the Company had rental receivables under operating lease contracts which had been overdue for more than 90 days (classified as stage 3) in the amount of Baht 80 million, and set up allowance of the expected credit loss for such account receivables in the amount of Baht 68 million. With regard to finance lease contracts, the Company had account receivables under this type of lease contracts which had been overdue for more than 90 days (classified as stage 3) in the amount of Baht 133 million, and set up allowance of the expected credit loss for such account receivables in the amount of Baht 59 million. In this regard, the classification of account receivables and the setting up of allowance of the expected credit loss shall be in compliance with Thai Financial Reporting Standards (TFRS9), which has come into effect since 1 January 2020.

Liabilities

As of 31 December 2022, the total liabilities of the Company amounted to Baht 7,147 million, which decreased by Baht 599 million or decreased by 8%, compared to the total liabilities in the amount of Baht 7,746 million as of the end of 2021. This was mainly because of decreases in interest-bearing liabilities by Baht 388 million and in account payables by Baht 130 million.

As of 31 December 2022, the ratio of liabilities to shareholders' equity was 2.28 times. However, taking into account only interest-bearing liabilities, the ratio of liabilities to shareholders' equity was 2.09 times. In this connection, according to a loan covenant provided by the Company, the ratio of liabilities (calculated only interest-bearing liabilities) to shareholders' equity for the Company's debentures should not exceed 7 times. It could be seen that such ratio was considerably lower than that provided by the loan covenant. Therefore, it could be deemed that the Company was still able to comply with the conditions of such loans and had potential to increase assets held for lease in the future.

Shareholders' Equity

As of 31 December 2022, the shareholders' equity was equal to 3,138 million, which increased by Baht 54 million from that as of the end of the year 2021.

Liquidity

With respect to the liquidity for the year ending 31 December 2022, the Company obtained cash flow from operating activities in the amount of Baht 2,376 million. The Company made payment for purchase of assets held for lease under operating lease contracts in the amount of Baht 1,508 million plus income tax in the amount of Baht 146 million. Therefore, the Company had net cash obtained from operating activities in the amount of Baht 722 million. Meanwhile, the Company's net cash flow used in investment activities amounted to Baht 24 million, as a result of the sale and purchase of equipment and assets other than leased assets under operating lease contracts. In addition, the Company's net cash flow used in fund raising activities amounted to Baht 666 million, as a result of the payment of financial expenses and the repayment of short-term and long-term debts whereby the total amount thereof was higher than the amount of loans newly applied for.

Apart from the rental received by the Company in each month, the Company still has short-term loans which can be drawn from financial institutions in large amounts and also has been approved long-term loans from several financial institutions, and moreover, the Company is able to issue debentures and bills of exchange to raise funds consecutively. Therefore, it can be deemed that the Company's liquidity is sufficient for the operation of business whether in short term or long term.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Operating Results for the Year 2021 Compared to the Year 2020

Revenue structure in the year 2021 compared to the year 2020 has been shown in the following table:

Unit: Million Baht

| | Year 2020 | Year 2021 | % increase (decrease) |
|---|--------------|--------------|--------------------------|
| Rental received from operating lease contracts | 2,448 | 2,038 | (17) |
| Income from finance lease contracts | 162 | 270 | 67 |
| Income from sale of leased assets under operating lease contracts | 981 | 905 | (8) |
| Other income | 34 | 24 | (29) |
| Total income | 3,625 | 3,237 | (11) |

Total income of Phatra Leasing Company Limited in 2021 was Baht 3,237 million, mainly comprising rental received from operating lease contracts in the amount of Baht 2,038 million and income from finance lease contracts in the amount of Baht 270 million. When comparing to income from both types of leases in 2020, the rental received from operating lease contracts decreased by 17% while the income from finance lease contracts significantly increased by 67%. The reason for such changes was that certain customers of the Company had changed lease type from operating lease into finance lease as they would like to take ownership of leased assets after contract expiry. Besides, it was because the Company had attempted to expand into other types of assets, for which the Company had knowledge and expertise and there were a small number of service providers, in order to generate better returns under finance lease contracts.

The Company's income from sale of leased assets under operating lease contracts was Baht 905 million, decreasing by Baht 76 million or 8% from the same period of the previous year as a result of a decrease in the amount of assets sold after contract expiry. However, the Company still earned higher profit from the sale of these assets in the previous year.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Cost structure in the year 2021 compared to the year 2020 has been shown in the following table:

Unit: Million Baht

| | Year 2020 | Year 2021 | % increase (decrease) |
|--|--------------|--------------|--------------------------|
| Direct cost from leasing out | 2,063 | 1,793 | (13) |
| Cost for sale of leased assets under operating lease contracts | 994 | 883 | (11) |
| Loss from sale of equipment and properties held for sale | 6 | 0.08 | (99) |
| Management expenses | 255 | 247 | (3) |
| Reversal of impairment losses | (10) | - | (100) |
| Financial expenses | 262 | 212 | (19) |
| Total expenses | 3,570 | 3,135 | (13) |

Direct cost from leasing out assets which were primarily subject to depreciation in 2021, amounted to Baht 1,793 million. This was a decrease of 13% compared to the same period of the previous year as the amount of leased assets under operating lease contracts was lower than that of the year 2020. Meanwhile, the cost for sale of leased assets under operating lease contracts decreased by 11% compared to the same period of the previous year as a result of a decrease in the amount of assets sold.

In addition, the Company's financial expenses decreased by Baht 50 million or 19% because the Company made repayment for debentures and other types of loans, thereby resulting in a decrease in the value of interest-bearing liabilities as of the end of 2021 by Baht 1,397 million compared to that as of the end of 2020.

Unit: Million Baht

| | Year 2020 | Year 2021 |
|---------------------|-----------|-----------|
| Gross profit* | 402 | 245 |
| Net profit | 76 | 120 |
| Gross profit margin | 16% | 12% |
| Net profit margin | 2% | 4% |

Note * : Since the 4th quarter of 2020, certain customers had changed lease type from operating lease into finance lease. However, the cost for provision of such services was included in the "direct cost from leasing out" in the financial statements, thereby resulting in decreases in gross profit and gross profit margin.

In 2021, the Company's profit was Baht 120 million, increasing from the same period of the year 2020 by Baht 44 million. This was mainly because the Company made a profit from the sale of leased assets totaling Baht 22 million compared to the year 2020, in which the Company suffered a loss from the sale of leased assets totaling Baht 19 million. The increased profit was mainly because the Company placed importance on selling leased assets, contracts of which had expired, by focusing on selling through digital channel and also choosing other suitable channels in order to receive better prices.

Management Discussion and Analysis: MD&A

Financial Status of Phatra Leasing Public Company Limited as of 31 December 2021 Compared to 31 December 2020

Assets

As of 31 December 2021, as a result of the attempt to expand into new types of assets, for which the Company had knowledge and expertise and there were a small number of service providers, in order to avoid competitions and increase returns. Most of lease contracts for these assets were in the form of finance lease contracts. Therefore, the Company's account receivables under finance lease contracts amounted to Baht 2,901 million, which increased from the previous year by 8%. This was because of the aforesaid attempt. However, due to the continuing spread of coronavirus disease 2019 (COVID-19), the

Company had to grant leases of assets to new customers carefully in order to prevent unpaid rent. Moreover, the popularity of electric vehicles which was expanding rapidly, might affect prices of second hand cars using oil as fuel in the future. Thus, the Company had to exercise caution in pricing second hand cars using oil as fuel whereby most of them are under operating lease contracts, thereby affecting the expansion of leased assets under this type of lease. As of the end of 2021, the Company's leased assets under operating lease contracts amounted to Baht 6,349 million, which decreased by 15% compared to the previous year.

In 2021, the Company was able to manage and reduce its inventory effectively according to the policy to attempt to dispose of inventory faster in order to reduce expenses arising from the inventory as well as to prevent obsolete inventory, which would finally affect selling prices. As of the end of 2021, the value of the Company's inventory was only Baht 21 million, which decreased from the end of the previous year by 66%.

Based on the aforementioned factors, the Company's total assets as of 31 December 2021 amounted to Baht 10,829 million, which decreased by 10% compared to that as of 31 December 2020.

Liabilities

As of 31 December 2021, the total liabilities of the Company amounted to Baht 7,746 million, which decreased by 14%, compared to the total liabilities in the amount of Baht 9,036 million as of the end of 2020. This was mainly because the liabilities with interest burden decreased by Baht 1,397 million or 17%. Most of the liabilities with interest burden were in the forms of debentures and long-term loans from financial institutions which offered fixed interest rates in order to prevent fluctuations in interest rates which might occur in the future.

As of 31 December 2021, the ratio of liabilities to shareholders' equity was 2.51 times. However, taking into account only the liabilities with interest burden, the ratio of liabilities to shareholders' equity was 2.25 times. In this connection, according to a loan covenant provided by the Company, the ratio of liabilities (calculated only the liabilities with interest burden) to shareholders' equity for the Company's debentures should not exceed 7 times. It could be seen that such ratio was considerably lower than that provided by the loan covenant. Therefore, it could be deemed that the Company was still able to comply with the conditions of such loans and had potential to increase assets held for lease in the future.

Shareholders' Equity

As of 31 December 2021, the shareholders' equity was equal to 3,083 million, which increased by Baht 76 million from that as of the end of the year 2020. The increase in the shareholders' equity was because the Company's comprehensive income for the year amounted to Baht 124 million and dividend payment during the year amounted to Baht 48 million.

Liquidity

With respect to the liquidity for the year ending 31 December 2021, the Company obtained cash flow from operating activities in the amount of Baht 3,059 million. The Company made payment for purchase of assets held for lease under operating lease contracts in the amount of Baht 1,273 million plus income tax in the amount of Baht 149 million. Therefore, the Company had net cash obtained from operating activities in the amount of Baht 1,637 million. Meanwhile, the Company's net cash flow used in investment activities amounted to Baht 6 million, as a result of the sale and purchase of equipment and assets other than leased assets under operating lease contracts. In addition, the Company's net cash flow used in fund raising activities amounted to Baht 1,684 million, as a result of the payment of financial expenses and the repayment of short-term and long-term debts whereby the total amount thereof was higher than the amount of loans newly applied for.

Apart from the rental received by the Company in each month, the Company still has short-term loans which can be drawn from financial institutions in large amounts and also has been approved long-term loans from several financial institutions, and moreover, the Company is able to issue debentures and bills of exchange to raise funds consecutively. Therefore, it can be deemed that the Company's liquidity is sufficient for the operation of business whether in short term or long term.

Company Profile and Other Key Information

5. Company Profile and Other Key Information

5.1 General Information

5.1.1 Company Profile

| | |
|----------------------|--|
| Listed Company | : Phatra Leasing Public Company Limited |
| Shorten name | : PL |
| Register Date | : August 15 , 1996 |
| Register No. | : 0107537000211 (268) |
| Capital investment | : 646,800,483 Baht |
| Capital Ordinary | : 596,509,825 Baht |
| The Par Value | : 1 Baht per share |
| Business type others | : Phatra Leasing operates the business of Operating Lease. It the lease of assets Including vehicles, planes, ships, machines, medical equipment and general appliances. |
| Location | : 252/6, Muang Thai Phatra Complex, 29 th Floor, Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10320 |
| Home Page | : www.pl.co.th |
| Telephone | : (66) 2290-7575 : (66) 2693-2288 |
| Facsimiles | : (66) 2693-2298-99 |

5.1.2 Company Investment

The company has no investment in any subsidiaries and associates.

5.1.3 Contact Information for Reference

Register

| | |
|------------------|---|
| - Ordinary share | : Thailand Securities Depository Co., Ltd. 93 , Rachadaphisek Road, Din Daeng, Dindaeng, Bangkok 10400 Website : http://www.set.or.th/tsd SET Contact Center : (66) 2009-9999 |
|------------------|---|

Debentures (As at 31 December 2023)

| | |
|--|--|
| - Debentures of Phatra Leasing Plc.No.2/2019 (DUE B.E. 2024) | : Bank of Ayudhya Public Company Limited |
| - Debentures of Phatra Leasing Plc.No.5/2019 (DUE B.E. 2024) | : Bank of Ayudhya Public Company Limited |
| - Debentures of Phatra Leasing Plc.No.1/2022 (DUE B.E. 2024) | : Bank of Ayudhya Public Company Limited |
| - Debentures of Phatra Leasing Plc.No.1/2023 (DUE B.E. 2026) | : Bank of Ayudhya Public Company Limited |
| - Debentures of Phatra Leasing Plc.No.2/2023 (DUE B.E. 2025) | : Bank of Ayudhya Public Company Limited |
| - Debentures of Phatra Leasing Plc.No.3/2023 (DUE B.E. 2026) | : Bank of Ayudhya Public Company Limited |

Company Profile and Other Key Information

Auditor : Mr. Chanchai Sakulkoedsin
CPA (Thailand) Registration No.6827
KPMG Poomchai Audit Ltd.
50th Floor, Empire Tower , 1 South Sathorn Road, Bangkok 10120
Tel : (66) 2677-2000
Fax : (66) 2677-2222

Legal Advisor : LS HORIZON LIMITED
14th Floor, GPF Witthayu Tower A
93/1 Wireless Road, Lumpini, Phatumwan,
Bangkok 10330
Tel : (66) 2627-3443
Fax : (66) 2627-3250

Financial Consultants : -None-

5.2 The legal dispute
-None-

Section 2

Corporate Governance



Corporate Governance Policy

6. Corporate Governance Policy

6.1 Policy and guideline on Corporate Governance in overall

The Board of Directors has continuously made determined efforts and adhered to good corporate governance practices applicable to the directors of listed companies. It is responsible for the formulation of policies; establishment of directions of the Company's business; supervision and monitoring of the Management's operations to ensure compliance with the Company's policies and directions at short term and in the long term; as well as establishment of audit procedures and ensuring of transparent operations of the Company in order to create added value and bring sustainability to the organization. The Board of Directors has accordingly devised the Company's corporate governance policy which can be summarized as follow:

1. Shareholders' Rights

The Company realizes the importance of and places emphasis on rights of all groups of shareholders and has the policy of equal treatment for all groups of shareholders according to applicable laws, such as the rights to take part and attend the shareholders' meetings; to give opinions, ask questions and provide recommendations; to participate in the consideration of various activities of the Company; to appoint proxies and vote by proxy; to appoint and remove individual directors; to appoint auditors and fix auditors' remuneration; to receive dividends, and to receive information sufficiently and timely. The Company also places importance on disclosure of information to the shareholders whereby such information must be accurate, sufficient and in a timely and transparent manner to enable them to take part in decision making on the Company's important matters whereby the Company promotes the following rights of the shareholders:

Shareholders' Meetings

The Board of Directors shall hold shareholders' meetings taking into account rights and equality of all shareholders in accordance with the Articles of Association. An annual general meeting of shareholders shall be held within four months from the last day of the Company's fiscal year. If the Board of Directors considers that there is an urgent matter which requires the

shareholders' approval, the Board of Directors shall call an extraordinary general meeting whereby the following guidance shall be complied with:

1. Before the date of the shareholders' meeting:

- The shareholders shall have the rights to propose matters to be included as agenda of the annual general meeting of shareholders and nominated persons to be considered and elected as directors. Relevant rules and details have been posted on the Company's website (www.pl.co.th).

- The shareholders shall be given the opportunity to submit questions relating to the meeting in advance of the meeting date. By determining rule for pre-submission of question and publishing the mentioned rule on the Company's web site too.

- An invitation letter to the shareholders' meeting containing information which is accurate, complete and sufficient for the shareholders to make decisions together with related documents in Thai and English versions shall be sent to the shareholders, and also posted on the Company's website at least 28 days prior to the meeting date.

2. On the date of the shareholders' meeting:

- The shareholders' meeting shall be held, taking into consideration convenient date, time and venue for the shareholders. In addition, the Company shall promote the use of technology at the shareholders' meeting.

- The Company shall allow the registration of attendance to the meeting at least 1 hour in advance and use a barcode system in the registration. Meanwhile, the Company's staff shall welcome and serve the shareholders as may be proper.

- Before the meeting is convened, the number of shareholders attending the meeting shall be informed; the Company's directors and relevant officers shall be introduced; and the voting method shall be explained. In this regard, the Company shall use a barcode system in counting votes and displaying results so that meeting shall proceed efficiently.

- At the meeting, a legal advisor shall be invited to witness the vote counting; and the opportunity to witness the vote counting shall also be given to the shareholders' representatives.

- The meeting shall be conducted in accordance with the agenda specified in the invitation letter to

Corporate Governance Policy

the shareholders' meeting. Matters which have not been notified in advance should not be added to the agenda without necessity.

- The shareholders shall be allowed to ask questions and give opinions for each agenda item.

- The shareholders shall cast their votes for each agenda item by using paper ballots. Only the ballots from the shareholders who disapprove or abstain shall be collected. For each agenda item, the Company shall count only disapproval and abstention votes of the shareholders attending the meeting and of the shareholders appointing the proxy whereby the Company shall record such votes in advance during the proxy registering to attend the meeting. Such disapproval and abstention votes shall be deducted from the total number of shares held by the shareholders who attend and vote at the Meeting and/or have the right to vote (as the case may be) for each agenda item.

- For the appointment of directors, the shareholders shall vote for the directors individually.

3. After the date of shareholders' meeting:

- Resolutions of the shareholders' meeting and voting results for each agenda item shall be announced via the information dissemination system of the Securities Exchange.

- The Company shall duly prepare and submit minutes of the shareholders' meeting to relevant agencies within 14 days from the date of the shareholders' meeting and also disclose them on the Company's website.

2. Equitable Treatment of Shareholders

The Company places importance on equitable treatment of shareholders and also on equitable rights of all groups of shareholders. Thus, an internal control system has been set by the Board of Directors to cover all matters including financial control, operational control, performance supervision and risk management to ensure compliance with all applicable laws, rules and regulations. The internal audit is an independent unit with the duties to audit internal operations of the Company, to assess the adequacy and suitability of the internal control system and to report its findings directly to the president and the Audit Committee. In this regard, the Board of Directors has devised principles for practice as follows:

1. With respect to the usage of internal information, the Company has assigned the Company's directors, executives and employees at all levels to have the duty to keep the Company's internal information which has not yet been disclosed to the public such as information from financial statements which have not yet been submitted to the Securities Exchange, the Company's operating results, capital increase/decrease, joint venture, dividend payment, merger, acquisition and entering into significant commercial contracts.

2. The Company's directors, executives and persons who know the Company's internal information before such information is disclosed to investors (the "insiders"), have been required to comply with the guidelines for practice for the supervision of usage of internal information and the sale and purchase of the Company's securities. Besides, they are prohibited from purchasing, selling, transferring and accepting transfer of securities issued by the Company before such information is disclosed to the public whereby the Company shall specify a blackout period during which the aforesaid persons are prohibited from purchasing and selling the Company's securities and shall notify of such period to the directors, executives and insiders every year on a regular basis. Besides, the persons who know the Company's internal information (the "insiders"), are required to comply with the confidentiality agreement.

3. The directors and senior executives are required to have the duty to file with the Company Secretary an initial report on their interest on the form for reporting profile data, and their interest and related persons' interest, and keep filing reports every time such data is changed.

4. There shall be a process for arranging shareholders' meetings which promote equitable treatment of shareholders.

3. Rights of Interested Parties

The Board of Directors realizes the importance of each and every group of interested parties/stakeholders and takes into account their rights by complying with the laws and ascertaining that such rights are protected in an equitable manner as well as encouraging cooperation between the Company and the interested parties in creating added value and bring sustainability to the organization.

Corporate Governance Policy

Taking into account the interested parties' rights, the Company shall not do any acts which violate their rights. In this connection, the Company has formulated policies and encouraged the establishment of guidelines for conducting business with transparency, honesty and fairness. In addition, relevant missions and objectives have been determined so that each and every member of the Board, the Management and staff shall acknowledge and understand the scope of responsibilities under the laws and the Company's regulations and take into account rights of every group of interested parties/stakeholders, as follows:-

1. Shareholders

The Company strived at conducting its business in order to attain the best interest for the shareholders continuously and sustainably; and adhering to the good corporate governance and accountability to shareholders, thereby building the shareholders' confidence and leading to sustainable growth.

2. Board of Directors

The Board of Directors shall perform its duties with responsibility, care and honesty in order to attain the best interest for the shareholders continuously and sustainably, as well as ensure that the rights of each and every group of interested parties/stakeholders are protected in a fair and equitable manner.

3. Staff

The Company regards the staff as its most valuable asset and is the major contribution to the company success. It therefore aims at continuous developing staff's knowledge and expertise to enable them to achieve higher level ability, and paying remuneration in accordance with the policies, rules and rates specified by the Board of Directors and based on the Company's operating results and each employee's performance. Besides, the Company also places much importance on staff well-being and welfare such as provident fund, life insurance, group health insurance, annual health check-up and good working environment.

4. Customers

The Company strives at creating the highest satisfaction and credibility to customers with the best quality products and services in order to meet the customer demand; as well as adhering to loyalty, honesty and fairness. The Company shall not do any acts which violate the customer's rights. The customer's trade

secret shall be kept confidential and shall not be used for the benefit of the Company or related persons in bad faith.

5. Trading Partners

The Company places great importance on its trading partners/associates and treats them in accordance to trading terms and conditions and contractual obligations, as well as fair and proper competition in a manner which does not bring disgrace to its reputation or is not contrary to any law, taking into due consideration the equality, mutual interest and fair selection. The Company encourages trading partners to conduct their businesses transparently and comply with occupational safety and health standards, environmental friendly guidelines and human rights.

6. Competitors

The Company conducts its operations in accordance with the rules and principles of fair competition, taking into consideration business ethics and trade competition law. The Company has no intention of damaging the competitor's reputation.

7. Creditors

The Company strives at performing its contractual obligations and conditions in respect of repayment of principal, interest and collateral owing to the creditors. In the case that the Company is likely to face financial problems, the Board of Directors shall ensure action plans to solve the problems and closely monitor the implementation of the plans by requiring the Management to report the status on a regular basis.

8. Community, Society and Environment

As a Thai-owned company, the Company realizes its duties and responsibilities towards the nation, community, society and environment as well as local culture and tradition. Therefore, in order to maintain well-being society and sustainable community, the Company strives to carry on its business with responsibility for society and environment. The guidance on social responsibility has been instilled into the minds of the employees, thereby increasing their awareness of social responsibility.

4. Disclosure of Information and Transparency

It is the Company's policy to accurately, adequately, timely and transparently disclose important financial and non-financial information relating to the Company's business and operating results approved by the Board of

Corporate Governance Policy

Directors to the shareholders, investors, securities analysts and relevant agencies including the public to enable shareholders and interested parties to receive information fairly.

The Board of Directors shall ensure that the information shall be disclosed by assigning the President, Head of Finance and Control Group or Company Secretary to be responsible for the contents to be disclosed to the public and assigning the Investor Relations Team to serve as the Company's representative in communicating and publicizing useful information to the shareholders, investors, securities analysts and the public to enable them to receive important information on the Company accurately. The Company disseminates such information via the SET channels of communication, newspapers, digital media and the Company website (www.pl.co.th).

Investor Relations Contact

- For individual investors and shareholders

Email : ir@pl.co.th
Telephone : 02-290-7575 ext. 113
Facsimile : 02-693-2298

- For institutional investors and shareholders

Email : ir@pl.co.th
Telephone : 02-290-7575 ext. 230
Facsimile : 02-693-2298
Address : Phatra Leasing Public Company Limited
252/6, Muang Thai Phatra Complex 1,
29th floor, Rachadaphisek Road, Huaykwang,
Bangkok 10320

6.2 Code of Business Conduct

The Board of Directors has encouraged and facilitated the development of the Code of Business Conduct, comprising: Supplier Code of Conduct and Employee Code of Conduct which should be in line with the Company's vision and mission, as follows:

Supplier Code of Conduct

The Company is determined to carry on business in line with and in compliance with the policy concerning ethics, laws and responsibilities towards society and environment. The Company wishes to carry on business under the same policy to our business partners and suppliers. Details of Supplier Code of Conduct have been posted on the Company's website: <http://www.pl.co.th/>

supplier-code-of-conduct in the Section "Corporate Governance".

Employee Code of Conduct

The Company recognizes the importance of "good corporate governance" as part of the Company's business strategy which leads to transparent, equitable and verifiable operations. For the past performance, the Company's business has been carried on within the scope of the Code of Conduct.

To ensure that good corporate governance policies shall be concretely implemented, the Code of Conduct is considered an important and necessary tool. Therefore, the Company has set out written guidelines on how to faithfully, honestly and equitably perform duties and responsibilities assigned to the Employees at all levels, and how to behave towards the Company and all groups of stakeholders so that the Employees at all levels shall acknowledge and adhere to the said guidelines.

This Employee Code of Conduct has been established as a fundamental standard for the Employees to behave ethically. In addition, it reflects the Company's commitment to complying with laws, rules, regulations and articles of association. It also serves to remind the Employees to take caution and prevents them from doing any act in violation of laws, rules, regulations and articles of association, which may bring the Company into disrepute.

If an Employee breaches the "Employee Code of Conduct", it shall be deemed a serious disciplinary violation, and the Employee shall be liable to the punishment as specified in the Company's articles of association and regulations which have been stipulated and/or will be announced in the future.

Scope

The "Employee Code of Conduct" applies to the Employees of Phatra Leasing Public Company Limited, its subsidiary companies, associated companies and other enterprises, over which the Company has control, including enterprises in foreign countries.

The "Employee(s)" means permanent employee(s), contract employee(s), probationary employee(s), temporary employee(s), special contract employee(s), contractual party/parties and employee(s) of the companies which have been hired by the Company.

Corporate Governance Policy

Practices

1. Faithfulness, Honesty and Morality

The Employees must perform duties faithfully and honestly in strict compliance with the laws relating to business operations, rules, regulations and orders of the Company, and adhere to morality, and must not seek personal benefits.

2. Responsibility for Assignments

The Employees are considered a valuable resource and an essential factor in the Company's success so the Company has taken care of and treated them fairly in relation to advancement opportunity, remuneration, appointment, transfer as well as potential development. Therefore, the Company believes that all Employees shall perform their assignments responsibly, give cooperation in preparation of accurate and up-to-date documents, data and reports, as well as study to gain knowledge and experiences for improving themselves as qualified persons in order to become more efficient and effective at work.

3. Confidentiality and Use of Insider Information

Insider information protection is essential for the Company's success and also for job security of all Employees. The Company deems that it is the responsibility of all Employees to keep the Company's confidential information strictly confidential. The Employees shall not disclose the Company's information not yet revealed to the public, except in compliance with applicable laws or with the approval of line manager or higher level executives. The Code of Conduct in relation to confidentiality and use of insider information has been laid down as follows:

3.1 The Company's Employees at all levels have the duty to keep confidential insider information and documents which cannot be revealed to outsiders, for example, price sensitive information, trade secret, formula or invention deemed to belong to the Company, whereby the leakage thereof will lead to wrongful benefit-seeking for themselves or their families or associates.

3.2 The Company's Employees at all levels shall not use confidential information for their own benefit or another's benefit.

3.3 The Company's Employees at all levels who receive personal information shall keep or use such information with due care.

3.4 The Company requires the information relating

to contractual parties and the agreements made with the contractual parties to be treated as confidential information which cannot be revealed to third party, except in compliance with applicable laws or with the approval of line manager or higher level executives.

3.5 Each division should provide measures and systems to strictly control the Company's information which shall be applied within such division or department in order to prevent the Company's insider information from being disclosed before official release. These measures and systems shall be deemed part of risk control measures of the Company.

3.6 The Company assigns the superiors at all levels to have the duty and responsibility to ensure that the important data and information of the Company will not be leaked to the public by their inferiors before official release by the Company.

3.7 Insider information internally shared by the Employees shall be used within the scope of duties and responsibilities as assigned to the Employees.

3.8 The Company deems it important to keep confidential the aforesaid information including the information of its customers, products, services, work plans, strategies, work procedures and work systems. The Employees shall not use the information received or prepared due to their assignments in the Company in the manner which may bring personal benefits.

3.9 The Company's Employees at all levels have the obligation to protect confidential information of the Company's customers and business partners as well as the Company's information at all times even though the Employees resign or are no longer the Company's Employees. The Company considers that any information or documents including programs and work systems developed and invented during their employment with the Company shall be the property of and be copyrighted by the Company. The Employees shall not disclose any information or document including programs and work systems developed and invented during their employment with the Company even though they are no longer the Company's Employees.

4. Insider Trading

The Company prohibits the purchase or sale of securities of the Company or any of its subsidiary companies by using insider information which is

Corporate Governance Policy

substantial and has a significant effect on the price of the securities whereby such information has not yet been disclosed in the securities exchange and to the public.

In this regard, the top four executives ranked next to the managing director as defined by the Securities Exchange shall have the duty to disclose the securities holding in accordance with Form 59-2 to the Office of the Securities and Exchange Commission.

5. Conflict of Interest

Any Employee shall not seek personal benefits which are contrary to the interest of the Company, or do any acts which may cause conflicts of interest with the Company, and/or carry on any business in connection with the Company's business or in the same type of the Company's business in order to seek personal benefits and cause damage to the Company, whether directly or indirectly. The business carried by the Employee shall not have any impact on his/her duty performance for the Company.

In this regard, any Employee shall not demand or receive any property and/or benefit in bad faith from the customers, business partners, creditors or debtors, or use his/her power to seek personal benefits. The Employee shall avoid receiving any gifts or presents from business partners which may lead to a conspiracy or make other persons understand that there is a conspiracy.

6. Responsibilities towards the Company's Property and Reputation

All Employees have the duty to take care of the Company's property to prevent damage, loss, misuse, theft and destruction. The following shall be the responsibilities of the Employees: to comply with maintenance instructions and security procedures, to be ready and stay alert for any situation and incident which may arise, as well as to protect and prevent the Company's properties from damage, theft or misuse.

In addition, they shall jointly promote and maintain the Company's reputation by carefully performing duties without giving opinion towards third party in the matter which may have negative impact on the Company's reputation and operation in order to prevent damage which may arise to the stakeholders and the Company's reputation.

7. Colleagues

All Employees must respect personal rights of other Employees whereby no information or stories of

other Employees, whether they are private matters or not, shall not be disclosed or criticized in the manner that may damage the Employees or the Company's image, must not condemn him/her or do any act which may lead to disunity or cause internal damage to the Company or related persons of the Company, must treat other colleagues politely and generously with good human relationship, and must help bring about and maintain team unity.

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

7. Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

7.1 Management Structure and The Board of Directors Organization Chart

Composition of the Board of Directors

The Board of Directors consists of qualified persons from various fields who possess knowledge, skill, experience and expertise beneficial to the Company, regardless of gender. They shall have qualifications as prescribed by applicable laws. The Board of Directors shall be made up of a minimum of 5 members and not exceeding 12. The directors shall appoint one of their members to preside as Chairman. If the directors deem proper, one or more vice-chairman may be appointed from their members. Moreover, it is the Board of Directors' responsibility to determine and review the structure of the Board of Directors with respect to size, composition and ratio of independent directors which are proper and necessary for achieving the Company's objectives and goals set. The directors shall hold office for a term of 3 years.

The ratio of executive directors to non-executive directors in the Board of Directors represents a balance of power. Most of the directors are non-executive directors who will be able to express opinions on the Management's performance independently. The number and qualifications of independent directors shall conform to the rules and regulations of the Office of the SEC and the SET. The independent directors shall be allowed to express their opinions independently.

The powers, roles, duties and responsibilities of chairman, directors and president have been diversified and defined whereby there is clear cut separation of their duties and responsibilities in order to prevent any one person from having unlimited powers. In this regard, the president shall have the powers. In this regard, the Board of Directors shall have the powers, duties and responsibilities to control and manage the Company's businesses in accordance with the policies, strategic goals, laws including rules and regulations as assigned by the Board of Directors.

The duties of the Chairman as the leader of the Board of Directors shall cover at least the following subjects:

1. presiding over the shareholders' meetings;
2. presiding over the Board of Directors' or committee's meetings;
3. having a casting vote in the case of equality of votes;
4. calling the Board of Directors' or committee's meetings and setting the meeting agendas by discussing with the president and providing measures for ensuring that important matters shall be included in the meeting agendas;
5. overseeing, monitoring and ensuring efficient performance of directors;
6. promoting corporate culture, morality and good corporate governance as well as performing duties as prescribed by law, and also promoting good relationships among directors and between the directors and the Management.

The Board of Directors has the policy to ensure that an independent director shall hold office for not more than 9 years consecutively whereby for a newly appointed independent director, his/her term of office shall be counted from the date on which he/she is appointed as independent director for the first time.

For an existing independent director, his/her term of office shall be counted from the date on which the corporate governance policy was approved whereby he/she shall continue to hold office for not more than 9 years.

As at 31 December 2023, the total number of directors was 11, consisting of 1 executive director, 5 non-executive directors, 5 independent directors (equivalent to 45% of all directors) whereby there were 2 female directors and 9 male directors.

Directorship in Other Companies

The Board of Directors has established guidelines for practice relating to the directorship in other companies held by the Company's directors, president and senior executives whereby each of them may hold the position of director in not exceeding 5 listed companies so that every director shall be responsible and allocate his/her time for the performance of director's duties adequately.

In this regard, for the president and Chief Executive, if he wishes to hold the position of director in other listed company, he must obtain approval of the Board of Directors.

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

The Board of the Directors

The Board of Directors of Phatra Leasing Plc. comprises :

| Names | Positions |
|---|------------------------|
| 1. Mr.Photipong Lamsam | Chairman |
| 2. Mr.Poomchai Lamsam | Vice Chairman |
| 3. Mr.Sara Lamsam | Director |
| 4. Mrs.Nualphan Lamsam | Director |
| 5. Dr.Sutee Mokkhavesa | Director |
| 6. Mrs.Duangporn Wasanasompong ⁽¹⁾ | Director |
| 7. Mr.Pipop Kunasol | Director and President |
| 8. Mrs.Chantra Purnariksha | Independent Director |
| 9. Mr.Anupon Likitpurkpaisan | Independent Director |
| 10. Mr.Suebtrakul Soonthornthum | Independent Director |
| 11. Mr.Arpatsorn Bunnag | Independent Director |
| 12. Mr.Poonpipat Aungurigul | Independent Director |
| 13. Mr.Vichate Tantiwanich ⁽²⁾ | Independent Director |

Note : ⁽¹⁾ Mrs.Duangporn Wasanasompong has been appointed as a director, effective from January 25, 2024

⁽²⁾ Mr. Vichate Tantiwanich has resigned from the directorship of the Company, effective from February 1, 2023.

Powers, Duties and Responsibilities of the Board of Directors

1. The Board of Directors shall oversee and ensure that the Company honestly and carefully conducts its business in accordance with applicable laws, objectives and Articles of Association, as well as shareholders' resolutions for the maximum benefit of the Company and its shareholders.

2. The Board of Directors shall consider business strategies and directions, for short term and long term, as proposed by the Management. It also has the power to approve business plans, budgets, missions, visions, objectives and goals of the Company, as well as important issues relating to the Company's business directions and policies as proposed by the Management.

3. The Board of Directors shall monitor and ensure that the Management shall implement action plans in accordance with the business strategies and directions.

4. Overseeing and ensuring that that the systems for financial report preparation and information disclosure work properly, adequately, timely and in accordance with the financial reporting standards as well as relevant rules and regulations, and also monitoring and ensuring the sufficiency of financial liquidity and debt paying ability of the Company.

5. Consider and approve important mutual list according to the law, announcement and regulations.

6. Promoting and supporting the use of innovation and information technology for increasing business opportunities and improving business operations so as to achieve the Company's objectives and goal.

7. Ensuring proper risk management and internal control systems.

8. Ensuring proper remuneration structure and evaluation.

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

9. Promoting cooperation between the Company and its stakeholders in improving the Company's performance by encouraging cooperation and taking care of stakeholders according to their rights granted by applicable laws.

10. In the case that the Company has subsidiary companies or associated companies, the Board of Directors shall have the duty to ensure that there shall be framework and mechanism for supervision of policies and operations

of subsidiary companies and other enterprises significantly invested by the Company at a proper level for each enterprise.

Sub – Committees

The Sub-Committees of Directors have a duty to complete tasks assigned by the Board of Directors. The company have the Board of Directors and the Sub-Committees consisting of :

1. The Audit Committee

The names of the Audit Committee has 2 year tenure, consisting of :

| Name | Position |
|-----------------------------|----------------------------------|
| Mr. Suebrakul Soonthornthum | Chairman of the Audit Committee |
| Mr. Arpatsorn Bunnag | Member of the Audit Committee |
| Mr. Poonpipat Aungurikul | Member of the Audit Committee |
| Mr. Danu Sukhavat | Secretary of the Audit Committee |

Mr. Suebrakul Soohornthum, Chairman of the Audit Committee has knowledge and experiences to examine the reliability of the financial statements.

Scope of authority and duties of the Audit Committee

The Audit Committee has the following duties and responsibilities to report to the Board of Directors:

1. To review the Company's financial reporting process to ensure that it is accurate and adequate;
2. To review the Company's internal control system and internal audit system to ensure that they are suitable and efficient, to determine an internal audit unit's independence, as well as to approve the appointment, transfer and dismissal of the chief of an internal audit unit or any other unit in charge of an internal audit;
3. To review the Company's compliance with the law on securities and exchange, the Exchange's regulations, and the laws relating to the Company's business;
4. To consider, select and nominate an independent person to be the Company's auditor, and to propose such person's remuneration, as well as to attend a non-management meeting with an auditor at least once a year;
5. To review the Connected Transactions, or the transactions that may lead to conflicts of interests, to ensure that they are in compliance with the laws and the

Exchange's regulations, and are reasonable and for the highest benefit of the Company;

6. The Audit Committee shall work with the Internal Audit Office to implement and review the Anti-Corruption Policy.

7. To prepare, and to disclose in the Company's annual report, an audit committee's report which must be signed by the audit committee's chairman and consist of at least the following information:

- (a) An opinion on the accuracy, completeness and creditability of the Company's financial report,
- (b) An opinion on the adequacy of the Company's internal control system,
- (c) An opinion on the compliance with the law on securities and exchange, the Exchange's regulations, or the laws relating to the Company's business,
- (d) An opinion on the suitability of an auditor,
- (e) An opinion on the transactions that may lead to conflicts of interests,
- (f) The number of the audit committee meetings, and the attendance of such meetings by each committee member,

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

(g) An opinion or overview comment received by the audit committee from its performance of duties in accordance with the charter,

(h) Other transactions which, according to the audit committee's opinion, should be known to the shareholders and general investors,

8. To perform any other act as assigned by the Company's board of directors, with the approval of the audit committee.

2. The Remuneration and Selection Committee

The Remuneration and Selection Committee shall hold office for terms of 3 years each, and comprise at least 3 directors whereby at least one of them shall be an independent director, as follows:

| Name | Position |
|-------------------------|--|
| Mr.Poomchai Lamsam | Chairman of the Remuneration and Selection Committee |
| Mrs.Chantra Purnariksha | Member of the Remuneration and selection Committee (holding of independent director) |
| Mr.Arpatson Bunnag | Member of the Remuneration and selection Committee (holding of independent director) |
| Miss Potjana Kleepubon | Secretary of the Remuneration and selection Committee |

Scope of authority and duties of the Remuneration and Selection Committee

1. To consider forms and criteria of remuneration to ensure that the forms and criteria of remuneration of the Board of Directors, sub-committees and president are proper, fair and in recognition of their contribution to the Company's success, and also in compliance with the rules prescribed by government agencies or relevant instructions;

2. To consider and determine annual remuneration of the Board of Directors and sub-committees and propose the matter to the Board of Directors' meeting for consideration and approval;

3. To consider criteria for evaluation and remuneration of president and propose the matter to the Board of Directors' meeting for consideration and approval;

4. To review and determine remuneration in the organization as proposed by the management, including annual adjustment of wages and annual bonus, and propose the matter to the Board of Directors, as well as to give advice on the matter to the management;

5. To recruit and select personnel who have knowledge and skills in various fields necessary for the Company's business, possess proper qualifications and do not have prohibited characteristics as prescribed by laws and relevant government agencies for the positions of directors and senior executives of the organization in order to replace those retiring by rotation and nominate qualified persons to the Board of Directors for consideration;

6. To consider offering for sale new securities (or share warrants) to directors and employees (if any); and

7. To perform any other duties as assigned by the Board of Directors.

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

3. The Risk Management Committee

The name of The Risk Management Committee has 3 years tenure, consisting of :

| Name | Position |
|--|---|
| Mr. Anupon Likitpurkpaisan | Chairman of the Risk Management Committee |
| Mr. Sara Lamsam | Member of the Risk Management Committee |
| Dr. Sutee Mokkhavesa | Member of the Risk Management Committee |
| Mrs.Duangporn Wasanasompong ⁽¹⁾ | Member of the Risk Management Committee |
| Mr. Pipop Kunasol | Member of the Risk Management Committee |
| Mr. Vichate Tantiwanich ⁽²⁾ | Member of the Risk Management Committee |
| Mr. Kachornjak Chalothorn ⁽³⁾ | Member of the Risk Management Committee |
| Mr. Danu Sukhavat | Member and Secretary of the Risk Management Committee |

Note : ⁽¹⁾ Mrs.Duangporn Wasanasompong has been appointed as a director, effective from January 25, 2024

⁽²⁾ Mr. Vichate Tantiwanich has resigned from the directorship of the Company, effective from February 1, 2023.

⁽³⁾ Mr. Kachornjak Chalothorn retired from his position on December 31, 2023

Scope of authority and duties of the Risk Management Committee

1. Setting up to meeting cooperates with executive committee to operational plan to assign standard of the risk management and standard of control the risk management, addition the risk management system to aim into a conversation for strategies, goal and to direction of management to business plan to present to Executive committee.

2. To regulated and recommend to the Board of Directors about the policy of risk management, standard of operations process, strategies and performance to risk

condition for confidence that the company has proper and adequate internal control system.

3. To followed and reviewed the company's policy and the risk management system are sufficient and to compliance with the company's plan.

4. To reported to the Board of Directors has been held through it's sustain. That mean to development and adjust to be consistent which company's policy and standard the risk management.

5. To carry other tasks as assigned by the Board of Directors

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

4. The Executive Committee

Consisted of representative from the Board of Directors and the Management Department to investigate the administration and management aspect.

| Name | Position |
|---|--------------------------------------|
| Mr.Sara Lamsam | Chairman of the Executive Committee |
| Mr.Pipop Kunasol | Member of the Executive Committee |
| Dr.Sutee Mokkhavesa | Member of the Executive Committee |
| Mr.Kachornjak Chalothorn ⁽¹⁾ | Member of the Executive Committee |
| Mr.Naruepol Watanakun ⁽²⁾ | Member of the Executive Committee |
| Mr.Danu Sukhavat | Member of the Executive Committee |
| Miss Potjana Kleepubon | Secretary of the Executive Committee |

Note : ⁽¹⁾ Mr. Kachornjak Chalothorn retired from his position on December 31, 2023

⁽²⁾ Mr.Naruepol Watanakun has been appointed as a director, effective from January 25,2024

Scope of authority and duties of the Executive Committee

1. Cooperate cooperates with the company's daily administration department and in processing the business plan and budget.

2. Review and approve on general agenda and complete assigned task from the Board of Directors and report to the board.

3. Review other matter which is not a usual agenda and/or not in the business plan and budget that can affect the company's financial status, income, or reputation; including reviewing a newly launched activity

or product, and report to the Board of Directors for further consideration.

4. Verify the risk management procedure, including legal procedure, rules and related policies.

5. The Investment Committee

Consisted of representative from the Board of Directors and the Management Department, to choose even more effective funding resources and financial structure which comprised of:

| Name | Position |
|--|--|
| Mr.Pipop Kunasol | Chairman of the Investment Committee |
| Dr.Sutee Mokkhavesa | Member of the Investment Committee |
| Mrs.Duangporn Wasanasompong ⁽¹⁾ | Member of the Investment Committee |
| Mr.Danu Sukhavat | Member and Secretary of the Investment Committee |

Note : ⁽¹⁾ Mrs.Duangporn Wasanasompong has been appointed as a director, effective from January 25, 2024

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

Scope of authority and duties of the Investment Committee

1. Review company's capital structure
2. Consider company's balance sheet management such as capital raising, credit lines with financial institutions (including asset-liability management policy)
3. Consider company's asset management
4. Consider liquidity and company's funding policy to be consistent with company's medium term business plan
5. Plan and develop company's financial strategy
6. Consider topics which will affect company's credit rating
7. Carry other tasks as assigned by the board of director

7.2 Management Structure

7.2.1 The Board of Directors

The Board of Directors is tasked to set the company's visions, policies, and strategies as well as to guide the company's direction. It also has a duty to supervise the company's operation department to ensure that it follows the company's policies with efficiency and effectiveness as well as to report its performance to the board of directors in order to benefit the company and its shareholders.

The Board of Directors of Phatra Leasing Plc. comprises :

| Names | Positions |
|---|---|
| 1. Mr.Photipong Lamsam | Chairman |
| 2. Mr.Poomchai Lamsam | Vice Chairman / Chairman of the Remuneration and Selection Committee |
| 3. Mr.Sara Lamsam | Director / Chairman of the Executive Committee / Member of the Risk Management Committee |
| 4. Mrs.Nualphan Lamsam | Director |
| 5. Dr.Sutee Mokkhavesa | Director / Member of the Executive Committee / Member of the Risk Management Committee / Member of the Investment Committee |
| 6. Mrs.Duangporn Wasanasompong ⁽¹⁾ | Director / Member of the Risk Management Committee / Member of the Investment Committee |
| 7. Mr.Pipop Kunasol | Director and President / Member of the Executive Committee / Member of the Risk Management Committee / Chairman of the Investment Committee |
| 8. Mrs.Chantra Pumariksha | Independent Director / Member of the Remuneration and selection Committee |
| 9. Mr.Anupon Likitpurkpaisan | Independent Director / Chairman of the Risk Management Committee |
| 10. Mr.Suebtrakul Soonthornthum | Independent Director / Chairman of the Audit Committee |
| 11. Mr.Arpatsorn Bunnag | Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Remuneration and selection Committee |
| 12. Mr.Poonpipat Aungurigul | Independent Director / Member of the Audit Committee |
| 13. Mr.Vichet Tantiwanich ⁽²⁾ | Independent Director / Member of the Risk Management Committee |

Note : ⁽¹⁾ Mrs.Duangporn Wasanasompong has been appointed as a director, effective from January 25, 2024

⁽²⁾ Mr. Vichate Tantiwanich has resigned from the directorship of the Company, effective from February 1, 2023.

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

Authorized Signatories

“The authorized directors who can sign to bind the Company are Mr.Photipong Lamsam, Mr.Poomchai Lamsam, Mr.Sara Lamsam, Mrs.Nualphan Lamsam, Dr.Sutee Mokkhavesa, Mr.Pipop Kunasol with the condition requiring 2 directors to jointly sign together with the Company’s seal affixed.”

7.2.2 Executives

The Company has 7 executives as defined by the Office of the Securities and Exchange Commission, whose names are as follows:

| Names | Position |
|--|---|
| 1. Mr.Pipop Kunasol | President |
| 2. Mr.Kachornjak Chalothorn ⁽¹⁾ | Executive Vice President Head of Price and Cost Management Group |
| 3. Mr.Soottichai Sombatsiri | Executive Vice President Head of Corporate Business Group |
| 4. Mr.Thanan Suebsiri | Executive Vice President Head of Special Asset Business Group |
| 5. Mr.Narupol Watanakun ⁽²⁾ | Executive Vice President Head of Service and Asset Management Group |
| 6. Mr.Danu Sukhavat | Executive Vice President Head of Finance and Control Group |
| 7. Mrs.Karaked Junvanittrattana | First Senior Vice President Head of Accounting Department |

Note : ⁽¹⁾ Mr.Kachornjak Chalothorn retired from his position on December 31, 2023

⁽²⁾ Mr.Narupol Watanakun has been appointed as a member, effective from January 25, 2024

7.2.3 Scope of Secretary

The resolution of the Board of Directors’ Meeting No. 1/2022, which was held on January 20, 2022, that the meeting has resolved to appoint Miss.Potjana Kleepubon to be the Company Secretary, who has passed Certification from company Secretary Program (CSP) by the Thai Institute of Director (IOD) with the following scope of works.

1. Support the committee in relevant to rules and regulations.
2. Organize meeting of executive committee and shareholders in accordance with law and company’s regulations.
3. Provide initiate suggestion to the executive committee in relevant to rules, regulations, laws and conducts to oversee the operations.
4. Be the data center of the organization such as business registration, memorandum of association, regulations, shareholders’ registration and any other permits to operate the businesses.
5. Oversee the disclosure of information to ensure that it is correct and timely.
6. Communicate with other shareholders to understand rights and company’s information.

7.2.4 Personnel

Employees are a valuable resource for Board of Directors and constitute the key factor to the Company’s success. The policy and practice guidelines in respect of personnel are as follows:

1. Treat all employees with respect and human dignity, and ensure that they have all of the basic employment rights;
2. Promote labour equality and prohibit preferential treatment, or other discrimination on the basis of sex, color, race, religion, age, disability, or status which is not related to work performance;
3. Encourage the employees to participate in the determination of the work operations and development of the Company;
4. Offer fair returns that are appropriate considering the employees’ knowledge, abilities, duties, responsibilities and performance;
5. Arrange for appropriate welfare and benefits for the employees, such as the provident funds, life insurance, and group health insurance, as well as annual health check-ups;

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

6. Provide the facilities necessary for the performance of work, as well as arrange the working environment in a manner that takes into account the safety and hygiene of the employees, in order to promote and improve the quality of life of the employees; and

7. Encourage the employees of all levels to participate in Corporate Social Responsibility (CSR) activities.

The Number of Employee 155 Persons



Male 79 persons



Female 76 persons

| Employee Group | Number (persons) |
|---------------------------|------------------|
| Executive Group | 6 |
| Sales and Marketing Group | 37 |
| Customer Service Group | 23 |
| Support Business Group | 89 |

As of 31 December 2023, the Company has 155 permanent employees, throughout the past 5 years, the Company has never entered any labor dispute. Also, in 2023, the Company did not have any statistics on occupational accidents and absence from work or illness due to work. As of 31 December 2023, the remuneration paid by the Company to the employees amounted to Baht 118.25 million, consisting of salary, Provident Fund, Social Security Fund, group insurance, training fees and other benefits.

In 2023, Members of provident fund

Employees are fund members
147 members
equivalently to 95 percent



Employees are not fund members
8 members
equivalently to 5 percent

Note: Employees who are not members of the fund because the employee is in a probationary period.

Development of Directors, Executives and Employees in 2023

The Company targets to continuously improve knowledge and capabilities to directors, executives and employees by providing training and seminar courses in accordance with annual training scheme to develop and

increase their working potentials in accordance with goals, policies and directions of the organization, as well as to develop their knowledge and capabilities for career stability and career advancement opportunities based on their potentials.

Corporate Governance Structure and Key Information, Committees, Sub-Committees, Executives, Employees and Others

In 2023 the employees were sent to attend online training courses and public training courses, totaling 23 courses. Taking into account results of training need survey and employee performance evaluation conducted by supervisors, the Company selected the employees to attend the aforesaid training courses in order to develop their knowledge, understandings, attitudes or skills, build

up their experiences or modify their behaviors.

In this regard, for the purpose of increasing potentiality of the Company's executives, in 2023. the Company has assigned the directors and executives to attend training and seminar courses as follows:

| Name | Course |
|--|---|
| Mr.Danu Sukhavat Head of Finance and Control Group | - Company valuation techniques to suit the business In the present era |
| Mrs.Karaked Junvanitrattana Head of Accounting Department | - Update TFRS & TAS for Accountand 2023 |
| Mr.Suphol Pinthong Head of Credit underwriting and monitoring Department | - Setting up the Online Hire Purchase lending system |
| Ms. Potjana Kleepubon Vice President of Human resource Department Company Secretary | - HR Executive Program PMAT - Refreshment Training Program : Conflict of Interest and Related Party Transaction / Guidelines for performing duties of the Company Secretary |

7.2.5 Auditor's remuneration

Appointment, judgement for remuneration and termination of the auditor The Audit Committee has considered to appoint, consider for remuneration and terminate the authorized auditor by submitting to the Committee to appoint the Company's Auditor in each year to request for the approval from the shareholder meeting.

In this regard, in the year 2023, the shareholders' meeting considered approving appointment of the Company's auditors and fixing their remuneration, the auditors from KPMG Phoomchai Audit Limited consisting of:

- Mr.Chanchai Sakulkoedsin, Certified Public Accountant No. 6827, or
- Mr.Chokechai Ngamwutikul, Certified Public Accountant No. 9728, or
- Miss Pantip Gulsantithamrong, Certified Public Accountant No. 4208

If the aforementioned auditors were unable to perform the duties, KPMG Phoomchai Audit Limited

should provide other certified public accountant to perform the duties instead. In this regard, the aforementioned 3 persons had no relationship or conflict of interest with the Company / affiliated companies / executives / major shareholders or their related persons. Thus, they were independent in auditing and commenting on the Company's financial statements. The audit fee for the fiscal year 2023 was fixed as the amount of Baht 2,150,000.

In addition, during the year 2023, the Company had appointed KPMG Phoomchai Business Advisory Ltd. as assessor to review the Self-Evaluation Form for anti-corruption system development for submission to Thai Private Sector Collective Action against Corruption or CAC in order to make a preparation for the renewal of the CAC certification. The review fee was Baht 275,000, which had been approved by the Audit Committee of the Company. In this regard, the aforesaid service did not affect the independence or fairness in review of financial statements.

Operating result report relating to Corporate Governance

8. Operating result report relating to Corporate Governance

8.1 Summary of Operating Results of Directors

The Board of Directors played an important role in determining directions, strategies and policies for operations of the Company and also approved business plan and annual budget, reviewed sufficiency of internal control procedures and appropriate risk management procedures, oversaw, monitored and ensured that the management followed strategies, policies and business plan of the Company so that the operations of the Company would be in compliance with the rules, regulations and laws of relevant government agencies, as well as in accordance with the resolutions adopted by the shareholders' meetings. Besides, the Company's vision and value were reviewed and updated to ensure that they were in line with the business direction in the long term. In this regard, the management has the duty to report operating results to the Board of Directors' meetings on a regular basis.

8.1.1 Recruitment, Development and Performance Assessment of Directors

Recruitment of Directors

The Board of Directors shall appoint the Remuneration and Selection Committee to consider policies and criterion for recruiting and selecting directors in order to ensure qualified directors. Then the matter shall be forwarded to the Board of Directors for consideration and proposed to the shareholders' meeting for consideration and election of directors. In this regard, the directors shall be selected from qualified persons from various fields who possess knowledge, experience, expertise and leadership qualities, and also have clear vision for the future including the following qualifications:

1. The person should be qualified persons according to the Public Companies Act and the Funds and stock Exchange Market Act.
2. The person should possess knowledge, skill and experience beneficial to business operation Determination and ethical business conduct.
3. The person should possess an ability to use

discretion in a straight forward manner, independent of Management and other interest groups.

4. The person should possess an ability devote sufficient time and is responsible for his own conduct.

Thus, at the shareholders' meetings, the directors are appointed according to following criteria and method

1. Each shareholder has one vote for each share.
2. Each shareholder shall use all of his votes according to (1) to appoint one or several directors. However, he cannot allot any number of his votes to any such person.
3. Persons having the most votes shall be elected in respective order up to number of directors being elected at that time. In case of two or more candidates having an equality of votes, exceeding the number of directors being elected at that time, the Chairman shall have the casting vote.

In this regard, the person who has been appointed as a new director shall be provided with an orientation and useful information for the performance of duties, important policies, including business directions, objectives, targets, visions, missions and values of the organization.

Independent Committee Recruitment

Searching for an independent committee, the Remuneration and Selection Directors will be responsible in determining and considering candidates that have the proper qualifications; the names of the candidates will be submitted to the Management for final consideration. These names will then be taken to discussion with the shareholders. The shareholders will then select individuals of the list and an independent committee will be formed. The independent committee will be individuals that can work independently in accordance with the announcements of the Committee of Market Investments and the Office of Stock Market Supervision. Furthermore, the individuals of the committee must always put forth the interest of each and every single shareholder of the company and assure that there will be no conflict of interest and are independent from the Management. These individuals must be able to attend meetings and will submit their suggestions to the Management openly. The qualifications of the individuals of the independent committee are as follows:

Operating result report relating to Corporate Governance

1. Is a current shareholder, and have shares that can represent all the licensed agents. Shares that are of the corporation, conglomerates, group companies, majority shareholder, or any group or individuals that may influence on registered licensed agents will be considered as one voice equivalent to the independent committee.

2. Is not currently, or never had been a member of the Board of Management, an employee, staff, consultant, or in any positions that have received financial compensation from the company or in a position to have influence on the licensed agents. If an individual falls in one of the categories, eligibility for the candidacy will be open once that individual has relinquish all ties with the member for at least two years as of the date from resignation till application. This article does not apply to the independent committee member that was previously a government official, a consultant of a government agency that is a majority shareholder, or individuals that may influence on registered licensed agents.

3. Is not a family relative or have any relationship (e.g. any civil documentation explaining family or relationship) with the company's Management, majority shareholder, individuals that are recommended as management, individuals that may influence on licensed agents, or minor companies.

4. Does not have or used to have business relationships with a licensed agent, the corporation, companies that are minor or part of the group of companies, majority shareholder, or individuals that can influence licensed agents, or any association that could influence that outcome of the independent decision. Is not or used to be a shareholder that is associated with individuals that are associated with individuals that influence licensed agents, the corporation, minor companies, group companies, majority shareholder, individuals that influence licensed agents. If an individual falls in one of the categories, eligibility for the candidacy will be open once that individual has relinquish all ties with the stated conditions for at least two years as of the date from resignation till application.

Business relationships as mentioned in previously also includes documentation of trade transactions that are part of daily business conduct, renting or leasing real estate, reports on property and services, giving or receiving any form of financial support in forms of

receiving or lending, assuring on behalf, assuring with property in debts, or any forms of activity that fall in the same category, which may result in the registered licensed agent or members of any party of a contract bind to a debt. 3% of the property value used by the requested licensed agent or may worth more than twenty million Baht, or which item is deemed more valuable. The total sum of debts will be calculated based on the value of terms in accordance with the announcement of Office of Market Investments Supervision. All terms will be reviewed according to the surmounted sum of debts, calculated according to the debts that have occurred over the previous year before the current business relationship with the mentioned individuals.

5. Is not or used to be an account auditor of a licensed agent, corporation, minor company, group company, majority shareholder, individual that can influence licensed agents, and a shareholder that may have business interests with account audit offices; that currently has an existing audit of the licensed agent, corporation, minor company, group company, majority shareholder, individual that can influence licensed agents, unless that individual has relinquish all ties with the stated conditions for at least two years as of the date from resignation till application, will they be eligible for application.

6. Is not or used to be an individual that have given expertise services, which includes consultation on legal or financial matters, and receive a compensation of the service fees exceed more than two million Bath per annum from the licensed agent, corporation, minor company, group company, majority shareholder, individual that can influence licensed agents, and a shareholder that have business interest, individual that can influence or partners of the individual that is providing the expertise services. Unless that individual has relinquished all ties with the stated conditions for at least two years as of the date from resignation till application, will they be eligible for application.

7. In not a committee member that is acting on behalf of the licensed agent, majority shareholder, or a shareholder that is associated with the majority shareholder.

8. Is not an individual that is currently conducting business that is similar with the company, which may cause conflicts of interests with the licensed agent

Operating result report relating to Corporate Governance

or minor companies, or have shares with other conglomerates, or is a committee member that has managing influence, an employee, a staff, consultant that currently receives monthly compensation, or hold more than 1% shares in other companies that practice similar business as the company, which may cause conflicts of interests with the licensed agent or minor companies.

9. Does not have any matters that inhibit his/her ability to express opinions independently about the Management of the licensed agent.

After appointment as a member of the independent committee that have the complete qualifications stated in Articles 1 to 9, the independent committee will have a task instructed by the Management to review the current business practices of the licensed agent, corporation, minor company, group companies that have shares equivalent to majority shareholder, individual that can influence licensed agents; the decision will be concluded by a collective decision.

In conditions where the individual was nominated by the licensed agent to be appointed as a member of the independent committee, and that individual is or used to have business relationships or provided expertise services that exceed the sum stated in Article 4 or 6, the licensed agent will have an extension on the conditions that state the existing business relationship and expertise services that exceed the stated sum. This extension will be in effect upon the license agent demonstrates to the Management of the company that the consideration process is in accordance with Charter 89/7, which states that appointing the concerned individual does not have any effect on the responsibilities or process of giving independent suggestions. The following clause is a transparent explanation found in the documents of the shareholder meeting on the subject of appointing the independent committee.

a. The characteristics of the business relationship or expertise services provided to the respected individual does not fall in the category stated.

b. Reasons and pending necessity in appointing the respected individuals as members of the independent committee.

c. The comments of the Management of the licensed agent concerning the appointment of the respected individuals as members of the independent committee

In the interests as stated in Article 5 and 6 concerning the term “partner”, is defined as individuals that are certified by the Office of Licensed Auditors or individuals that provide expertise services and ratified on the account audit reports, or the expertise service reports (depending on the case), on behalf of the company only.

Selection of Executives

The Board of Directors shall ensure that the Company’s president and senior executives shall be selected and developed so that they shall have knowledge, abilities, experience and qualifications which are necessary for driving the organization’s goals.

In selecting the president and senior executives, the Board of Directors has assigned the Remuneration and Selection Committee to consider criterion and procedures for selecting and appointing the president, and also to consider and approve the person nominated by the president for the position of senior executive to make sure the business runs smoothly. Besides, the Board of Directors shall ensure succession plans for the president and senior executives, and report results of implementation of the succession plans to the Board of Directors on a regular basis, as well as encourage the president and senior executives to receive training so as to improve their skills, knowledge and experience beneficial to the performance of duties.

The Board of Directors shall ensure proper remuneration structure and evaluation whereby the Remuneration and Selection Committee shall be appointed to consider policies and criterion for determining remuneration structure which shall motivate the president, senior executives and personnel at all levels to perform duties in accordance with the Company’s objectives and goals.

Leadership and Visions of the Board of Directors

The Board of Directors realizes the importance of its roles and responsibilities as the organization’s leader in directing and maintaining the shareholders and stakeholders’ benefits. Therefore, it has formulated strategies and directions for doing business at present and in the long term, stipulated audit procedures and ensured transparent operations of the Company in order to create added value and bring sustainability to the organization. Besides, the important roles of the Board of Directors in

Operating result report relating to Corporate Governance

creating and driving organizational culture include to adhere to good corporate governance practices, to be able to adjust itself under changing factors, to model good behavior as the leader in good corporate governance practices in order to sustainably create value for the Company, to encourage the Company to achieve effective corporate governance, and also to develop and encourage the personnel's knowledge, morality, ethical standards as well as responsibilities for society and environment.

Board of Directors' Meetings

The Board of Directors shall hold a Board of Directors' meeting at least once every three months which shall be scheduled in advance for each year. Notice of meeting schedule of each Board/committee shall be sent to the directors/committee members at the beginning of each year. Additional meetings may be held as necessary whereby the Company Secretary shall send the notice of meeting and supporting documents to the Board of Directors at least 7 days prior to the meeting so that the directors shall have sufficient time for consideration. The notice of the meeting shall clearly specify meeting agendas and shall be enclosed with supporting documents completely and accurately. Each meeting shall take about 1-3 hours, depending on the agenda proposed. A written record of the proceedings at each meeting (minutes of meeting) shall be prepared. The minutes of meeting adopted by the Board of Directors shall be kept and available for inspection by relevant directors and shareholders.

At each meeting, there shall be not less than one half of the total number of directors present to constitute a quorum. For the agenda item requiring resolution, there shall be not less than two-thirds of the total number of directors. In this regard, each director should attend meetings not less than 75% of the total number of the Board of Directors' meetings held each year.

The Board of Directors requires the independent directors' meeting to be held for the purpose of scrutinizing information, giving independent opinions and proposing guidelines for considering important matters before forwarding such matters to the Board of Directors. The Board of Directors also gives non-executive directors the opportunity to hold a meeting among them as may be necessary to discuss businesses without the Management.

Evaluation of Performance of the Board of Directors

The Board of Directors shall ensure that annual evaluation of performance of the Board of Directors shall be conducted at least once a year by using self-evaluation methods. According to the self-evaluation for 2023, the score was 94.71%. The directors were of the opinion that the structures, components and qualifications of directors and independent directors in each committees were proper, and that the expression of opinions and the holding of meeting of each committee were proper and in line with the Company's operational context and regulations.

The evaluation results shall be jointly considered by the Board of Directors for the purposes of developing their performance and solving relevant problems as well as ensuring that each director has knowledge and understanding in relation to roles, duties, nature of business and laws relating to business operation. In addition, all directors shall be encouraged to increase skills and knowledge on a regular basis for the purpose of performing their duties. Besides, the Company shall annually prepare and submit to the directors a summary report on guidelines for supervision of the use of inside information, report on interests of directors/executives and related persons and blackout periods, as well as summary report on duties of directors and executives including important policies of the Company. Such reports will be useful for the performance of their duties.

Remuneration of Directors

The Board of Directors has appointed the Remuneration and Selection Committee to consider policies and criterion for determining structure. Which must be transparent and approved by the shareholders, taking into account the appropriateness to and consistency with their responsibilities at work as well as the Company's financial position, and also motivate the Board of Directors to lead the organization to success in the short term and long term. In this connection, any director who has been assigned to act as a member of any committee shall receive additional remuneration based on the quantity of work increasing.

Operating result report relating to Corporate Governance

8.1.2 Summary of the meeting participation in each Committee and the Remuneration

The Company's Board of Directors' meetings shall be held at least once every 3 months whereby the meeting dates shall be specified in advance each year and notice thereof shall be sent to the directors from the beginning of the year. Special meetings may be held as may be necessary.

In the fiscal year 2023 (January – December 2023), details of the attendance at each committee's meetings are as follows:

Unit : Number of Meetings

| Names | Board of Directors | Audit Committee | Remuneration and Selection Committee | Risk Management Committee | Executive Committee | Investment Committee |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|
| | (Total 7 Meetings) | (Total 4 Meetings) | (Total 2 Meetings) | (Total 4 Meetings) | (Total 11 Meetings) | (Total 4 Meetings) |
| 1. Mr.Photipong Lamsam | 6/7 | | | | | |
| 2. Mr.Poomchai Lamsam | 4/7 | | 2/2 | | | |
| 3. Mr.Sara Lamsam | 7/7 | | | 4/4 | 11/11 | |
| 4. Mrs.Nualphan Lamsam | 6/7 | | | | | |
| 5. Dr.Sutee Mookhavesa | 5/7 | | | 4/4 | 10/11 | 4/4 |
| 6. Mr.Pipop Kunasol | 7/7 | | | 4/4 | 11/11 | 4/4 |
| 7. Mrs.Chantra Purnariksha | 7/7 | | 2/2 | | | |
| 8. Mr. Vichate Tantiwanich ⁽¹⁾ | | | | | | |
| 9. Mr.Anupon Likitpurkpaisan | 7/7 | | | 4/4 | | |
| 10. Mr.Suebrakul Soonthornthum | 7/7 | 4/4 | | | | |
| 11. Mr.Arpatsorn Bunnag | 5/7 | 3/4 | 2/2 | | | |
| 12. Mr.Poonpipat Aungurigul | 7/7 | 4/4 | | | | |
| 13. Mr.Kachornjak Chalothorn ⁽²⁾ | | | | 4/4 | 11/11 | |
| 14. Mr.Danu Sukhavat ⁽³⁾ | 7/7 | 4/4 | | 4/4 | 11/11 | 4/4 |
| 15. Miss Potjana Kleepubon ⁽⁴⁾ | 7/7 | | 2/2 | | 11/11 | |

Note : ⁽¹⁾ Mr. Vichate Tantiwanich has resigned from the directorship of the Company, effective from February 1, 2023.

⁽²⁾ Mr. Kachornjak Chalothorn retired from his position on December 31, 2023

⁽³⁾ Mr.Danu Sukhavat - Secretary of the Audit Committee

⁽⁴⁾ Miss Potjana Kleepubon - Company Secretary / Secretary of Remuneration and Selection Committee / Secretary of Executive Committee

Operating result report relating to Corporate Governance

Number of Directors in each team as at 31 December,2023

| | |
|--|------------|
| Board of Directors | 11 persons |
| Audit Committee | 3 persons |
| The Remuneration and Selection Committee | 3 persons |
| The Risk Management Committee | 6 persons |
| The Executive Committee | 5 persons |
| The Investment Committee | 3 persons |

Compensation of Committee Members and Management

1. Financial Compensation

Compensation of Committee Members Details

The BOD resolved to propose to the shareholders' meeting to consider and approve the payment of the remuneration and bonus of the directors regarding to the appropriateness, responsibility and also company's financial statement. Furthermore, Directors who were assigned to respond in more than one committee shall receive extra remuneration by additional responsible. In this regard, the payment of the remuneration and bonus of the directors had been considered by the Remuneration and Selection Committee, proposed to the Board of Directors of the Company, and was finally then proposed to the shareholders' meeting for consideration.

According to 2023 shareholders' meeting conducted on 26 April 2023, the remuneration was approved and paid by the following details;

1. Remuneration of the directors

1.1 The Board of Directors shall receive monthly remuneration at the rate of Baht 20,000/person/month which was the same rate as of the year 2022. The ratio of the remuneration of each director shall be as follows:

- Chairman 2 times
- Vice Chairman 1.5 times
- Directors 1 time

Whereby they shall not receive meeting allowance.

1.2 The remuneration of the committees: The

meeting allowance shall be paid each time according to each committee's meeting. The committees who are entitled to receive remuneration are as follows:

- Audit Committee
- Remuneration and Selection Committee
- Risk Management Committee

The committees shall receive the meeting allowance at the rate of Baht 20,000/person/time which was the same rate as that of the year 2022. The ration for the meeting allowance shall be in accordance with the ratio of the remuneration of the Board of Directors. In this regard, members of the committees who are the representatives of the management and the executive directors shall not receive the meeting allowance.

2. Bonus of the directors

The bonus of the directors shall be paid pursuant to the principle approved for the AGM, which is not more than 5 percent of the total dividend payout to the shareholders, by authorizing the Chairman of the Board to determine the criteria and allocate the Bonus.

The remuneration of Directors for the accounting year of 2023 consist of monthly remuneration, meeting allowance paid by the numbers of attended meeting, and committee remuneration following the resolution of the Annual General Meeting of Shareholders of 2023 in the total amount of 6.26 Million baht which can be summarized in the following details:

Operating result report relating to Corporate Governance

| Names of directors | Positions | Remuneration and committee remuneration for the account year of 2023 |
|---|---|--|
| 1.Mr. Photipong Lamsam | Chairman | Remuneration as the Chairman in the amount of 480,000 baht. Bonus in the amount of 357,142.86 baht. |
| 2.Mr. Poomchai Lamsam | Vice Chairman/Chairman of the Remuneration and Selection Committee | Remuneration as the Vice Chairman in the amount of 360,000 baht. Chairman of Consideration of the Remuneration and Selection Committee 80,000 baht. Bonus in the amount of 267,857.14 baht. |
| 3.Mr. Sara Lamsam | Director/Chairman of the Executive Committee/Member of the Risk Management Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Consideration of the Risk Management Committee 80,000 baht. Bonus in the amount of 267,857.14 baht. |
| 4.Mrs. Nualphan Lamsam | Director | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Bonus in the amount of 178,571.43 baht. |
| 5.Mr. Pipop Kunasol | Director and President/Member of the Executive Committee/Member of the Risk Management Committee/Chairman of the Investment Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Bonus in the amount of 178,571.43 baht. |
| 6.Dr. Sutee Mokkhavesa | Director/Member of the Risk Management Committee/Member of the Executive Committee/Member of the Investment Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Consideration of the Risk Management Committee 80,000 baht. Bonus in the amount of 178,571.43 baht. |
| 7.Mrs. Chantra Purnariksha | Independent Director/Member of the Remuneration and Selection Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Consideration of the Remuneration and Selection Committee 40,000 baht. Bonus in the amount of 178,571.43 baht. |
| 8.Mr.Vichate Tantiwanich ⁽¹⁾ | Independent Director/Member of Risk Management Committee | Remuneration as the Director in the amount of 20,000 baht. Bonus in the amount of 133,928.57 baht. |
| 9.Mr.Anupon Likitpurkpaisan | Independent Director/Chairman of the Risk Management Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Chairman of Consideration of the Risk Management Committee 160,000 baht. Bonus in the amount of 178,571.43 baht. |
| 10.Mr.Suetrakul Soonthornthum | Independent Director/Chairman of the Audit Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Chairman of Consideration of the Audit Committee 160,000 baht. Bonus in the amount of Baht 178,571.43 baht. |
| 11.Mr.Arpatson Bunnag | Independent Director/Member of the Audit committee/ Member of the Remuneration and Selection Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Consideration of the Audit Management Committee 80,000 baht. Consideration of the Remuneration and Selection Committee 40,000 baht. Bonus in the amount of 178,571.43 baht. |
| 12.Mr.Poonpipat Aungurikul | Independent Director/Director of the Audit Committee | Remuneration as the Director in the amount of 240,000 baht. Consideration of the Audit Committee 80,000 baht. Bonus in the amount 178,571.43 baht. |

Note : ⁽¹⁾ Mr. Vichate Tantiwanich has resigned from the directorship of the Company, effective from February 1, 2023.

Operating result report relating to Corporate Governance

Management Remuneration

Management Remuneration is paid in accordance with policy, principle and rate set by the Board of Directors in relation with the performance of the Company as well as the performance of management and employee individually. Management includes President and four First Management under the President by excluding the Accounting Vice President who is not in the same level of the fourth management.

In the fiscal year of 2023, the Company has paid the remuneration to 6 Management with the total amount of 33.51 Million baht which consisted of salaries and bonuses.

2. Other Remuneration

Other remuneration of directors

-None-

Other remuneration of management

-Provident fund

The Company has established a provident fund by making contributions at the rates of 5%, 8% and 10% of salaries in accordance with the years of service of each employee as follows:

In the fiscal year 2023 (Jan. – Dec. 2023), the Company paid contributions to the provident fund to 6 executives, totaling Baht 2.84 million baht.

8.1.3 Monitoring of the Operation of the Company's Associated Company

The Board of Directors shall, at a proper level for each enterprise, supervise and establish framework and mechanism for the supervision of policies and operations of subsidiary companies and other enterprises significantly invested by the Company. As at 31 December 2023, there was no investment in any of subsidiary companies or associated companies.

8.1.4 Corporate Governance Policies Compliance Review

The Board of Directors has continuously made determined efforts and adhered to good corporate governance practices applicable to the directors of listed companies. It is responsible for the formulation of policies; establishment of directions of the Company's business; supervision and monitoring of the Management's operations to ensure compliance with the Company's

policies and directions at short term and in the long term; as well as establishment of audit procedures and ensuring of transparent operations of the Company in order to create added value and bring sustainability to the organization. The Board of Directors has accordingly devised the Company's corporate governance policy which can be summarized as follow:

(1) Prevention of Conflict of Interest

The Board of Directors is careful with connected transactions and the conflict of interest whereby the Company had specified the consideration steps carefully, honestly, reasonably and independently within ethical frame, and disclosed information fully in order to prevent the Company from conflict of interest. The Audit Committee had considered connected transactions which may lead to conflict of interest. The Audit Committee then was of the view that the related party transactions in the past year were the transactions in the same manner to the transactions made with other business in general. The Company disclosed such transactions in the notes to financial statements and there was no conflict of interest.

(2) Supervision of Usage of Internal Information

With respect to the supervision of usage of internal information, the Company has established guidelines for practice for the supervision of usage of internal information and the sale and purchase of the Company's securities for its directors and executives as defined by the Notification of the SEC, and also assigned the directors, executives and employees at all levels to have the duties to keep confidential the following information and documents:

- internal information which has not yet been disclosed to the public;
- information which has been kept for the Company's use only, not for personal use;
- information which has been kept undisclosed temporarily such as information from financial statements which have not yet been submitted to the Securities Exchange, the Company's operating results, capital increase/decrease, joint venture, dividend payment, merger, acquisition and entering into significant commercial contracts; and
- documents which cannot be disclosed to outsiders as the disclosure thereof may lead to benefit seeking for themselves or families or associates wrongfully such as information affecting securities

Operating result report relating to Corporate Governance

price, trade secret and invention formula belonging to the Company.

In addition, the Company has established guidelines for the supervision of usage of internal information and for securities trading as follows:

1. The Company's directors and executives are prohibited from using and/or disclosing internal information to others before such information is disclosed to the public;

2. The Company's directors and executives including insiders who know the Company's internal information are prohibited from trading securities during a period of one month before such information is disclosed to the public and a period of 4 days after the disclosure of such information to the public (Blackout Period).

3. The Company's directors and executives as defined in the Notification of the SEC have the duties to report their trading /possession of securities of the Company in forms 59-1 (within 30 days) and 59-2 (within 3 days) to the Office of the SEC, and submit a copy of such report to the Company.

In this regard, the Company has prepared a written code of ethics for employees so that the employees at all levels will be informed of and adhere to this code of ethics as guidelines for practice and basic standards for the employees to conduct themselves ethically. This code of ethics shows that the Company is determined to comply with the law, rules, regulations and Articles of Association of the Company. By this code of ethics, the employees will be made aware of what they should be careful and will prevent them from doing any acts which constitute a breach of law, rules, regulations and Articles of Association and tarnish the reputation of the Company.

Operating result report relating to Corporate Governance

As of December 28 2023, the Company ensures the appropriate disclosure of report on changes to the portfolio of its directors, executives and company Secretary as follows :

| Shareholder | Number of Shares (PL) | | % | Increase/ decrease |
|---|-----------------------|-------------------|---------------|-----------------------|
| | 30 Dec 22 | 28 Dec 23 | | |
| 1. Mr. Photipong Lamsam | | | | |
| - Mr. Photipong Lamsam | 169,866 | 169,866 | 0.028% | - |
| - Yupong Company Limited (Juristic person who hold the shares over 30%) | 12,323,402 | 12,323,402 | 2.066% | - |
| Total | 12,493,268 | 12,493,268 | 2.094% | - |
| 2. Mr. Poomchai Lamsam | | | | |
| - Mr. Poomchai Lamsam | 3,540,000 | 3,540,000 | 0.593% | - |
| - Mrs. Chudtraporn Lamsam (Spouse) | 20,000 | 20,000 | 0.003% | - |
| Total | 3,560,000 | 3,560,000 | 0.597% | - |
| 3. Mr. Sara Lamsam | 1,860,000 | 1,980,000 | 0.332% | 120,000 |
| 4. Mrs. Nualphan Lamsam | 1,800,000 | 1,800,000 | 0.302% | - |
| 5. Mr. Pipop Kunasol | - | - | - | - |
| 6. Dr. Sutee Mokkhavesa | - | - | - | - |
| 7. Mrs. Chantra Purnariksha | - | - | - | - |
| 8. Mr. Anupon Likitpurkpaian | - | - | - | - |
| 9. Mr. Suebtrakul Soonthornthum | - | - | - | - |
| 10. Mr. Arpatsorn Bunnag | 296,000 | 296,000 | 0.05% | - |
| 11. Mr. Poonpipat Aungurigul | - | - | - | - |
| 12. Mr.Kachornjak Chalothorn⁽¹⁾ | | | | |
| - Mr.Kachornjak Chalothorn | 254,661 | 254,661 | 0.043% | - |
| - Mrs.Sutarut Chalothorn (Spouse) | 200,000 | 200,000 | 0.034% | - |
| Total | 454,661 | 454,661 | 0.077% | - |
| 13. Mr. Soottichai Sombatsiri | - | - | - | - |
| 14. Mr. Thanan Suebsiri | 20,000 | 20,000 | 0.003% | - |
| 15. Mr. Naruepol Watanakun | - | - | - | - |
| 16. Mr. Danu Sukhavat | - | - | - | - |
| 17. Mrs. Karaked Junvanitrattana | - | - | - | - |
| 18. Miss Potjana Kleepubon | - | - | - | - |

Note : ⁽¹⁾ Mr.Kachornjak Chalothorn retired from his position on December 31, 2023

Operating result report relating to Corporate Governance

(3) Anti-Corruption Progress

The Board of Directors has adhered to the Declaration of Intent in the View of Establishing Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC). The Company renewed the certificate of CAC membership from Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC). Which is regularly updated and consistent with the context of good corporate governance guidelines.

At present, the Board of Directors has approved Anti-Corruption Policy at the Board of Directors Meeting No. 7/2023 on November 28, 2023, with the objective for all directors, executives, and employees to know, understand, and adhere to it as a principle in their operation strictly as follows :

Anti-Corruption Policy

We, Phatra Leasing Public Company Limited, are committed to conducting business honestly, transparently, fairly, responsibly and cautiously under applicable laws, rules, regulations and relevant standards. We also realize the importance of anti-corruption. Therefore, we deem it appropriate to establish the "Anti-Corruption Policy" to put in place guidelines for preventing and combating fraud and corruption in the Company. Our objectives include: to ensure that all of our directors, executives, employees, subsidiary companies, associated companies, other companies over which we have the controlling power, business agents and stakeholders acknowledge, understand and strictly adhere to this Policy; and also to build a strong organizational culture where everyone realizes negative effects of fraud and corruption, to create good corporate values, and to increase confidence of all stakeholders in order to effectively combat fraud and corruption.

Definitions under the Anti-Corruption Policy

1. **"fraud"** means the misuse of position, duty, authority or existing assets for the benefit of themselves or others, the misappropriation, embezzlement, fraudulence and any other action that involves conflict of interest.

2. **"corruption"** means any form of action taken in attempt to procure undue advantages for themselves or others, such as giving/receiving of bribes and incentives, gifts, donations, sponsorship, participation in political activities and/or giving/receiving of any other benefits which are not proper for government officials, government agencies, private enterprises or competent officials,

whether directly or indirectly, in order to induce them to do a certain kind of act or omit to perform their duty, or in order to acquire or maintain any other undue advantages unless permitted by applicable laws, rules, notifications, regulations, local traditions or trade customs.

3. **"giving of items or any other benefits"** means the giving of special privileges in the form of money, properties, things or any other benefits as remuneration or reward or in order to build good relationships.

4. **"bribery"** means the offering, giving or receiving of items, gifts, rewards or any other benefits for themselves or from the person who wishes to convince them to do something dishonestly, illegally or unethically.

5. **"giving or receiving of gifts"** means the giving or receiving of any money, items, remunerations, services or benefits.

6. **"reception and hospitality"** means the spending for business reception such as meals and beverages, sporting activities and other expenses directly relevant to business practices or due to trade customs, including provision of knowledge and understandings on a specific business.

7. **"donations and sponsorship"** means the giving or receiving of financial supports, products or services to any party requesting such donation or sponsorship whereby its objective is to provide public benefits to society and charity or promote the Company's business and good image.

8. **"political contributions"** means the giving of assets, money, items, rights or any other benefits in order to assist, support or otherwise benefit any political party, politician or person whose duties involve politics, including political activities, whether directly or indirectly.

9. **"conflict of interest"** means any act which may lead to themselves having an interest or a conflict of interest, whether directly or indirectly, with the Company, whether by engaging in communications with the Company's trade-related parties or by using opportunities or information obtained as an employee for personal gains. This includes the operation of businesses in competition with those of the Company or the engagement in other work activities beyond those carried out for the Company, thereby affecting the duties assigned.

10. **"facilitation payment"** means petty expenses paid informally to a government official and given to ensure that the government official shall proceed with the process

Operating result report relating to Corporate Governance

or to expedite the process whereby such process does not require the government official's discretion and it is an act in accordance with duty of that government official, and moreover, it is the right that a juristic person should have under the law, such as applying for a license, requesting a certificate or obtaining public services.

11. "government official/government employee" means a person holding a political position, government officer or local government employee who has a particular position or regular salary, employee or person who works in a state enterprise or government agency, local administrator and local councilor who is not a person holding a political position, employee under the local administration law; and shall include a committee member, sub-committee member, employee of a government entity, state enterprise or government agency, and person or group of persons who exercises or has been assigned to exercise the governmental authority to carry out any act under the law, whether it is established in a system of government, state enterprise or other state-owned enterprise.

12. "Company" means Phatra Leasing Public Company Limited.

13. "supplier" means a juristic person or natural person who has a business relationship with Phatra Leasing Public Company Limited.

14. "subsidiary company" means a juristic person in which more than 50% of the total number of voting shares are held by Phatra Leasing Public Company Limited.

15. "associated company" means a juristic person in which at least 20% but not more than 50% of the total number of voting shares are held by Phatra Leasing Public Company Limited or subsidiary companies in aggregate.

16. "other company over which we have the controlling power" means a juristic person over which Phatra Leasing Public Company Limited or subsidiary companies has/have voting rights, whether directly or indirectly, exceeding 25% of the total number of voting shares of such company.

17. "business agent" means a juristic person or natural person who is not an employee of the Company whereby the Company has hired them or agreed that they shall enter into a transaction or liaise with a third party on behalf of Phatra Leasing Public Company Limited.

18. "Board of Directors" means the Board of Directors of Phatra Leasing Public Company Limited.

19. "Audit Committee" means the Audit Committee of Phatra Leasing Public Company Limited.

20. "director" means a director of Phatra Leasing Public Company Limited.

21. "executive" means an executive according to the organizational structure of Phatra Leasing Public Company Limited.

22. "employees" means employees at all levels according to the organizational structure of Phatra Leasing Public Company Limited.

Duties and Responsibilities

1. The Company's Board of Directors has the duties and responsibilities to supervise and oversee overall anti-corruption practices in the Company, and also to establish, consider and approve the policies and guidelines relating to anti-corruption, as well as to place emphasis on and encourage the implementation of efficient anti-corruption systems in order to ensure that the management realizes the importance thereof and instills the anti-corruption practices until they become organizational culture.

2. The Audit Committee has the duties and responsibilities to supervise and oversee internal control systems, accounting and financial reporting systems as well as any other relevant processes in accordance with the Anti-Corruption Policy, relevant criteria and laws, and also to prepare and submit examination result reports to the Committee on a regular basis in order to ensure that the Company's internal control systems are adequate, suitable, effective and capable of preventing corruption risks.

3. The Internal Audit Office has the duties and responsibilities to inspect and review the Company's internal control systems in accordance with the Anti-Corruption Policy, relevant criteria and laws, and also to examine complaints relating to fraud and corruption in the Company in order to ensure that the Company's internal control systems are adequate, suitable, effective and capable of preventing corruption risks, as well as to report examination results to high level executives and the Audit Committee.

4. The Company's executives have the duties and responsibilities to implement the policies and guidelines

Operating result report relating to Corporate Governance

relating to anti-corruption, and also to provide adequate internal control systems for each work process of the Company in order to prevent corruption risks, to provide communication, training and knowledge on the policies and guidelines relating to anti-corruption to the Company's personnel at all levels in order to ensure that they acknowledge, understand and are able to implement the aforesaid policies and guidelines efficiently, as well as to review and revise the policies and guidelines relating to anti-corruption in line with changes in business operations, criteria and laws.

5. All directors, executives and employees have the duty and responsibility to comply with the policies and guidelines relating to anti-corruption.

Anti-Corruption Policy

The Company's directors, executives and employees shall not accept any form of corruption, whether directly or indirectly, such as giving/receiving of money, items, gifts, receptions, solicited money, donations and sponsorship, political contributions, facilitation payments and any other benefits given to them from any individual/organization doing business with the Company for the purpose of seeking benefits. This prohibition shall also apply to all of family members, friends, acquaintances, business partners, customers and stakeholders inside and outside the country. The compliance with the Anti-Corruption Policy shall be regularly inspected and the Anti-Corruption Policy shall be reviewed at least once a year.

Anti-Corruption Practices in Accordance with the Anti-Corruption Policy

1. All directors, executives, employees as well as subsidiary companies, associated companies, other company over which we have the controlling power, business partners and business agents shall comply with the Anti-Corruption Policy without exception. In addition, all directors, executives and employees are prohibited from asking for, engaging in or accepting corrupt practices for the benefit of themselves, their family members, friends and acquaintances.

2. All directors, executives and employees have the duty to resist any forms of corruption, including giving/receiving of bribes, incentives, gifts, receptions and hospitalities, donations and sponsorship, political

contributions, facilitation payments or participation in political activities and/or giving/receiving of any other benefits which are not proper for government officials, government agencies, private enterprises or competent officials, whether directly or indirectly, in order to induce them to do a certain kind of act or omit to perform their duty, or in order to acquire or maintain any other undue advantages unless permitted by applicable laws, rules, notifications, regulations, local traditions or trade customs.

3. All directors, executives and employees shall not use their powers and duties to seek benefits for themselves, their family members, friends, acquaintances and/or any other related persons, as well as doing any act which may give rise to a conflict of interest with the Company. They shall put the common interest above self-interest and perform their duties to protect the Company's interests and prevent conflicts of interest.

4. The Company requires that all departments have measures for preventing and combating corruption in line and in accordance with the Anti-Corruption Policy, guidelines and relevant laws, and that such systems and measures be improved, reviewed and developed to ensure that they are in line with changes. In addition, corruption risks shall be assessed periodically in order to find suitable prevention and rectification methods.

5. The Company's employees and executives shall not neglect or ignore any actions found or seen by them which may be considered as corrupt practices involving the Company whereby they shall inform their superiors or the persons in charge and cooperate in fact finding. If they have any suspicions or questions, they shall ask for advice from their superiors or the persons assigned to monitor the compliance with the Company's code of conduct, or give information or clues via channels for giving information or clues provided by the Company.

6. In order to establish norms for carrying on business, our policy is to refrain from accepting gifts on New Year celebration and any other occasions given to the Company's executives and employees. Besides, we have no policy to make facilitation payment in any form, whether directly or indirectly, in exchange for business facilitation.

7. Our personnel management policy comprising recruitment, performance evaluation, remuneration and promotion reflects our commitment to anti-corruption. In addition, it is our policy not to demote, punish or cause

Operating result report relating to Corporate Governance

any negative impact on the employees who say “No” to corrupt practices even though their actions may result in the Company’s loss of business opportunities. Besides, the Anti-Corruption Policy shall be communicated to all of our employees.

8. We require that the Anti-Corruption Policy be continuously communicated via the Company’s communication channels such as e-mail, the Company’s website and annual report. We also provide anti-corruption training courses for our directors, executives and employees.

9. We have provided channels for giving information or clues from both our employees and outsiders whereby we shall administer justice and protect the rights of the informers and/or the employees who refuse and/or inform of corrupt practices involving the Company, whether in relation to their work performance, punishment or any other action which may have any negative impact on such employees.

For clarification of actions under the Anti-Corruption Policy and for prevention of corruption risks, the Company’s directors, executives and employees at all levels shall perform duties in accordance with the anti-corruption measures as follows:

1. Acceptance of Gifts, Receptions and Hospitalitys or Any Other Benefits

1.1 Acceptance, request for or solicitation of gifts, receptions, services, financial supports or any rewards from business partners, alliances, creditors or stakeholders of the Company, which may influence decision making or lead to a conflict of interest, are prohibited. If it is necessary to accept gifts, presents and/or receptions, they shall report the matter to their respective superiors.

1.2 A request for cash or in-kind support may be made from one organization to another organization whereby such request shall be in compliance with the Company’s rules and regulations and signed by authorized persons.

1.3 In the case of acceptance of gifts or presents on customary occasions or celebrations which should be given to maintain good relationships among individuals or organizations, such items or benefits shall be accepted only by the person appointed by the Company as the Company’s representative to accept items or any other benefits by taking the following steps:

1.3.1 All of the gifts, presents or any other benefits received shall be recorded in the form of “Gift and Present Acceptance Report” and such report shall be submitted to the Human Resource Department to keep a record of the Company’s gifts.

1.3.2 The gifts, presents or any other benefits received shall be managed as follows:

- For gifts or presents with logo of business partner, alliance, creditor or stakeholder of the Company such as notebooks, pens, diaries, calendars, those shall not be delivered to the Human Resource Department but shall be distributed within relevant departments.

- For easily spoiled items such as food, dessert, fresh food, those shall be delivered to the Human Resource Department in order to distribute such items as appropriate.

- For unrotten items, those shall be delivered to the Human Resource Department in order to donate such items to relevant organizations or use in the Company’s activities.

1.4 To prevent conflicts of interest, we do not allow our employees or persons not appointed by us as our representatives to accept items or any other benefits. If it is unrefusable and necessary to accept such items, they shall report the matter to their respective superiors for further handling as appropriate.

1.5 In the case that any employees are assigned to be the Company’s representatives to participate in certain activities, they may accept gifts, rewards or lucky draw prizes in accordance with external criterion or standards generally applied.

2. Giving of Gifts, Receptions and Hospitalitys or Any Other Benefits

2.1 Gifts, receptions and hospitalitys or any other benefits may be given on customary occasions or celebrations, on which gifts are generally or traditionally given, without causing any conflict of interest or being contrary to law whereby approval must be obtained from the superior before giving such items. Besides, relevant expenses shall be properly budgeted in accordance with the Company’s regulations governing powers to approve and order payment of administrative expenses.

2.2 To avoid any action which leads to bribery, we require that the appropriateness of the giving of gifts, receptions and hospitalitys or any other benefits be taken into account and examined. In addition, the

Operating result report relating to Corporate Governance

Company shall procure items as appropriate and in accordance with the policy and scope of approval authority stipulated by the Company in order to prevent any action which leads to corruption. Besides, the Company's high level executives shall be the representatives of the organization in giving gifts, receptions and hospitalities or any other benefits.

2.3 An offer of gifts, receptions and hospitalities or any other benefits may be made from one organization to another organization whereby such offer shall be made openly with no intention to convince or induce someone for the Company's benefit.

3. Giving/Receiving Donations and Sponsorship

Donations, Sponsorship, solicited money, products or services for charity or any other activity shall be given/received transparently, verifiably and lawfully with no hidden benefits. We shall ensure that the donations or supports are not used as a subterfuge for bribery. Therefore, we have stipulated criteria and measures for controlling the giving/receiving of donations and sponsorship as follows:

3.1 Donations and Sponsorship shall be transparently and verifiably given/received for charity events or in accordance with general business etiquette with no hidden benefits.

3.2 For giving/receiving donations and Sponsorship, the relevant officer shall keep an internal record, apply for approval hierarchically and propose the matter to the President for approval of relevant principle and budget whereby the following documents shall be submitted for consideration:

- Record of details of the giving/receiving of donations and sponsorship;
- Details of donors who give donations and sponsorship;
- Description of the project/objectives/reasons;
- Donation request letter and/or financial support request letter;
- Budget/capital of the project.

3.3 Any division which applies for approval shall prepare a summary report on giving/receiving of donations and sponsorship and submit the report to the accounting department for keeping account. In case of giving donations and sponsorship, the division applying for approval shall request evidence of donations and/or sponsorship such as receipt/tax invoice, certificate of

donation or letter of thanks in order to submit such evidence to the Finance Department for verifying accuracy and keeping account for further examination.

4. Political Contributions

We shall carry on our business in an apolitical way without taking part in or concentrating on any political party or politician. It is not our policy to provide any political contributions, financial supports, properties or any other benefits for political purposes. We shall not use our budget or resources to directly or indirectly support any political party or politician at the risk of creating conflict in the Company, thereby causing damage and defaming the Company's reputation.

5. Facilitation Payment

We are determined to carry on our business honestly, fairly, transparently and verifiably. Thus, it is not our policy to make facilitation payment in any form, whether directly or indirectly. To prevent fraud and corruption risks, we have issued guidelines on facilitation payment as follows:

5.1 All directors, executives, employees as well as subsidiary companies, associated companies, other companies over which we have the controlling power, business partners and business agents are prohibited from giving or promising to give bribes, properties, facilitation payments or any other benefits to government officials.

5.2 Any liaison with government officials or government agencies shall be made transparently and verifiably.

5.3 If any employee is requested by a government official to give bribes, properties or any other benefits, they shall refuse to do so and then report the matter to their respective superiors and through the channels for giving information or clues provided by the Company without delay.

6. Business Relationship and Procurement

The procurement conducted by the Company shall be in accordance with steps, procedures and approval process stipulated, comprising price comparison, transparency and verifiability. In this regard, no bribe shall be given or received in conducting all types of businesses or procurements with any business partners, contractual parties, government agencies/ government employees or any agencies dealing with the Company. All transactions shall be conducted transparently, verifiably and lawfully with no hidden benefits. Moreover,

Operating result report relating to Corporate Governance

the Supplier Code of Conduct shall be followed.

7. Employment of Government Officials/ Government Employees (Revolving Door)

The Human Resource Department shall prepare a report for applying for approval for employment of government officials/ government employees, which shall be submitted to the President whereby there shall be 2-year cooling-off period for appointment of a former government official who has left office or a person who used to work for a competent authority directly relevant to the Company. In addition, due diligence shall be conducted on the person who shall be appointed by the Company in order to check matters which may lead to conflicts of interest and prevent the misuse of power prior to the appointment. In this regard, to make the appointment more transparent, the Company shall reveal names and backgrounds of former government officials appointed as consultant/ director/ executive of the Company together with reasons for appointing such persons by disclosing the said information via the Company's website and annual report for the purpose of preventing conflicts of interest.

8. Conflict of Interest

The Board of Directors emphasizes that the Company shall operate business under good corporate governance principles. In addition, the Board of Director shall ensure that the management conducts and manages work activities in accordance with the Company's business policy and direction for both short term and long term, and also provide inspection and supervision processes to ensure transparency and sustainability in the Company's business. Besides, a report on conflicts of interest shall be prepared every year in order to add value to the organization, thereby leading to sustainability.

The Board of Directors has divided powers and determined roles, duties and responsibilities of the Chairman and the President whereby their duties and responsibilities shall be clearly separated so that any of them shall not have unlimited power. In this regard, the President has the power, duty and responsibility to manage and ensure the compliance with the policies, strategic goals, laws, rules and regulations as assigned by the Board of Director.

Moreover, the Company has provided measures for handling conflicts of interest and issued guidelines for

preventing conflicts of interest as follows:

Prevention of Conflict of Interest: The Board of Directors shall exercise caution in connected transactions and conflict of interest transactions whereby the Company has carefully stipulated procedural steps for consideration thereof in accordance with the policy on connected transactions and related transactions by focusing on the operation of business with honesty, reasonableness and independency within the scope of ethics in order to prevent conflicts of interest. The Audit Committee shall consider connected transactions which may cause conflicts of interest and the Company shall reveal such transactions in the Notes to Financial Statements and Annual Reports of the Company.

In this regard, the following guidelines for preventing conflicts of interest have been provided:

1. All directors, executives and employees shall not do any act contrary to the Company's interests, or use any opportunity or information obtained as an employee to seek benefits for themselves, or engage in any business in competition with the Company.

2. All directors, executives and employees shall have the duty to maintain inside information of the Company which has not yet been disclosed to the public, such as information from the financial statements which have not been submitted to the Stock Exchange of Thailand, the Company's operating results, capital increase, capital decrease, joint investment, dividend payment, merger and entry into commercial contracts rated as important, etc.

3. The directors, executives and persons who have acknowledged inside information before disclosure to investors (each of them referred to as the "Insider") shall comply with the guidelines for overseeing the use of inside information and purchasing/selling the Company's securities, and also shall not purchase, sell, transfer and accept transfer of securities issued by the Company before such information be disclosed to the public.

4. The directors and high level executives shall have the duty to initially report interests on the form for reporting information about backgrounds and interests of themselves and their related persons to the Company Secretary and shall report every time such information changes.

In this regard, the Company has provided written code of conduct for employees so that the employees

Operating result report relating to Corporate Governance

at all levels shall learn and adhere to these guidelines. This code of conduct shall also be standards for the employees to behave ethically and shall demonstrate that the Company is determined to comply with laws, rules and regulations of the Company, and moreover, this code of conduct shall remind the employees to exercise cautions and prevent them from doing any act in violation of anti-corruption measures and also prevent conflicts of interest.

Whistleblowing

It is our policy to carry on business transparently and verifiably. We, therefore, establish policies on Whistleblowing to put in place guidelines in case that any stakeholder has any suspicion or find any suspicious activity which might be a violation of the Anti-Corruption Policy or relevant laws, rules or regulations, they may file a complaint or give a clue together with evidence and relevant details through the channels for giving information or clues provided by the Company.

The employees who wish to ask questions, or request counsel or advice about the compliance with the anti-corruption measures, they may obtain such advice at the Internal Audit Office or the Human Resource Department of the Company.

The Whistleblowing channel

Our employees and stakeholders are welcome to express their opinions and inform of clues for illegal acts in order to lead to:

- (1) Fact Check;
- (2) Management Adjustment/Improvement; and
- (3) Development/Training.

The following are channels for receiving information, grievances or clues:

1. Registered Mail

Attn: Audit Committee/ Internal Audit Office/
Company Secretary
Address: Phatra Leasing Public Company Limited
252/6 29th Floor, Muang Thai Phatra Complex 1,
Rachadaphisek Road, Huaykwang,
Bangkok 10320

2. Electronic Mail (E-mail)

E-mail : internalaudit@pl.co.th
company_secretary@pl.co.th

Procedure for Whistleblowing

The Company has provided mechanisms for protecting the informers who take care of the Company's benefits. In case of the Company's employees who give information or clues and/or say "No" to corrupt practices, they shall not be demoted, punished or negatively impacted even though their actions may result in the Company's loss of business opportunities. The procedural steps for handling complaints about fraud and corruption are as follows:

1. When a complaint about fraud and corruption is made through a channel provided, the Internal Audit Office shall inspect the complaint, taking into account the explicitness and adequacy of preliminary evidence.

2. In the case that the complaint contains facts, investigation shall be conducted to gather evidence and witnesses. Then such complaint shall be submitted to the Complaint Committee (consisting of Internal Audit Office, Legal Office, Human Resource Department and/or any other persons assigned to oversee this matter (if any)) within 15 business days from the date on which the complaint or clue is received.

3. The Complaint Committee shall review facts and evidence and then prepare a report and opinion within 30 business days, which shall be proposed to the Audit Committee for further consideration and reporting to the Board of Directors.

4. The Internal Audit Office shall prepare a report summarizing statistical data on complaints and clues relating to fraud and corruption and such report shall be kept for not less than 5 years.

Punishment

This Anti-Corruption Policy and best practices hereunder deemed part of the discipline at work for all of the Company's directors, executives and employees. Negligence, omission or willful failure to comply therewith, shall be considered as serious violation of discipline. Punishment shall be considered and imposed according to the Company's rules or regulations which have been stipulated and/or which will be announced in the future. Moreover, if their action also violates any law, the Company shall consider taking legal action under relevant law.

Operating result report relating to Corporate Governance

All Suppliers and business agents shall comply with the Anti-Corruption Policy without exception. Failure to comply with the Policy may result in termination of relevant contract by the Company.

(4) Channels for Giving Clues or Filing Grievances

The Board of Directors allows any employee and stakeholder to inform of clues or file grievances when he/she finds any matter which may be an illegal act, a dishonest act or misconduct by the Company's employee, including a behavior which may cause problems and damage to the Company. If the rights of employees or stakeholders are violated or they are unfairly treated, grievances shall be accepted via the channels and procedures specified by the Company in line with Anti-Corruption Policy.

The Company shall accept, listen to and resolve all complaints equitably, transparently and fairly whereby systematic and fair measures for protecting complainers shall be provided. The information of the complainers shall be kept in secret.

Measures for Protecting Complainers

1. A complainer may choose not to reveal himself/herself if he/she considers that such reveal will lead to danger or harm.

2. The Company shall keep relevant information in secret, taking into account the complainer's safety. According to the measures for protecting the complainers who are employees including those who cooperate in fact-checking, they shall be protected from unfair treatment due to grievances filed.

In this year, the company "without" whistle-blowing or complaints. In case of violation of corporate governance policies and practices in any way.

Internal Control and Related Parties Transaction

9. Internal Control and Related Parties Transaction

The Board of Directors and the Audit Committee give great importance to the internal control systems. After consideration, the Board of Directors and the Audit Committee are of the view that the Company's internal control systems are sufficient and appropriate without deficiency which may have significant impact on the opinion of the auditors in financial statements. The internal control systems of the Company can be summarized as follows:

Internal Control

The Board of Directors and the Audit Committee has provided the internal control systems which cover all aspects including financial control, operational control, operation supervision and risk management to ensure compliance with relevant laws, rules and regulations whereby the Internal Audit Office is an independent unit which performs the duties to examine internal operations of the Company, to assess the sufficiency and appropriateness of the internal control systems, and to report the examination results directly to the President and the Audit Committee, as well as to impose measures to prevent the directors and executives from selling and purchasing securities by using inside information (insider trading) and from seeking benefits for themselves or others wrongfully (abusive self-dealing)

Related Parties Transaction

The Board of Directors and the Audit Committee has placed importance on compliance with corporate governance policy. To ensure that connected transactions and related party transactions between the Company and related persons which may cause conflicts of interest will be transparent, the policies on connected transactions and related party transactions have been formulated whereby guidelines and procedural steps must be in line with relevant laws and regulations. According to the aforesaid policies, such transactions which may cause conflicts of interest must be on an arm's length basis, and provide fair prices and conditions as the Company will receive from or offer to other persons without intention to misappropriate benefits among them or with any special purposes.

Policy or direction for related party transactions to be conducted in the future

Related party transactions to be conducted by the Company in the future shall be conducted on an arm's length basis as usual whereby the contractual parties shall negotiate according to market mechanism and there shall be no misappropriation of benefits between the Company and related entities or related persons in accordance with applicable laws and regulations including relevant accounting standards.

Account details and operations of the company that are associated with other companies, which are average activities of the company. The report is based on the average market price, or according to the prior agreement in which the market price wasn't stated. The company specified the standard value, process of authorization, and the individuals that are authorized the transaction of the stated price. The company always considers the matters of appropriateness and fairness in forecasting price. According to the reports submitted by the account auditors, there was a disclosure of information that was associated with one another. The reports are in the report's footnotes of the budget report and part of the business conduct of the company. The company will give a detailed explanation of the information as follows:

Internal Control and Related Parties Transaction

Cross over entries with vested interest

| Companies Name | Type of Business | Share Percentage | Relationship |
|--------------------------------|--------------------|------------------|--|
| Muang Thai Life Assurance PLC. | Life-Insurance | 10.00 | Shareholders and some common directors |
| Muang Thai Insurance PLC. | Non-Life Insurance | 8.89 | Shareholders and some common directors |
| Naphan 2015 Co., Ltd. | Property | 0.00 | some common directors |

Net in value of asset held for lease

Unit : Million Baht

| Name | Relationship | As at 31 Dec 2021 | | As at 31 Dec 2022 | | As at 31 Dec 2023 | |
|--------------------------------|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | Value | Proportion (%) | Value | Proportion (%) | Value | Proportion (%) |
| Muang Thai Life Assurance PLC. | Shareholders and some common directors | 126.58 | 1.98 | 164.27 | 2.89 | 177.35 | 2.52 |
| Muang Thai Insurance PLC. | Shareholders and some common directors | 46.04 | 0.72 | 47.05 | 0.83 | 53.45 | 0.76 |

Receivables under finance lease contracts

Unit : Million Baht

| Name | Relationship | As at 31 Dec 2021 | | As at 31 Dec 2022 | | As at 31 Dec 2023 | |
|--------------------------------|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | Value | Proportion (%) | Value | Proportion (%) | Value | Proportion (%) |
| Muang Thai Life Assurance PLC. | Shareholders and some common directors | - | - | - | - | 16.04 | 0.48 |
| Naphan 2015 Co., Ltd. | some common directors | - | - | - | - | 93.69 | 2.82 |

Internal Control and Related Parties Transaction

Allowance for expected credit losses on receivables under receivables under finance lease contracts

Unit : Million Baht

| Name | Relationship | As at 31 Dec 2021 | | As at 31 Dec 2022 | | As at 31 Dec 2023 | |
|--------------------------------|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | Value | Proportion (%) | Value | Proportion (%) | Value | Proportion (%) |
| Muang Thai Life Assurance PLC. | Shareholders and some common directors | - | - | - | - | (0.05) | 0.07 |
| Naphan 2015 Co., Ltd. | some common directors | - | - | - | - | (0.20) | 0.29 |

Rental income from operating lease contracts / capital lease contracts

Unit : Million Baht

| Name | Relationship | As at 31 Dec 2021 | As at 31 Dec 2022 | As at 31 Dec 2023 |
|--------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Muang Thai Life Assurance PLC. | Shareholders and some common directors | 36.30 | 39.63 | 43.29 |
| Muang Thai Insurance PLC. | Shareholders and some common directors | 11.54 | 10.89 | 14.34 |
| Naphan 2015 Co., Ltd. | some common directors | - | - | 3.58 |

Prepaid Insurance Premium

Unit : Million Baht

| Name | Relationship | As at 31 Dec 2021 | As at 31 Dec 2022 | As at 31 Dec 2023 |
|---------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Muang Thai Insurance PLC. | Shareholders and some Common directors | 30.00 | 26.67 | 52.92 |

Accrued Insurance Premium

Unit : Million Baht

| Name | Relationship | As at 31 Dec 2021 | As at 31 Dec 2022 | As at 31 Dec 2023 |
|---------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Muang Thai Insurance PLC. | Shareholders and some Common directors | 2.31 | 3.39 | 3.43 |

Internal Control and Related Parties Transaction

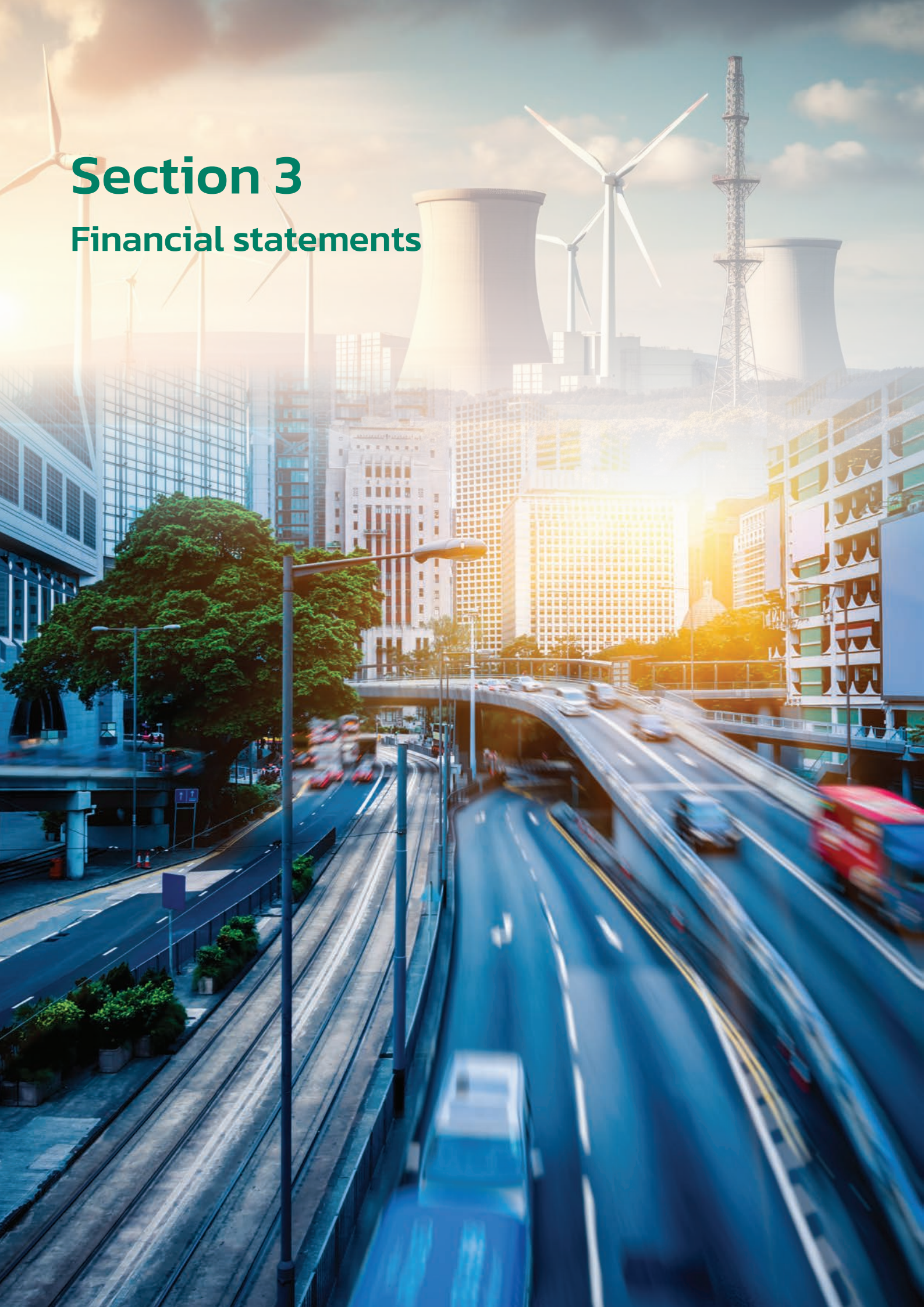
Insurance Premium


Unit : Million Baht

| Name | Relationship | As at 31 Dec 2021 | As at 31 Dec 2022 | As at 31 Dec 2023 |
|---------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Muang Thai Insurance PLC. | Shareholders And some Common directors | 68.45 | 65.37 | 72.92 |

Section 3

Financial statements





Phatra Leasing Public Company Limited
Financial statements for the year ended
31 December 2023
and Independent Auditor's Report

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Phatra Leasing Public Company Limited

Opinion

I have audited the financial statements of Phatra Leasing Public Company Limited (the “Company”), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In my opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2023, and its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards (TFRSs).

Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing (TSAs). My responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of my report. I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants including Independence Standards issued by the Federation of Accounting Professions (Code of Ethics for Professional Accountants) that are relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in my professional judgment, were of most significance in my audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of my audit of the financial statements as a whole, and in forming my opinion thereon, and I do not provide a separate opinion on these matters.

| Allowance for expected credit losses on receivables under operating lease contracts and receivables under finance lease contracts | |
|--|---|
| Refer to Notes 3(a) 3(i) 6 and 7 to the financial statements. | |
| The key audit matter | How the matter was addressed in the audit |
| <p>As at 31 December 2023, the Company has receivables under operating lease contracts and receivables under finance lease contracts amounted to Baht 187 million and Baht 3,390 million, representing 1.52% and 27.55% of total assets, against which allowances for expected credit losses on receivables under operating lease contracts and receivables under finance lease contracts amounted to Baht 69 million and Baht 70 million were provided.</p> <p>Management’s estimation of allowance for expected credit losses is based on complex credit models which are dependent on significant management judgements and estimates in this credit model including establishment of the criteria for determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition, development of models used to measure expected credit losses, determination of the forward-looking macroeconomic variables and probability-weighted scenarios into the measurement of expected credit losses.</p> <p>In particular, the ongoing economic situation adds further complexity to management’s estimation process.</p> <p>Due to receivables balance is material and involved complex calculation as well as management judgment in estimating of expected credit losses, I therefore considered this to be key audit matter.</p> | <p>My audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> - understanding the credit approval, repayment and monitoring processes including the policies and procedures in consideration of allowance for expected credit losses; - considering the Company’s accounting policies to determine whether these have been set up in accordance with the requirements of TFRS 9 <i>Financial Instruments</i>; - evaluating the design and implementation, including operating effectiveness of key internal controls surrounding the credit approval and allowances for expected credit losses; - involving my own credit specialists to assess key data, assumptions, method, models to assess the appropriateness of the criteria for determining the significant increase in credit risk since initial recognition, staging criteria includes mathematical theory to derive expected credit losses model parameters on significant customers portfolios. They also performed the test for reasonableness of macroeconomic factors used and probability-weighted scenarios and methodology in identification and estimation of management overlay - testing the reasonableness of the significant increase in credit risk and staging criteria applied by the Company; - testing the calculation of the expected credit losses; and - considering the adequacy of disclosures of the financial statements. |

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and my auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to me after the date of this auditor's report.

My opinion on the financial statements does not cover the other information and I will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with my audit of the financial statements, my responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or my knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When I read the annual report, if I conclude that there is a material misstatement therein, I am required to communicate the matter to those charged with governance and request that the correction be made.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with TFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with TSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with TSAs, I exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I also provide those charged with governance with a statement that I have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on my independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, I determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. I describe these matters in my auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or

when, in extremely rare circumstances, I determine that a matter should not be communicated in my report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Chanchai S.

(Chanchai Sakulkoedsin)
Certified Public Accountant
Registration No. 6827

KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Bangkok
23 February 2024

Phatra Leasing Public Company Limited
Statement of financial position

| Assets | Note | 31 December | |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | (in Baht) | |
| Current assets | | | |
| Cash and cash equivalents | 5 | 107,149,959 | 101,481,433 |
| Receivables under operating lease contracts | 6 | 118,368,590 | 101,288,194 |
| Current portion of receivables under finance lease contracts | 4, 7 | 1,459,405,593 | 1,504,195,641 |
| Other receivables | 4, 8 | 364,230,481 | 311,276,987 |
| Short-term loans | | 132,282,657 | 14,620,754 |
| Current portion of long-term loans | | 58,430,419 | 14,393,654 |
| Inventory | 9 | 111,758,718 | 51,576,187 |
| Assets held for sales | | 648,585 | 648,585 |
| Other current assets | | 86,464,338 | 14,613,785 |
| Total current assets | | 2,438,739,340 | 2,114,095,220 |
| Non-current assets | | | |
| Receivables under finance lease contracts | 4, 7 | 1,860,663,968 | 1,617,299,087 |
| Long-term loans | | 176,634,440 | 29,309,784 |
| Property and equipment | 4, 10 | 7,180,816,138 | 5,814,428,909 |
| Property foreclosed | | 46,887,169 | 46,887,169 |
| Intangible assets | | 2,201,373 | 781,534 |
| Deferred tax assets | 19 | 418,055,803 | 472,410,145 |
| Other non-current assets | | 181,326,452 | 189,486,198 |
| Total non-current assets | | 9,866,585,343 | 8,170,602,826 |
| Total assets | | 12,305,324,683 | 10,284,698,046 |

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Phatra Leasing Public Company Limited
Statement of financial position

| Liabilities and equity | Note | 31 December | |
|--|------|-----------------------|-----------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | (in Baht) | |
| Current liabilities | | | |
| Short-term loans from financial institutions | 11.1 | 1,967,069,807 | 1,373,883,143 |
| Trade accounts payables | 4 | 207,363,379 | 120,032,230 |
| Other payables | 12 | 83,035,690 | 90,940,502 |
| Current portion of rental income received in advance | | 110,103,523 | 89,585,698 |
| Current portion of lease liabilities | | 13,724,484 | 10,534,003 |
| Current portion of debentures | 11.2 | 1,449,383,804 | 799,884,031 |
| Current portion of long-term loans from financial institutions | 11.3 | 1,314,700,508 | 1,167,639,469 |
| Total current liabilities | | 5,145,381,195 | 3,652,499,076 |
| Non-current liabilities | | | |
| Lease liabilities | | 15,800,504 | 12,946,406 |
| Debentures | 11.2 | 1,994,934,755 | 1,448,166,949 |
| Long-term loans from financial institutions | 11.3 | 1,668,465,810 | 1,748,600,142 |
| Advances received from lessees for exercising purchase option and guarantee deposits | | 75,060,072 | 86,124,247 |
| Rental income received in advance | | 152,485,097 | 131,087,652 |
| Non-current provisions for employee benefits | 13 | 79,351,324 | 67,683,644 |
| Total non-current liabilities | | 3,986,097,562 | 3,494,609,040 |
| Total liabilities | | 9,131,478,757 | 7,147,108,116 |
| Equity | | | |
| Share capital | 14 | | |
| Authorised share capital (646,800,483 ordinary shares, par value at Baht 1 per share) | | 646,800,483 | 646,800,483 |
| Issued and paid-up share capital (596,509,825 ordinary shares, par value at Baht 1 per share) | | 596,509,825 | 596,509,825 |
| Share premium on ordinary shares | 14 | 645,168,552 | 645,168,552 |
| Retained earnings | | | |
| Appropriated | | | |
| Legal reserve | 15 | 64,680,049 | 64,680,049 |
| Unappropriated | | 1,867,487,500 | 1,831,231,504 |
| Total equity | | 3,173,845,926 | 3,137,589,930 |
| Total liabilities and equity | | 12,305,324,683 | 10,284,698,046 |

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Phatra Leasing Public Company Limited
Statement of comprehensive income

| | Note | Year ended 31 December | |
|--|-----------|------------------------|----------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | <i>(in Baht)</i> | |
| Revenues | | | |
| Rental income from operating lease contracts | 4, 16 | 1,737,460,265 | 1,812,999,782 |
| Income from finance lease contracts | 4, 16 | 234,421,980 | 262,609,013 |
| Revenue from sale of assets under operating lease contracts | | 638,028,472 | 858,065,651 |
| Other income | 4 | 89,482,205 | 33,728,877 |
| Total revenues | | 2,699,392,922 | 2,967,403,323 |
| Expenses | | | |
| Direct rental costs | 4, 16, 18 | 1,475,052,841 | 1,589,113,091 |
| Cost of sale of assets under operating lease contracts | 18 | 559,555,327 | 798,015,260 |
| Administrative expenses | 4, 18 | 258,644,066 | 240,764,362 |
| Allowance for expected credit loss (reversal) | 6, 7, 18 | 39,706 | (3,923,484) |
| Total expenses | | 2,293,291,940 | 2,623,969,229 |
| Profit from operating | | 406,100,982 | 343,434,094 |
| Finance costs | | (242,953,451) | (197,684,536) |
| Profit before income tax | | 163,147,531 | 145,749,558 |
| Income tax | 19 | 55,738,564 | 25,130,471 |
| Profit for the year | | 107,408,967 | 120,619,087 |
| Other comprehensive income | | | |
| <i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i> | | | |
| Loss on remeasurements of defined benefit plans | 13 | (6,921,112) | (646,442) |
| Income tax relating to items that will not be reclassified | 19 | 1,384,222 | 129,288 |
| Other comprehensive income for the year, net of tax | | (5,536,890) | (517,154) |
| Total comprehensive income for the year | | 101,872,077 | 120,101,933 |
| Basic earnings per share (in Baht) | 20 | 0.18 | 0.20 |

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Phatra Leasing Public Company Limited
Statement of changes in equity

| | Note | Issued and paid-up share capital | Share premium on ordinary shares | Retained earnings | | | Total equity |
|---|------|--|--|----------------------------|--------------------|--|--------------------|
| | | | | Legal reserve (in Baht) | Unappropriated | | |
| Year ended 31 December 2022 | | | | | | | |
| Balance at 1 January 2022 | | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,776,745,553 | | 3,083,103,979 |
| Transactions with shareholders, recorded directly in equity | | | | | | | |
| <i>Distributions to shareholders of the Company</i> | | | | | | | |
| Dividends to shareholders of the Company | 21 | - | - | - | (65,615,982) | | (65,615,982) |
| <i>Total distributions to shareholders of the Company</i> | | - | - | - | (65,615,982) | | (65,615,982) |
| Comprehensive income for the year | | | | | | | |
| Profit for the year | | - | - | - | 120,619,087 | | 120,619,087 |
| Other comprehensive income | | - | - | - | (517,154) | | (517,154) |
| Total comprehensive income for the year | | - | - | - | 120,101,933 | | 120,101,933 |
| Balance at 31 December 2022 | | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,831,231,504 | | 3,137,589,930 |

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Phatra Leasing Public Company Limited
Statement of changes in equity

| | Note | Issued and paid-up share capital | Share premium on ordinary shares | Retained earnings | | | Total equity |
|---|------|--|--|-----------------------------------|---------------------|--|---------------------|
| | | | | Legal reserve <i>(in Baht)</i> | Unappropriated | | |
| Year ended 31 December 2023 | | | | | | | |
| Balance at 1 January 2023 | | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,831,231,504 | | 3,137,589,930 |
| Transactions with shareholders, recorded directly in equity | | | | | | | |
| <i>Distributions to shareholders of the Company</i> | | | | | | | |
| Dividends to shareholders of the Company | 21 | - | - | - | (65,616,081) | | (65,616,081) |
| <i>Total distributions to shareholders of the Company</i> | | - | - | - | (65,616,081) | | (65,616,081) |
| Comprehensive income for the year | | | | | | | |
| Profit for the year | | - | - | - | 107,408,967 | | 107,408,967 |
| Other comprehensive income | | - | - | - | (5,536,890) | | (5,536,890) |
| Total comprehensive income for the year | | - | - | - | 101,872,077 | | 101,872,077 |
| Balance at 31 December 2023 | | 596,509,825 | 645,168,552 | 64,680,049 | 1,867,487,500 | | 3,173,845,926 |

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Phatra Leasing Public Company Limited

Statement of cash flows

| | Note | Year ended 31 December | |
|--|------|------------------------|--------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | <i>(in Baht)</i> | |
| <i>Cash flows from operating activities</i> | | | |
| Profit for the year | | 107,408,967 | 120,619,087 |
| <i>Adjustments to reconcile profit to cash receipts (payments)</i> | | | |
| Depreciation and amortisation | | 1,173,854,753 | 1,261,088,314 |
| Finance costs | | 242,953,451 | 197,684,536 |
| Allowance for expected credit loss (reversal) | | 39,706 | (3,923,484) |
| Reversal of loss on inventory devaluation | | (1,090,658) | (4,425,207) |
| Gain on disposal of equipment | | (23,624) | (1,795,279) |
| Non-current provisions for employee benefits | | 5,835,768 | 5,150,700 |
| Income tax | | 55,738,564 | 25,130,471 |
| | | 1,584,716,927 | 1,599,529,138 |
| <i>Change in operating assets and liabilities</i> | | | |
| Receivables under operating lease contracts | | (16,229,072) | 24,260,266 |
| Receivables under finance lease contracts | | (34,992,738) | (89,408,257) |
| Other receivables | | (52,953,494) | 152,028,263 |
| Short-term loans | | (117,661,903) | (14,620,754) |
| Long-term loans | | (191,361,421) | (43,703,438) |
| Inventory | | 559,555,327 | 798,015,260 |
| Other current assets | | (71,850,553) | 6,123,095 |
| Other non-current assets | | 125,489,641 | 139,085,426 |
| Trade accounts payables | | 87,331,149 | (129,832,460) |
| Other payables | | (25,043,217) | 16,618,045 |
| Lease liabilities | | 20,595,571 | 20,851,096 |
| Advances received from lessees for exercising purchase option and guarantee deposits | | (11,064,175) | (53,969,457) |
| Rental income received in advance | | 41,915,270 | (48,780,235) |
| Net cash generated from operating | | 1,898,447,312 | 2,376,195,988 |
| Cash paid for purchase operating lease assets | | (3,277,760,905) | (1,508,344,125) |
| Employee benefit obligation paid | 13 | (1,089,200) | (5,818,000) |
| Income tax paid | | (141,580,655) | (140,231,086) |
| Net cash from (used in) operating activities | | (1,521,983,448) | 721,802,777 |

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Phatra Leasing Public Company Limited

Statement of cash flows

| | Note | Year ended 31 December | |
|--|----------|------------------------|----------------------|
| | | 2023 | 2022 |
| | | <i>(in Baht)</i> | |
| <i>Cash flows from investing activities</i> | | | |
| Acquisition of equipment | | (24,561,247) | (23,504,731) |
| Acquisition of intangible asset | | (1,942,329) | (511,200) |
| Proceeds from sale of equipment | | 24,299 | 216,729 |
| Net cash used in investing activities | | (26,479,277) | (23,799,202) |
| <i>Cash flows from financing activities</i> | | | |
| Finance costs paid | | (231,628,383) | (204,077,273) |
| Dividend paid to shareholders of the Company | | (65,616,081) | (65,615,982) |
| Proceeds from short-term loans from financial institutions | | 5,385,000,000 | 5,470,000,000 |
| Repayment of short-term loans from financial institutions | | (4,786,000,000) | (4,240,000,000) |
| Proceeds from debentures | | 2,000,000,000 | 600,000,000 |
| Repayment of debentures | | (800,000,000) | (2,200,000,000) |
| Proceeds from long-term loans from financial institutions | | 1,300,000,000 | 1,000,000,000 |
| Repayment of long-term loans from financial institutions | | (1,233,073,293) | (1,010,666,479) |
| Repayment of lease liabilities | | (14,550,992) | (15,385,736) |
| Net cash from (used in) financing activities | | 1,554,131,251 | (665,745,470) |
| Net increase in cash and cash equivalents | | 5,668,526 | 32,258,105 |
| Cash and cash equivalents at 1 January | | 101,481,433 | 69,223,328 |
| Cash and cash equivalents at 31 December | 5 | 107,149,959 | 101,481,433 |

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| Note | Contents |
|------|---|
| 1 | General information |
| 2 | Basis of preparation of the financial statements |
| 3 | Significant accounting policies |
| 4 | Related parties |
| 5 | Cash and cash equivalents |
| 6 | Receivables under operating lease contracts |
| 7 | Receivables under finance lease contracts |
| 8 | Other receivables |
| 9 | Inventory |
| 10 | Property and equipment |
| 11 | Interest-bearing liabilities |
| 12 | Other payables |
| 13 | Non-current provisions for employee benefits |
| 14 | Share capital |
| 15 | Legal reserve |
| 16 | Segment information and disaggregation of revenue |
| 17 | Employee benefit expenses |
| 18 | Expenses by nature |
| 19 | Income tax |
| 20 | Earnings per share |
| 21 | Dividends |
| 22 | Risk management and financial instruments |
| 23 | Capital management |
| 24 | Commitments and contingent liabilities |
| 25 | Events after the reporting period |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

These notes form an integral part of the financial statements.

The financial statements issued for Thai regulatory reporting purposes are prepared in the Thai language. These English language financial statements have been prepared from the Thai language statutory financial statements, and were approved and authorised for issue by the Board of Directors on 23 February 2024.

1. General information

Phatra Leasing Public Company Limited (the “Company”) is incorporated in Thailand and was listed on the Stock Exchange of Thailand on 15 August 1996. The Company’s registered office at 252/6, 29th Floor, Muang Thai Phatra Complex, Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10320.

The Company’s major shareholder during the financial year was Muang Thai Life Assurance Public Company Limited (10% shareholding), which was incorporated in Thailand.

The principal activities of the Company are to provide leasing services to principally the corporate enterprises.

2. Basis of preparation of the financial statements

Statement of compliance

The financial statements are prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards (“TFRS”), guidelines promulgated by the Federation of Accounting Professions and applicable rules and regulations of the Thai Securities and Exchange Commission. The financial statements are presented in Thai Baht, which is the Company’s functional currency. The accounting policies, described in note 3 have been applied consistently to all periods presented in these financial statements.

The preparation of financial statements in conformity with TFRS requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of the Company’s accounting policies. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised prospectively.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

3. Significant accounting policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these financial statements.

(a) Financial instruments

(1) Classification and measurement

Debt securities issued by the Company are initially recognised when they are originated. Other financial assets and financial liabilities are initially recognised when the Company becomes a party to the contractual provisions of the instrument, and measured at fair value plus or minus, for an item not at fair value through profit or loss (FVTPL), transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue.

On initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortised cost; fair value through other comprehensive income (FVOCI); or FVTPL. Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition unless the Company changes its business model for managing financial assets, in which case all affected financial assets are reclassified prospectively from the reclassification date.

On initial recognition, financial liabilities are classified as measured at amortised cost using the effective interest method or FVTPL. Interest expense, foreign exchange gains and losses and any gain or loss on derecognition are recognised in profit or loss.

Financial assets measured at amortised costs are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. The amortised cost is reduced by expected credit losses. Interest income, foreign exchange gains and losses, expected credit loss and any gain or loss on derecognition are recognised in profit or loss.

(2) Derecognition and offset

The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to receive the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled or expire. The Company also derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different, in which case a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value.

The difference between the carrying amount extinguished and the consideration received or paid is recognised in profit or loss.

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the amounts and the Company intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

(b) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances and call deposits.

(c) Inventory

Operating lease assets are transferred to inventory on the date that they cease to be rented and are held for sale. These are measured at the lower of the book value at that date and net realisable value.

Inventories are measured at the lower of cost and net realisable value. Net realisable value is the estimated selling price in the ordinary course of business less the estimated costs to complete and to make the sale. Cost of inventory is calculated using the specific method.

(d) Assets held for sales

Assets held for sale consisted of movable assets held for sale under the finance lease contracts which the Company plans to sell within one year, and are measured at the lower of carrying value and fair value less cost to sell. Impairment losses on initial classification and subsequent gains and losses on remeasurement are recognised in profit or loss. Gains are not recognised in excess of any cumulative impairment loss.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

(e) *Property and equipment*

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets and the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

Differences between the proceeds from disposal and the carrying amount of property and equipment are recognised in profit or loss.

Subsequent costs

The cost of replacing a part of an item of property and equipment is recognised in the carrying amount of the item when the future economic benefits embodied within the part will flow to the Company, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of property and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

Depreciation

Depreciation is calculated based on the depreciable amount, which is the cost of an asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Depreciation is calculated on a straight-line basis over the estimated useful lives of each component of an asset and recognised in profit or loss. No depreciation is provided on assets under construction.

The estimated useful lives are as follows:

| | |
|--|-----------------------|
| Assets held for operating lease | Over the lease period |
| Office condominium and utilities system | 3 and 40 years |
| Furniture, fixtures and office equipment | 5, 7 and 10 years |
| Transportation equipment | 5 years |

Assets held for future lease are depreciated upon commencement of the lease.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

(f) *Property foreclosed*

Property foreclosed consisted of immovable property foreclosed which the Company plans to sell in more than one year were measured at the lower of carrying value and appraisal value for sale less cost to sell and was classified to non-current assets. Impairment losses on initial classification and subsequent gains and losses on remeasurement are recognised in profit or loss. Gains are not recognised in excess of any cumulative impairment loss.

(g) *Intangible assets*

Software licenses

Software licenses that are acquired by the Company and have finite useful lives are measured at cost less accumulated amortisation and impairment losses. Subsequent expenditure is capitalised only when it will generate future economic benefits. Amortisation is calculated on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets and recognised in profit or loss.

The estimated useful lives are as follows:

| | |
|-------------------|--------------|
| Software licenses | 3 - 10 years |
|-------------------|--------------|

Amortisation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

(h) *Leases*

At inception of a contract, the Company assesses that a contract is, or contains, lease when it conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

As a lessee

At commencement or on modification of a contract, the Company allocates the consideration in the contract to each lease component on the basis of its relative stand-alone prices of each component. For

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

the leases of property, the Company has elected not to separate non-lease components and accounted for the lease and non-lease components wholly as a single lease component.

The Company recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date, except for leases of low-value assets and short-term leases which are recognised as an expenses on a straight-line basis over the respective lease term.

Right-of-use asset is measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment loss, and adjusted for any remeasurements of lease liability. The cost of right-of-use asset includes the initial amount of the lease liability adjusted for any prepaid lease payments plus any initial direct costs incurred and an estimate of restoration costs, less any lease incentives received. Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line method from the commencement date to the end of the lease term, unless the lease transfers ownership of the underlying asset to the Company by the end of the lease term or the Company will exercise a purchase option. In that case the right-of-use asset will be depreciated over the useful life of the underlying asset, which is determined on the same basis as those of property and equipment.

The lease liability is initially measured at the present value of all lease payments that shall be paid under the lease. The Company uses the Company's incremental borrowing rate to discount the lease payments to the present value. The Company determines its incremental borrowing rate by obtaining interest rates from various external financing sources and makes certain adjustments to reflect the terms of the lease and type of the asset leased.

The lease liability is measured at amortised cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a lease modification, or a change in the assessment of options specified in the lease. When the lease liability is remeasured, a corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right-of-use asset or is recorded in profit or loss if the carrying amount of the right-of-use asset has been reduced to zero.

As a lessor

At inception or on modification of a contract, the Company allocates the consideration in the contract to each component on the basis of their relative standalone prices.

At lease inception, the Company considers to classify a lease that transfers substantially all of the risks and rewards incidental to ownership of the underlying asset to lessees as a finance lease. A lease that does not meet this criterion is classified as an operating lease.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

The Company recognises finance lease receivables at net investment of the leases, which includes the present value of the lease payments, and any unguaranteed residual value, discounted using the interest rate implicit in the lease. Finance lease income reflects a constant periodic rate of return on the Company's net investment outstanding in respect of the leases.

The Company recognises lease payments received under operating leases in profit or loss on a straight-line basis over the lease term as part of rental income. Initial direct costs incurred in arranging an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and recognised over the lease term on the same basis as rental income. Contingent rents are recognised as rental income in the accounting period in which they are earned.

The Company derecognises and expected credit loss on the lease receivables as disclosed in note 3(i).

(i) *Impairment of financial assets*

Significant estimates and judgements

The Company expected credit loss calculations are based on complex models with a series of underlying assumptions. The significant judgements and estimates in determining expected credit loss include criteria for assessing if there has been a significant increase in credit risk and development of expected credit loss models, including the choice of inputs relating to macroeconomic variables. The calculation of expected credit loss also involves expert credit judgement to be applied by management based upon counterparty information they receive from various internal and external.

Measurement

An expected credit loss represents the present value of expected cash shortfalls over the residual term of a financial asset or financial guarantee. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due in accordance with the contractual terms of the instrument and the cash flows that are expected to be received over the contractual life of the instrument.

Expected credit losses are computed as unbiased, probability weighted amounts which are determined by evaluating a range of reasonably possible outcomes, the time value of money, and considering all reasonable and supportable information. This includes forward looking information.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Estimate of expected cash shortfalls is determined by multiplying the probability of default (PD) with percentage of the loss given default (LGD) with the expected exposure at the time of default (EAD).

Forward-looking macroeconomic assumptions are incorporated into the PD, LGD and EAD where relevant and where they have been identified to influence credit risk. These assumptions are determined using all reasonable and supportable information, which includes both internally developed forecasts and those available externally.

Multiple forward-looking scenarios are incorporated into the range of reasonably possible outcomes both in terms of determining the PD, LGD and EAD, where relevant, and in determining the overall expected credit loss amounts.

The estimate of expected cash shortfalls on a collateralised financial instrument reflects the amount and timing of cash flows that are expected from foreclosure on the collateral less the costs of obtaining and selling the collateral, irrespective of whether foreclosure is probable.

Cash shortfalls are discounted using the original effective interest rate on the financial instrument.

Expected credit loss recognition - Staging

Stage 1: 12-month ECL

Expected credit losses are recognised at the time of initial recognition of a financial instrument and represent the cash shortfalls arising from possible default events up to 12 months into the future from the reporting date. Expected credit losses continue to be determined on this basis until there is either a significant increase in the credit risk (SICR) of an financial assets or the financial assets becomes credit-impaired. If an instrument is no longer considered to exhibit a significant increase in credit risk, expected credit losses will revert to being determined on a 12-month basis.

Stage 2: Lifetime ECL - not credit impaired

If a financial asset experiences a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition, an expected credit loss provision is recognised for default events that may occur over the expected life of the financial assets. SICR is assessed by comparing the risk of default of an exposure at the reporting date to the risk of default at origination, the significance of which being determined by using a number of quantitative and

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

qualitative factors. Financial assets that are overdue on principal and/or interest repayment for a cumulative amount exceeding 30 days past due but not over 90 days past due and not credit-impaired will always be considered to have experienced a significant increase in credit risk.

Stage 3: Lifetime ECL - credit impaired

Financial assets that are credit impaired or in default represent those that are at over 90 days past due in respect of principal and/or interest. Financial assets are also considered to be credit impaired where the customers are unlikely to pay on the occurrence of one or more observable events that have a negative impact on the estimated future cash flows of the financial asset.

Evidence that a financial asset is credit impaired includes observable data about the following events:

- In process of asset repossession;
- In process of litigation;
- Significant financial difficulty of the issuer or borrower;
- Breach of contract such as default or a past due event; and
- Pending or actual bankruptcy or other financial reorganisation to avoid of the borrower's obligations.

Allowance of expected credit loss against credit impaired financial assets are determined based on an assessment of the recoverable cash flows under a range of scenarios, including the realisation of any collateral held where appropriate, representing the difference between the present value of the cash flows expected to be recovered, discounted at the instrument's original effective interest rate, and the gross carrying value of the instrument prior to any credit impairment.

Modified financial instruments

Where the original contractual terms of a financial asset have been modified for credit reasons and the instrument has not been derecognised, the resulting modification loss is recognised within expected credit loss in profit or loss with a corresponding decrease in the gross carrying value of the asset.

Expected credit losses for modified financial assets that have not been derecognised and are not considered to be credit-impaired will be recognised on a 12-month basis, or a lifetime basis, if there is a significant increase in credit risk. These assets are assessed to determine whether there has been a significant increase in credit risk subsequent to the modification.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Improvement in credit risk

A period may elapse from the point at which instruments enter stage 2 or stage 3 and are reclassified back to stage 1. For financial assets within stage 2, these can only be transferred to stage 1 when they are no longer considered to have experienced a significant increase in credit risk.

Where significant increase in credit risk was determined using quantitative measures, the instruments will automatically transfer back to stage 1 when the original PD based transfer criteria are no longer met. Where instruments were transferred to stage 2 due to an assessment of qualitative factors, the issues that led to the reclassification must be cured before the instruments can be reclassified to stage 1. This includes instances requiring that action to be resolved before financial instruments are reclassified to stage 1.

Write-off

The gross carrying amount of a financial asset is written off when the Company has no reasonable expectations of recovering. Subsequent recoveries of an asset that was previously written off, are recognised as a reversal of impairment in profit or loss in the period in which the recovery occurs.

(j) Impairment of non-financial assets

The carrying amounts of the Company's assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, the assets' recoverable amounts are estimated.

An impairment loss is recognised in profit or loss if the carrying amount of an asset or its cash-generating unit exceeds its recoverable amount.

The recoverable amount is the greater of the asset's value in use and fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows largely independent of those from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs.

An impairment loss of assets recognised in prior periods is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

(k) *Interest-bearing liabilities*

Interest-bearing liabilities are recognised initially at fair value less attributable transaction charges. Subsequent to initial recognition, interest-bearing liabilities are stated at amortised cost with any difference between cost and redemption value being recognised in profit or loss over the period of the borrowings on an effective interest basis.

(l) *Trade and other accounts payables*

Trade accounts payable and other payables are stated at cost.

(m) *Employee benefits*

Defined contribution plans

Obligations for contributions to the Company's provident funds are expensed as the related service is provided.

Defined benefit plans

The Company's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated by estimating the amount of future benefit that employees have earned in the current and prior periods. The defined benefit obligations is discounted to the present value, which performed annually by a qualified actuary using the projected unit credit method.

Remeasurements of the net defined benefit liability, actuarial gain or loss are recognised immediately in other comprehensive income. The Company determines the interest expense on the net defined benefit liability for the period by applying the discount rate used to measure the defined benefit obligation at the beginning of the annual period, taking into account any changes in the net defined benefit liability during the period as a result of contributions and benefit payments. Net interest expense and other expenses related to defined benefit plans are recognised in profit or loss.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

When the benefits of a plan are changed or when a plan is curtailed, the resulting change in benefit that relates to past service or the gain or loss on curtailment is recognised immediately in profit or loss. The Company recognises gains and losses on the settlement of a defined benefit plan when the settlement occurs.

The Company's net obligation in respect of long-term employee benefits is the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Remeasurements are recognised in profit or loss in the period in which they arise.

Termination benefits are expensed at the earlier of when the Company can no longer withdraw the offer of those benefits and when the Company recognises costs for a restructuring. If benefits are not expected to be settled wholly within 12 months of the end of the reporting period, then they are discounted.

Short-term employee benefits are expensed as the related service is provided. A liability is recognised for the amount expected to be paid if the Company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

(n) *Provisions*

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Company has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as finance costs.

(o) *Fair value measurement*

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Company has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

When measuring the fair value of an asset or a liability, the Company uses observable market data as far as possible. Fair values are categorised into different levels in a fair value hierarchy based on the inputs used in the valuation techniques as follows:

- Level 1: quoted prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3: inputs for the asset or liability that are based on unobservable input.

The Company recognises transfers between levels of the fair value hierarchy at the end of the reporting period during which the change has occurred.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, then the Company measures assets and asset positions at a bid price and liabilities and liability positions at an ask price.

The best evidence of the fair value of a financial instrument on initial recognition is normally the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Company determines that the fair value on initial recognition differs from the transaction price, the financial instrument is initially measured at fair value adjusted for the difference between the fair value on initial recognition and the transaction price and the difference is recognised in profit or loss immediately. However, for the fair value categorised as level 3, such difference is deferred and will be recognised in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument or until the fair value level is transferred or the transaction is closed out.

(p) Revenue from contracts with customer

(1) Revenue recognition

Rental income from operating lease contracts

Rental income from operating lease contracts is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease.

The Company has ceased to recognise rental income from operating lease contracts in profit or loss when lessees have not paid rentals for more than three months.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Income from finance lease contracts

The Company has recognised the income by using the effective interest rate method.

Revenue from sale of assets under operating lease contracts and revenue from sale of equipment and assets held for sale

Revenue from sale of assets under operating lease contracts (inventory) and from assets held for sale is recognised when a customer obtains control of the goods in an amount that reflects the consideration to which the Company expects to be entitled, excluding those amounts collected on behalf of third parties, value added tax or other sales taxes and is after deduction of any trade discounts and volume rebates that recognised when the ownership has been transferred to the buyer.

Other income

Other operating income and interest income are recognised in profit or loss as they accrue.

(2) Contract balances

Contract assets are recognised when the Company has recognised revenue before it has an unconditional right to receive consideration. The contract assets are measured at the amount of consideration that the Company is entitled to, less allowance for expected credit loss. The contract assets are classified as trade receivables when the Company has an unconditional right to receive consideration.

Contract liabilities including advance received from customers are the obligation to transfer goods to the customer. The contract liabilities including advance received from customers are recognised when the Company receives or has an unconditional right to receive non-refundable consideration from the customer before the Company recognises the related revenue.

A refund liability is the obligation to refund some or all of the consideration received from the customer and is measured at the amount the Company ultimately expects it will have to return to the customer. The refund liability is reassessed at each reporting date and the Company makes a corresponding change to the amount of revenue recognised.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

(q) *Interest*

Interest income and expense is recognised in profit or loss using the effective interest method. In calculating interest income and expense, the effective interest rate is applied to the gross carrying amount of the asset (when the asset is not credit-impaired) or to the amortised cost of the liability. However, for financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost of the financial asset. If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

(r) *Income tax*

Income tax expense for the year comprises current and deferred tax, which is recognised in profit or loss except to the extent that it relates to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

Current tax is recognised in respect of the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes.

The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow the manner in which the Company expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date.

A deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

(s) *Earnings per share*

Basic earnings per share is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary shareholders of the Company by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

(t) *Related parties*

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company; a person or entity that is under common control or under the same significant influence as the Company; or a person or entity over which the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making.

(u) *Segment reporting*

Segment results that are reported to Board of Directors include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis. Unallocated items comprise mainly revenue from sale of assets under operating lease contracts, cost of sale of assets under operating lease contracts, administrative expenses, finance costs and deferred tax assets.

4. Related parties

Relationships with key management and related parties including significant transactions during the year were as follows:

| Name of entities/Person | Country of Incorporation/ Nationality | Nature of relationships |
|--------------------------------|---|--|
| Key management personnel | Thai | Persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the entity, directly or indirectly, including any director, a managing director, the first 4 executive levels in the organisation chart and all the forth executive including other equivalent positions of the forth executive downward from the managing director (whether executive or otherwise) of the Company. |
| Muang Thai Life Assurance Plc. | Thailand | 10.00% shareholding, some common directors |
| Muang Thai Insurance Plc. | Thailand | 8.89% shareholding, some common directors |
| Muang Thai Real Estate Plc. | Thailand | Holding share 0.39% and some common directors |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| Name of entities/Person | Country of Incorporation/ Nationality | Nature of relationships |
|-----------------------------|--|---|
| Naphan 2015 Company Limited | Thailand | Common directors and indirect equity holder hold substantial trust indirectly |

The pricing policies for transaction with related parties are explained further below:

| Transactions | Pricing policies |
|--|------------------------------|
| Rental income from operating lease contracts | At contractually agreed rate |
| Income from finance lease contracts | At contractually agreed rate |
| Insurance premium expenses | At contractually agreed rate |

Significant transactions with key management or related parties

| <i>Years ended 31 December</i> | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|---------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Other related parties | | |
| Rental income from operating lease contracts | 56,784 | 50,523 |
| Income from finance lease contracts | 4,429 | - |
| Insurance premium expenses | 72,916 | 65,367 |
| Key management personnel compensation | | |
| Short-term employee benefits <i>(including director remuneration)</i> | 38,676 | 37,687 |
| Post-employment benefits | 5,707 | 5,129 |
| Total key management personnel compensation | 44,383 | 42,816 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| <i>Significant balances with related parties as at 31 December</i> | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|---------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| <i>Receivables under finance lease contracts</i> | | |
| Naphan 2015 Company Limited | 93,693 | - |
| Muang Thai Life Assurance Plc. | 16,035 | - |
| <i>Allowance for expected credit loss under finance lease contracts</i> | | |
| Naphan 2015 Company Limited | (203) | - |
| Muang Thai Life Assurance Plc. | (49) | - |
| <i>Other receivables - prepaid insurance expenses</i> | | |
| Muang Thai Insurance Plc. | 52,916 | 26,665 |
| <i>Property and equipment - assets held for lease under operating lease contracts</i> | | |
| Muang Thai Life Assurance Plc. | 177,349 | 164,273 |
| Muang Thai Insurance Plc. | 53,452 | 47,045 |
| <i>Trade accounts payable - accrued insurance premium</i> | | |
| Muang Thai Insurance Plc. | 3,425 | 3,388 |

5. Cash and cash equivalents

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|---------------------------|----------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Cash on hand | 152 | 132 |
| Cash at banks - current accounts | 15,321 | 7,565 |
| Cash at banks - savings accounts | 91,677 | 93,784 |
| Total | 107,150 | 101,481 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

6. Receivables under operating lease contracts

| | <i>Note</i> | 2023 | 2022 |
|--|-------------|---------------------------|----------------|
| | | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Receivables under operating lease contracts | | 114,965 | 98,736 |
| Defaulted receivables | | 72,412 | 72,412 |
| Total | | 187,377 | 171,148 |
| Less allowance for expected credit loss | 22 | (69,008) | (69,860) |
| Net | | 118,369 | 101,288 |
| | | | |
| <i>For the years ended 31 December</i> | | 2023 | 2022 |
| | | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Reversal of allowance for expected credit loss | | (852) | (536) |

As at 31 December, the balances of receivables under operating lease contracts and allowance for expected credit loss classified by staging, are summarised below:

| | 2023 | | 2022 | |
|---|---|--|---|--|
| | Receivables under operating lease contracts | Allowance for expected credit loss | Receivables under operating lease contracts | Allowance for expected credit loss |
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | |
| Staging | | | | |
| Stage 1 12-month ECL | 105,433 | 505 | 83,346 | 717 |
| Stage 2 Lifetime ECL - not credit impaired | 3,125 | 295 | 7,463 | 717 |
| Stage 3 Lifetime ECL - credit impaired | 78,819 | 68,208 | 80,339 | 68,426 |
| Total | 187,377 | 69,008 | 171,148 | 69,860 |

Information about credit risk is disclosed in Note 22.2 (1).

The normal credit term granted by the Company is 30 days.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

7. Receivables under finance lease contracts

| | | 31 December 2023 | | | | | |
|---------------------------|--|---------------------------|--|---|---|---|------------------|
| | | Portion due within 1 year | Portion due over 1 year but within 2 years | Portion due over 2 years but within 3 years | Portion due over 3 years but within 4 years | Portion due over 4 years but within 5 years | Total |
| Note | | 1 year | 2 years | 3 years | 4 years | 5 years | |
| <i>(in thousand Baht)</i> | | | | | | | |
| | Normal receivables | | | | | | |
| | Receivables under finance lease contracts | 1,655,124 | 857,466 | 612,385 | 418,405 | 152,172 | 3,695,642 |
| | Less unearned interest income | (199,138) | (91,060) | (49,709) | (20,624) | (5,109) | (365,640) |
| | Total normal receivables | 1,456,076 | 766,406 | 562,676 | 397,781 | 147,063 | 3,330,002 |
| | Defaulted receivables | 59,689 | - | - | - | - | 59,689 |
| | Total receivables under finance lease contracts | 1,515,765 | 766,406 | 562,676 | 397,781 | 147,063 | 3,389,691 |
| | Less allowance for expected credit loss | 22 (56,359) | (5,424) | (3,982) | (2,815) | (1,041) | (69,621) |
| | Net | 1,459,406 | 760,982 | 558,694 | 394,966 | 146,022 | 3,320,070 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| | Note | 31 December 2022 | | | | | Total |
|---|------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| | | Portion due | | Portion due over | Portion due over | Portion due over | |
| | | Portion due within | over 1 year but within | 2 years but within | 3 years but within | 4 years but within | |
| | | 1 year | 2 years | 3 years | 4 years | 5 years | |
| | | | | | | | |
| <i>(in thousand Baht)</i> | | | | | | | |
| Normal receivables | | | | | | | |
| Receivables under finance lease contracts | | 1,661,594 | 721,108 | 503,188 | 344,507 | 233,722 | 3,464,119 |
| Less unearned interest income | | (183,967) | (77,375) | (45,098) | (21,742) | (5,401) | (333,583) |
| Total normal receivables | | 1,477,627 | 643,733 | 458,090 | 322,765 | 228,321 | 3,130,536 |
| Defaulted receivables | | 59,689 | - | - | - | - | 59,689 |
| Total receivables under finance lease contracts | | 1,537,316 | 643,733 | 458,090 | 322,765 | 228,321 | 3,190,225 |
| Less allowance for expected credit loss | 22 | (33,120) | (13,869) | (9,869) | (6,954) | (4,919) | (68,730) |
| Net | | 1,504,196 | 629,864 | 448,221 | 315,811 | 223,402 | 3,121,495 |

For the years ended 31 December

2023 2022

(in thousand Baht)

| | | |
|---|-----|---------|
| Allowance for expected credit loss (reversal) | 891 | (3,388) |
|---|-----|---------|

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

As at 31 December, the balances of receivables under finance lease contracts (net of unearned interest income) and allowance for expected credit loss classified by staging, are summarised below:

| | 2023 | | 2022 | |
|---|---|--|---|--|
| | Receivables under finance lease contracts | Allowance for expected credit loss | Receivables under finance lease contracts | Allowance for expected credit loss |
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | |
| Staging | | | | |
| Stage 1 12-month ECL | 3,216,989 | 5,848 | 3,037,556 | 7,861 |
| Stage 2 Lifetime ECL – not credit impaired | 42,664 | 3,208 | 20,108 | 1,415 |
| Stage 3 Lifetime ECL – credit impaired | 130,038 | 60,565 | 132,561 | 59,454 |
| Total | 3,389,691 | 69,621 | 3,190,225 | 68,730 |

Information about credit risk is disclosed in Note 22.2 (1).

The normal credit term granted by the Company is 30 days.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

As at 31 December, the gross investment under finance lease contracts and present value of minimum lease payments receivable were as follows:

| | 2023 | | 2022 | |
|--------------------------------|--|---|--|---|
| | Gross investment under finance lease contracts | Present value of minimum lease payments under finance lease contracts | Gross investment under finance lease contracts | Present value of minimum lease payments under finance lease contracts |
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | |
| Portion due within | | | | |
| 1 year | 1,714,903 | 1,515,765 | 1,721,283 | 1,537,316 |
| Portion due over 1 year | | | | |
| but within 2 years | 857,466 | 766,406 | 721,108 | 643,733 |
| Portion due over 2 years | | | | |
| but within 3 years | 612,385 | 562,676 | 503,188 | 458,090 |
| Portion due over 3 years | | | | |
| but within 4 years | 418,405 | 397,781 | 344,507 | 322,765 |
| Portion due over 4 years | | | | |
| but within 5 years | 152,172 | 147,063 | 233,722 | 228,321 |
| Total | 3,755,331 | 3,389,691 | 3,523,808 | 3,190,225 |
| <i>Less unearned interest</i> | | | | |
| income | (365,640) | | (333,583) | |
| Net investment under | | | | |
| finance lease contracts | 3,389,691 | | 3,190,225 | |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

8. Other receivables

| | Note | 2023 | 2022 |
|---|------|---------------------------|----------------|
| | | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Receivable from Revenue Department | | 141,801 | 150,923 |
| Prepaid insurance expenses | | | |
| - related party | 4 | 52,916 | 26,665 |
| - other parties | | 40,392 | 50,704 |
| Prepaid expenses | | 35,525 | 36,042 |
| Other receivables | | 169,673 | 123,020 |
| Total | | 440,307 | 387,354 |
| Less allowance for expected credit loss | | (76,777) | (76,077) |
| Net | | 364,230 | 311,277 |

9. Inventory

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------------------|---------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Transportation equipment | 112,413 | 53,321 |
| Less allowance for decline in value of inventory adjusted to net realisable value | (654) | (1,745) |
| Net | 111,759 | 51,576 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

10. Property and equipment

| | Assets held for lease under operating lease contracts | Office condominium and utilities system | Furniture, fixtures and office equipment | Transportation equipment | Total |
|---|--|--|---|-----------------------------|-------------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | | |
| Cost | | | | | |
| At 1 January 2022 | 10,364,719 | 138,490 | 70,111 | 17,367 | 10,590,687 |
| Additions | 1,508,344 | 10,492 | 2,654 | 10,359 | 1,531,849 |
| Transfers | (2,833,812) | - | - | - | (2,833,812) |
| Disposals | - | - | (5,649) | (9,297) | (14,946) |
| At 31 December 2022 and 1 January 2023 | 9,039,251 | 148,982 | 67,116 | 18,429 | 9,273,778 |
| Additions | 3,277,761 | 10,784 | 3,966 | 9,811 | 3,302,322 |
| Transfers | (2,310,956) | - | - | - | (2,310,956) |
| Disposals | - | (16,495) | (1,358) | (7,085) | (24,938) |
| At 31 December 2023 | 10,006,056 | 143,271 | 69,724 | 21,155 | 10,240,206 |
| Accumulated depreciation | | | | | |
| At 1 January 2022 | 4,016,117 | 46,669 | 64,992 | 5,666 | 4,133,444 |
| Depreciation charge for the year | 1,211,048 | 6,806 | 2,216 | 2,892 | 1,222,962 |
| Transfers | (1,888,008) | - | - | - | (1,888,008) |
| Disposals | - | - | (5,636) | (3,413) | (9,049) |
| At 31 December 2022 and 1 January 2023 | 3,339,157 | 53,475 | 61,572 | 5,145 | 3,459,349 |
| Depreciation charge for the year | 1,139,063 | 7,528 | 2,412 | 3,810 | 1,152,813 |
| Transfers | (1,530,773) | - | - | - | (1,530,773) |
| Disposals | - | (16,495) | (1,357) | (4,147) | (21,999) |
| At 31 December 2023 | 2,947,447 | 44,508 | 62,627 | 4,808 | 3,059,390 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| | Assets held for lease under operating lease contracts | Office condominium and utilities system | Furniture, fixtures and office equipment | Transportation equipment | Total |
|----------------------------|--|--|---|-----------------------------|------------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | | |
| Net book value | | | | | |
| At 31 December 2022 | | | | | |
| Owned assets | 5,700,094 | 85,981 | 5,544 | 27 | 5,791,646 |
| Right-of-use assets | - | 9,526 | - | 13,257 | 22,783 |
| | 5,700,094 | 95,507 | 5,544 | 13,284 | 5,814,429 |
| At 31 December 2023 | | | | | |
| Owned assets | 7,058,609 | 85,981 | 7,097 | 20 | 7,151,707 |
| Right-of-use assets | - | 12,782 | - | 16,327 | 29,109 |
| | 7,058,609 | 98,763 | 7,097 | 16,347 | 7,180,816 |

The gross amount of the Company's fully depreciated property and equipment that was still in use as at 31 December 2023 amounting to Baht 261 million (2022: Baht 175 million).

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

11. Interest-bearing liabilities

11.1 Short-term loans from financial institutions

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|------------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| <i>Current - unsecured</i> | | |
| Promissory notes | 169,000 | 570,000 |
| Bills of exchange | 1,810,000 | 810,000 |
| Less unamortised discount on bills of exchange | (11,930) | (6,117) |
| Short-term loans from financial institutions | 1,967,070 | 1,373,883 |

As at 31 December 2023, the Company had overdraft lines and other credit facilities, excluding bills of exchange, with various local banks totaling Baht 2,680 million (2022: Baht 2,470 million) which bear interest at the Money Market Rate (MMR) at the transaction date. As at 31 December 2023, the Company had unutilised credit facilities totaling Baht 2,363 million (2022: 1,753 million).

11.2 Debentures

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|------------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Unsecured debentures - at face value | 3,450,000 | 2,250,000 |
| Less unamortised deferred charges on debenture issuance | (5,681) | (1,949) |
| | 3,444,319 | 2,248,051 |
| Less current portion due within one year (net of unamortised deferred charges on debenture issuance) | (1,449,384) | (799,884) |
| Debentures, non-current portion | 1,994,935 | 1,448,167 |

As at 31 December 2023, the Company had outstanding balances of issued unsecured, name registered, unsubordinated and no-trustee debentures which were offered to the institutional investors and major investors specified in the Notification of Securities and Exchange Commission. In connection with the terms of the rights and responsibilities of the debentures issuer, the Company, as the issuer, has to comply with certain restrictions and conditions as stipulated therein, such as maintaining certain financial ratios etc.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

During the year, the Company had offered issued name registered, unsubordinated, unsecured, and trustee debentures. The debentures have a maturity of 3 years 2 years and 3 years with 2,000,000 units in totals, and total value of Baht 2,000 million. The debentures issued on 28 March 2023 and 31 August 2023.

The details of issuance of debentures were as follows:

| | |
|--------------------------|---|
| Debenture issued on | 27 March 2019 |
| Unit and value | 500,000 units of par value of Baht 1,000 each |
| Total debenture value | Baht 500 million |
| Period and maturity date | 5 years will mature on 27 March 2024 |
| Interest rate | Fixed interest rate of 3.52% per annum |
| Interest payment due | Every 27 March and 27 September of each year |

| | |
|--------------------------|---|
| Debenture issued on | 17 December 2019 |
| Unit and value | 350,000 units of par value of Baht 1,000 each |
| Total debenture value | Baht 350 million |
| Period and maturity date | 5 years will mature on 17 December 2024 |
| Interest rate | Fixed interest rate of 3.10% per annum |
| Interest payment due | Every 17 December and 17 June of each year |

| | |
|--------------------------|---|
| Debenture issued on | 1 July 2022 |
| Unit and value | 600,000 units of par value of Baht 1,000 each |
| Total debenture value | Baht 600 million |
| Period and maturity date | 2 years will mature on 1 July 2024 |
| Interest rate | Fixed interest rate of 3.30% per annum |
| Interest payment due | Every 1 January and 1 June of each year |

| | |
|--------------------------|---|
| Debenture issued on | 28 March 2023 |
| Unit and value | 500,000 units of par value of Baht 1,000 each |
| Total debenture value | Baht 500 million |
| Period and maturity date | 3 years will mature on 28 March 2026 |
| Interest rate | Fixed interest rate of 4.10% per annum |
| Interest payment due | Every 28 March, 28 June, 28 September, and 28 December of each year |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

The periods to maturity of interest-bearing liabilities, excluding lease liabilities as at 31 December were as follows:

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Within one year | 4,731,154 | 3,341,406 |
| After one year but within five years | 3,663,401 | 3,196,767 |
| Total | 8,394,555 | 6,538,173 |

Interest-bearing liabilities of the Company as at 31 December 2023 and 2022 were denominated entirely in Thai Baht.

12. Other payables

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|---------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Accrued finance costs | 43,852 | 26,713 |
| Accrued expense | 16,482 | 20,923 |
| Account payable - Revenue department | 11,673 | 14,017 |
| Rental income received in advance | 2,953 | 3,927 |
| Deposited for repair and maintenance assets | 1,800 | 23,200 |
| Others | 6,276 | 2,161 |
| Total | 83,036 | 90,941 |

13. Non-current provisions for employee benefits

| | 2023 | 2022 |
|----------------------|---------------------------|---------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Defined benefit plan | 79,351 | 67,684 |

Defined benefit plan

The Company operate a defined benefit plan based on the requirement of Thai Labour Protection Act B.E. 2541 (1998) to provide retirement benefits to employees based on pensionable remuneration and length of service. The defined benefit plans expose the Company to actuarial risks, such as longevity risk and interest rate risk.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Present value of the defined benefit obligations

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|---------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| At 1 January | 67,684 | 67,705 |
| <i>Recognised in profit or loss:</i> | | |
| Current service cost and interest cost | 5,836 | 5,151 |
| <i>Recognised in other comprehensive income</i> | | |
| Actuarial loss (gain) | | |
| - Demographic assumptions | 3,462 | 763 |
| - Financial assumptions | 927 | (2,587) |
| - Experience adjustment | 2,531 | 2,470 |
| Benefit paid | (1,089) | (5,818) |
| At 31 December | 79,351 | 67,684 |

Principal actuarial assumptions at 31 December

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------|------------|------------|
| Discount rate (%) | 3.06 | 3.27 |
| Future salary growth (%) | 2.0 - 5.0 | 2.0 - 5.0 |
| Employee turnover (%) | 0.6 - 23.8 | 1.8 - 25.1 |
| Retirement ages (years) | 55 - 60 | 55 - 60 |

Assumptions regarding future mortality have been based on published statistics and mortality tables.

Sensitivity analysis

Reasonably possible changes at the reporting date to one of the relevant actuarial assumptions, holding other assumptions constant, would have affected the defined benefit obligation by the amounts shown below.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| <i>Effect to the defined benefit obligation at 31 December</i> | 1% increase in assumption | | 1% decrease in assumption | |
|--|---------------------------|---------|---------------------------|---------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | |
| Discount rate | (4,250) | (3,883) | 4,837 | 4,389 |
| Future salary growth | 4,037 | 3,634 | (3,525) | (3,199) |
| Employee turnover | (4,467) | (4,128) | 5,017 | 4,607 |

14. Share capital

Share premium

Section 51 of the Public Companies Act B.E. 2535 requires companies to set aside share subscription monies received in excess of the par value of the shares issued to a reserve account (“share premium”). Share premium is not available for dividend distribution.

15. Legal reserve

Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535 (1992) section 116 requires that a public company shall allocate not less than 5% of its annual net profit, less any accumulated losses brought forward, to a reserve account (“legal reserve”), until this account reaches an amount not less than 10% of the registered authorised capital. The legal reserve is not available for dividend distribution.

16. Segment information and disaggregation of revenue

(a) Segment information

Management determined that the Company has two reportable segments which are the Company’s strategic divisions for different services, and are managed separately because they require different marketing strategies. The following summary describes the operations in each of the Company’s reportable segments.

- Segment 1 Land vehicles
- Segment 2 Others

Each segment’s performance is measured based on segment gross profit, as included in the internal management reports that are reviewed by the Company’s CODM. Segment gross profit is used to measure performance as management believes that such information is the most relevant in evaluating the results of

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

certain segments relative to other entities that operate within these industries. Inter-segment pricing is determined on an arm's length basis.

| | Land vehicles | | Others | | Total | |
|---|---------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| <i>For the year ended</i> | | | | | | |
| <i>31 December</i> | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | | | |
| <i>Information about reportable segments:</i> | | | | | | |
| External revenue | 1,523,957 | 1,630,444 | 447,925 | 445,165 | 1,971,882 | 2,075,609 |
| Total segment revenue | 1,523,957 | 1,630,444 | 447,925 | 445,165 | 1,971,882 | 2,075,609 |
| Direct rental costs | 1,206,398 | 1,295,326 | 268,655 | 293,787 | 1,475,053 | 1,589,113 |
| Segment gross profit | 317,559 | 335,118 | 179,270 | 151,378 | 496,829 | 486,496 |
| Capital expenditure | 2,598,285 | 1,396,471 | 679,476 | 111,873 | 3,277,761 | 1,508,344 |
| Segment assets | 7,315,445 | 6,278,124 | 3,310,337 | 2,710,325 | 10,625,782 | 8,988,449 |
| Segment liabilities | 171,761 | 185,745 | 185,140 | 138,408 | 356,901 | 324,153 |

(b) *Reconciliations of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities*

| | Revenues | | Profit or loss | |
|---------------------|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | |
| Reportable segments | 1,971,882 | 2,075,609 | 496,829 | 486,496 |
| Unallocated amounts | 727,511 | 891,794 | (333,681) | (340,746) |
| Total | 2,699,393 | 2,967,403 | 163,148 | 145,750 |
| | Assets | | Liabilities | |
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Reportable segments | 10,625,782 | 8,988,449 | 356,901 | 324,153 |
| Unallocated amounts | 1,679,543 | 1,296,249 | 8,774,578 | 6,822,955 |
| Total | 12,305,325 | 10,284,698 | 9,131,479 | 7,147,108 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

(c) *Geographical segments*

The Company operates only in Thailand. There are no revenues derived from, or assets located in, foreign countries.

(d) *Major customer*

The Company does not have any major customer which is significant to financial statement because the Company does not have any external revenue from one customer more than 10% of total revenue.

(e) *Disaggregation of revenue*

The Company recognised rental income from operating lease contracts and income from finance lease contracts over the period, and recognised revenue from sale of assets under operating lease contracts at a point in time.

17. Employee benefit expenses

| | Note | 2023 (in thousand Baht) | 2022 |
|-------------------------------------|------|----------------------------|----------------|
| Management | | | |
| Salaries and bonuses | | 32,321 | 31,487 |
| Director's remuneration | | 6,355 | 6,200 |
| Post-employment benefits and others | | 5,707 | 5,129 |
| | 4 | <u>44,383</u> | <u>42,816</u> |
| Other employees | | | |
| Salaries and bonuses | | 118,254 | 115,295 |
| Post-employment benefits and others | | 19,601 | 17,951 |
| | | <u>137,855</u> | <u>133,246</u> |
| Total | | <u>182,238</u> | <u>176,062</u> |

Defined contribution plans

Provident fund was established by the Company for its employees. Membership to the fund is on a voluntary basis. Contributions are made monthly by the employees at rates ranging from 5% to 10% of their basic salaries and by the Company at rates ranging from 5% to 10% of the employees' basic salaries. The provident fund is registered with the Ministry of Finance as a juristic entity and is managed by a licensed Fund Manager.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

18. Expenses by nature

| | Note | 2023 | 2022 |
|--|------|---------------------------|------------------|
| | | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Depreciation | 10 | 1,152,813 | 1,222,962 |
| Cost of sale of assets under operating lease contracts | | 559,555 | 798,015 |
| Employee benefit expenses | 17 | 182,238 | 176,062 |
| Allowance for expected credit loss (reversal) | | 40 | (3,923) |
| Others | | 398,646 | 430,853 |
| Total | | 2,293,292 | 2,623,969 |

19. Income tax

Income tax recognised in profit or loss

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|---------------------------|---------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Deferred tax expense | | |
| Movements in temporary differences | 55,738 | 25,130 |
| Total income tax | 55,738 | 25,130 |

Income tax recognised in other comprehensive income

| | 2023 | | | 2022 | | |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------|----------------|--------------|-------------|--------------|
| | Before tax | Tax Benefit | Net of tax | Before tax | Tax Benefit | Net of tax |
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | | | | |
| Defined benefit plan actuarial losses | <u>(6,921)</u> | <u>1,384</u> | <u>(5,537)</u> | <u>(646)</u> | <u>129</u> | <u>(517)</u> |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Reconciliation of effective tax rate

| | Rate (%) | 2023 (in thousand Baht) | Rate (%) | 2022 (in thousand Baht) |
|--|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|
| Profit before income tax expense | | <u>163,148</u> | | <u>145,750</u> |
| Income tax using the Thai corporation tax rate | 20.0 | 32,630 | 20.0 | 29,150 |
| Expenses not deductible for tax purpose | | 103 | | 241 |
| Income not subject to tax | | (56) | | (28) |
| Addition deductible expense for tax purpose | | - | | (4,233) |
| Reversal of deferred tax assets | | 23,061 | | - |
| Total | <u>34.2</u> | <u>55,738</u> | <u>17.2</u> | <u>25,130</u> |

Deferred tax at 31 December

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|--------------------|----------------|
| | (in thousand Baht) | |
| Deferred tax assets | 435,981 | 490,065 |
| Deferred tax liabilities | (17,925) | (17,655) |
| Net deferred tax assets | <u>418,056</u> | <u>472,410</u> |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Movements in total deferred tax assets and liabilities during year ended 31 December 2023 and 2022 were as follows:

| | At 1 January 2023 | (Charged) / Credit to | | At 31 December 2023 |
|---|-------------------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | | Profit or loss | Other comprehensive income | |
| <i>(in thousand Baht)</i> | | | | |
| <i>Deferred tax assets</i> | | | | |
| Depreciation of asset held for lease | 202,427 | 528 | - | 202,955 |
| Loss carry forward | 186,257 | (53,986) | - | 132,271 |
| Allowance for expected credit loss | 42,985 | 8 | - | 42,993 |
| Allowance for decline in value of inventory | 349 | (218) | - | 131 |
| Accrued rental income from operating leases contracts in arrears more than 3 months | 28,910 | (61) | - | 28,849 |
| Advance received from lessee for exercising purchase option | 11,796 | (2,688) | - | 9,108 |
| Non-current provisions for employee benefits | 13,537 | 949 | 1,384 | 15,870 |
| Others | 3,804 | - | - | 3,804 |
| Total | 490,065 | (55,468) | 1,384 | 435,981 |
| <i>Deferred tax liabilities</i> | | | | |
| Differences in income recognition of operating and finance lease contracts | (11,134) | 550 | - | (10,584) |
| Depreciation of office condominium | (6,521) | (820) | - | (7,341) |
| Total | (17,655) | (270) | - | (17,925) |
| Net | 472,410 | (55,738) | 1,384 | 418,056 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| | At 1 January 2022 | (Charged) / Credit to Profit or loss | | Other comprehensive income | At 31 December 2022 |
|---|-------------------------|--|------------|----------------------------------|---------------------------|
| <i>(in thousand Baht)</i> | | | | | |
| <i>Deferred tax assets</i> | | | | | |
| Depreciation of asset held for lease | 194,157 | 8,270 | - | - | 202,427 |
| Loss carry forward | 206,666 | (20,409) | - | - | 186,257 |
| Allowance for expected credit loss | 43,770 | (785) | - | - | 42,985 |
| Allowance for decline in value of inventory | 1,234 | (885) | - | - | 349 |
| Accrued rental income from operating leases contracts in arrears more than 3 months | 29,056 | (146) | - | - | 28,910 |
| Advance received from lessee for exercising purchase option | 19,268 | (7,472) | - | - | 11,796 |
| Non-current provisions for employee benefits | 13,540 | (132) | 129 | 129 | 13,537 |
| Others | 3,804 | - | - | - | 3,804 |
| Total | 511,495 | (21,559) | 129 | 129 | 490,065 |
| <i>Deferred tax liabilities</i> | | | | | |
| Differences in income recognition of operating and finance lease contracts | (8,383) | (2,751) | - | - | (11,134) |
| Depreciation of office condominium | (5,701) | (820) | - | - | (6,521) |
| Total | (14,084) | (3,571) | - | - | (17,655) |
| Net | 497,411 | (25,130) | 129 | 129 | 472,410 |

The Company has not yet recognised the deferred tax assets of Baht 91.63 million for loss carry forward in the financial statements as at 31 December 2023 (2022: Baht 180.97 million). This is subject to the future taxable profit that would be available against which such loss can be recognised.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

20. Earnings per share

| | 2023 | 2022 |
|---|---|----------------|
| | <i>(in thousand Baht/thousand shares)</i> | |
| Profit attributable to ordinary shareholders of the Company | <u>107,409</u> | <u>120,619</u> |
| Ordinary shares outstanding | <u>596,510</u> | <u>596,510</u> |
| Earnings per share (basic) <i>(in Baht)</i> | <u>0.18</u> | <u>0.20</u> |

21. Dividends

Details of dividends are as follows:

| | Approval date | Payment schedule | Dividend rate per share <i>(Baht)</i> | Amount <i>(in million Baht)</i> |
|----------------------|---------------|------------------|---|------------------------------------|
| 2022 Annual dividend | 28 April 2023 | 25 May 2023 | 0.11 | 65.6 |
| 2021 Annual dividend | 26 April 2022 | 20 May 2022 | 0.11 | 65.6 |

22. Risk management and financial instruments

22.1 Determination of fair values

The fair value of cash and cash equivalents, receivables under operating lease contracts, current portion of receivables under finance lease contracts, short-term loans, current portion of long-term loans, trade account payables, and short-term loans from financial institutions is taken to approximate the carrying value due to the relatively short-term maturity of these instruments.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Other financial liabilities not stated above had the fair and carrying value as follows:

| At 31 December | Carrying amount Financial instruments measured at amortised cost | Fair value | | | Total |
|---|---|------------|---------|---------|-------|
| | | Level 1 | Level 2 | Level 3 | |
| <i>(in million Baht)</i> | | | | | |
| 2023 | | | | | |
| Debentures | 3,444 | - | 3,454 | - | 3,454 |
| Long-term loans from financial institutions | 2,983 | - | 2,817 | - | 2,817 |
| 2022 | | | | | |
| Debentures | 2,248 | - | 2,239 | - | 2,239 |
| Long-term loans from financial institutions | 2,916 | - | 2,760 | - | 2,760 |

Financial instruments not measured at fair

| Type | Valuation technique |
|---|-----------------------|
| Debentures | Discounted cash flows |
| Long-term loans from financial institutions | Discounted cash flows |

22.2 Financial risk management policies

Risk management framework

The Company's board of directors has overall responsibility for the establishment and oversight of the Company's risk management framework. The board of directors has established the risk management committee, which is responsible for developing and monitoring the Company's risk management policies. The committee reports regularly to the board of directors on its activities.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

The Company's risk management policies are established to identify and analyse the risks faced by the Company, to set appropriate risk limits and controls and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the Company's activities. The Company, through its training and management standards and procedures, aims to maintain a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

The Company audit committee oversees how management monitors compliance with the Company's risk management policies and procedures, and reviews the adequacy of the risk management framework in relation to the risks faced by the Company. The Company audit committee is assisted in its oversight role by internal audit. Internal audit undertakes regular reviews of risk management controls and procedures.

(1) Credit risk

Credit risk is the risk of financial loss to the Company if a customer or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations, and arises principally from the Company's receivables under operating lease and finance lease.

(1.1) Receivables under operating lease and finance lease.

The Company manage the risk by adopting appropriate credit control policies and procedures. In addition, the Company do not have high concentrations of credit. The maximum exposure to credit risk is limited to the carrying amounts of receivables under operating lease contracts and receivables under finance lease contracts less allowance for expected credit loss as presented in the statements of financial position.

The Company limits its exposure to credit risk from receivables under operating lease and finance lease by regularly monitoring the outstanding amounts of receivables under operating lease contracts and receivables under finance lease contracts. An impairment analysis is performed by the Company at each reporting date. The provision rates of expected credit loss are based on days past due for individual receivables to reflect differences between economic conditions in the past, current conditions and the Company's view of economic conditions over the expected lives of the receivables.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

Information relevant to receivables under operating lease and finance lease are disclosed in note 6 and 7, respectively.

The following table presents the exposure to credit risk and expected credit losses.

| | 12-months ECL | Lifetime ECL- not credit- impaired | Lifetime ECL- credit- impaired | Total |
|---|------------------|--|--------------------------------------|------------------|
| At 31 December 2023 | | | | |
| | | <i>(in thousand Baht)</i> | | |
| Receivable under operating lease | 105,433 | 3,125 | 78,819 | 187,377 |
| Receivable under finance lease | 3,216,989 | 42,664 | 130,038 | 3,389,691 |
| | 3,322,422 | 45,789 | 208,857 | 3,577,068 |
| Less allowance for expected credit loss | (6,353) | (3,503) | (128,773) | (138,629) |
| Net | 3,316,069 | 42,286 | 80,084 | 3,438,439 |
| At 31 December 2022 | | | | |
| Receivable under operating lease | 83,346 | 7,463 | 80,339 | 171,148 |
| Receivable under finance lease | 3,037,556 | 20,108 | 132,561 | 3,190,225 |
| | 3,120,902 | 27,571 | 212,900 | 3,361,373 |
| Less allowance for expected credit loss | (8,578) | (2,132) | (127,880) | (138,590) |
| Net | 3,112,324 | 25,439 | 85,020 | 3,222,783 |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

The movements in the allowance for expected credit loss during the year ended 31 December were as follows:

| <i>Movement of allowance for expected credit loss</i> | Receivable under operating lease | Receivable under finance lease | Total |
|---|----------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | | |
| At 1 January 2023 | 69,860 | 68,730 | 138,590 |
| Net remeasurement of loss allowance | (1,111) | (2,848) | (3,959) |
| Transfer to lifetime ECL - not credit-impaired | 179 | 2508 | 2,687 |
| Transfer to lifetime ECL - credit-impaired | 91 | 336 | 427 |
| Financial assets repaid | (70) | (225) | (295) |
| New financial assets acquired | 59 | 1,120 | 1,179 |
| At 31 December 2023 | 69,008 | 69,621 | 138,629 |
| At 1 January 2022 | 70,396 | 72,118 | 142,514 |
| Net remeasurement of loss allowance | (452) | (2,769) | (3,221) |
| Transfer to lifetime ECL - not credit-impaired | 391 | 169 | 560 |
| Transfer to lifetime ECL - credit-impaired | 316 | 619 | 935 |
| Financial assets repaid | (1,021) | (4,527) | (5,548) |
| New financial assets acquired | 230 | 3,120 | 3,350 |
| At 31 December 2022 | 69,860 | 68,730 | 138,590 |

(2) Liquidity risk

The Company monitors its liquidity risk and maintains a level of cash and cash equivalents deemed adequate by management to finance the Company's operations and to mitigate the effects of fluctuations in cash flows.

The following table shows the remaining contractual maturities of financial assets and financial liabilities at the reporting date. The amounts are gross and undiscounted and include contractual interest payments and exclude the impact of netting agreements.

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| | Note | Carrying amount | 1 year or less | Contractual cash flows | | | Total |
|--|------|------------------|------------------|--|---|-------------------|------------------|
| | | | | More than 1 year but less than 2 years | More than 2 years but less than 5 years | More than 5 years | |
| <i>At 31 December 2023</i> | | | | | | | |
| Financial asset | | | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 5 | 107,150 | 107,150 | - | - | - | 107,150 |
| Receivables under operating lease contracts* | 6 | 187,377 | 187,377 | - | - | - | 187,377 |
| Receivables under finance lease contracts* | 4, 7 | 3,389,691 | 1,515,765 | 766,406 | 1,107,520 | - | 3,389,691 |
| Other receivables | 4, 8 | 364,230 | 364,230 | - | - | - | 364,230 |
| Short-term loans | | 132,283 | 132,283 | - | - | - | 132,283 |
| Long-term loans | | 235,065 | 58,430 | 55,949 | 120,686 | - | 235,065 |
| Total | | 4,415,796 | 2,365,235 | 822,355 | 1,228,206 | - | 4,415,796 |
| *Gross amount before net of allowance for expected credit loss | | | | | | | |
| Non-derivative financial liabilities | | | | | | | |
| Short-term loans from financial institution | 11.1 | 1,967,070 | 1,967,070 | - | - | - | 1,967,070 |
| Trade payables | 4 | 207,363 | 207,363 | - | - | - | 207,363 |
| Debenture | 11.2 | 3,444,319 | 1,449,384 | 598,483 | 1,396,452 | - | 3,444,319 |
| Long-term loans from financial institutions | 11.3 | 2,983,166 | 1,314,700 | 759,091 | 909,375 | - | 2,983,166 |
| Other payables | 12 | 83,036 | 83,036 | - | - | - | 83,036 |
| Lease liabilities | | 29,525 | 13,724 | 6,864 | 8,937 | - | 29,525 |
| Total | | 8,714,479 | 5,035,277 | 1,364,438 | 2,314,764 | - | 8,714,479 |
| Difference of items in the statement financial position | | (4,298,683) | (2,670,042) | (542,083) | (1,086,558) | - | (4,298,683) |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

| | Note | Carrying amount | Contractual cash flows | | | | Total |
|--|------|------------------|------------------------|--|---|-------------------|------------------|
| | | | 1 year or less | More than 1 year but less than 2 years | More than 2 years but less than 5 years | More than 5 years | |
| <i>(in thousand Baht)</i> | | | | | | | |
| At 31 December 2022 | | | | | | | |
| Financial asset | | | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 5 | 101,481 | 101,481 | - | - | - | 101,481 |
| Receivables under operating lease contracts* | 6 | 171,148 | 171,148 | - | - | - | 171,148 |
| Receivables under finance lease contracts* | 4, 7 | 3,190,225 | 1,537,316 | 643,733 | 1,009,176 | - | 3,190,225 |
| Other receivables | 4, 8 | 311,277 | 311,277 | - | - | - | 311,277 |
| Short-term loans | | 14,621 | 14,621 | - | - | - | 14,621 |
| Long-term loans | | 43,703 | 14,394 | 15,319 | 13,990 | - | 43,703 |
| Total | | 3,832,455 | 2,150,237 | 659,052 | 1,023,166 | - | 3,832,455 |
| *Gross amount before net of allowance for expected credit loss | | | | | | | |
| Non-derivative financial liabilities | | | | | | | |
| Short-term loans from financial institution | 11.1 | 1,373,883 | 1,373,883 | - | - | - | 1,373,883 |
| Trade payables | 4 | 120,032 | 120,032 | - | - | - | 120,032 |
| Debenture | 11.2 | 2,248,051 | 799,884 | 1,448,167 | - | - | 2,248,051 |
| Long-term loans from financial institutions | 11.3 | 2,916,240 | 1,167,640 | 1,255,904 | 492,696 | - | 2,916,240 |
| Other payables | 12 | 90,941 | 90,941 | - | - | - | 90,941 |
| Lease liabilities | | 23,480 | 10,534 | 8,936 | 4,010 | - | 23,480 |
| Total | | 6,772,627 | 3,562,914 | 2,713,007 | 496,706 | - | 6,772,627 |
| Difference of items in the statement financial position | | (2,940,172) | (1,412,677) | (2,053,955) | 526,460 | - | (2,940,172) |

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

As at 31 December 2023, the Company expects to receive cash flow from minimum annual rental income for operating leases in 5 years future amounting to Baht 4,142 million (2022: Baht 3,232 million) disclosed in note 24 (a) and expects to receive cashflow from gain on disposal of equipment and assets sale from operating lease for the liquidity management.

(3) Market risk

The Company is exposed to the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risk is as follows:

(3.1) Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that future movements in market interest rates will affect the results of the Company's operations and its cash flows because of debt securities and borrowings (see note 11) are mainly fixed. So the Company has low interest rate risk. The sensitivity impact to the increase or decrease in interest expenses from borrowings, as a result of changes in interest rates is immaterial on financial statements of the Company.

23. Capital management

The Board of Directors' policy is to maintain a strong capital base so as to maintain investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The Board regularly monitors the return on capital.

24. Commitments and contingent liabilities

(a) Assets held for lease commitments

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

As at 31 December, the minimum future annual rental income to be received for assets held for operating leases were as follows:

| | 2023 | 2022 |
|---------------|---------------------------|------------------|
| | <i>(in thousand Baht)</i> | |
| Within 1 year | 1,510,002 | 1,357,058 |
| 1 - 2 years | 1,116,001 | 904,364 |
| 2 - 3 years | 805,704 | 551,081 |
| 3 - 4 years | 492,515 | 323,232 |
| 4 - 5 years | 211,053 | 93,613 |
| After 5 years | 7,032 | 2,970 |
| Total | 4,142,307 | 3,232,318 |

Under the provisions of certain lease agreements, the lessees have an option to purchase the leased assets upon the expiration of the lease terms. If this option is included in the lease agreement, the lessees are required to pay a sum in advance as a guarantee for exercising the purchase option.

(b) *Letters of guarantee*

As at 31 December 2023, the Company had letters of guarantee issued by certain local banks mainly relating to guarantees for rental agreements with government agencies and state enterprises of approximately Baht 148 million (2022: Baht 148 million).

25. Events after the reporting period

During January 2024 to 23 February 2024, the Company issued 1 long-term debenture, which is registered and unsubordinated, with total face value of Baht 1,000 million offered to institutional investors carrying interest rate of 4.55% and 4.75% per annum. Interests are payable in every 6 months with the maturity of 3 years and 4 years.

At the Board of Directors' meeting held on 25 January 2024, the Board approved for a long-term loan with financial institution in the amount of Baht 400 million with a maturity date of 2026 and the loan amount was redeemed on 2 February 2024.

At the Board of Directors' meeting held on 23 February 2024, the Board approved to propose for consideration and approval at the Annual General Meeting of the Shareholders on 25 April 2024 for the

Phatra Leasing Public Company Limited

Notes to the financial statements

For the year ended 31 December 2023

dividend payment from the net profit and the operating results of the year 2023 to shareholders at the rate of Baht 0.11 per share for the total number of 596,509,825 shares, totaling Baht 65.6 million.





ATTACHMENTS

| | |
|---------------------|---|
| Attachment 1 | Information of Directors, Executives, Chief Officers in Accounting and Finance and Company Secretary |
| Attachment 2 | Information of Directors of Subsidiaries |
| Attachment 3 | Information of Head of Internal Audit |
| Attachment 4 | Assets Used in Operations |
| Attachment 5 | Corporate Governance Guidelines, Policies and Code of Conduct |
| Attachment 6 | Report of the Audit Committee |
| Attachment 7 | Report on Responsibilities of the Board of Directors for Financial Statements |

Attachment 1 Information of Directors, Executives, Chief Officers in Accounting and Finance and Company Secretary

The Board of the Directors and Executives

The Board of the Directors

1. Mr.Photipong Lamsam

| | |
|----------------------|--|
| Position | Chairman (Authorized Signature) |
| Age | 89 Years |
| The appointment on | 1 June 2008 |
| Education Background | Master of Business Administration (MBA), Temple University, U.S.A. |
| Training Record | -No- |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| Jan 2017 – Present | Honorary Chairman, Sermsuk PLC. |
| 2011 – Jan 2017 | Chairman, Sermsuk PLC. |
| Oct 2012 – Present | Chairman, Muang Thai Insurance PLC. |
| 2009 – Present | Chairman, Muang Thai Holding Co.,Ltd. |
| 2009 – Present | Chairman, Muang Thai Group Holding Co.,Ltd. |
| 2009 – Present | Chairman, Sup Muang Thai Co.,Ltd. |
| 2008 – Present | Chairman, Phatra Leasing PLC. |
| 2008 – Present | Chairman, Muang Thai Life Assurance PLC. |

Directorship in other listed companies

| Period (Year started – Present) | Positions / Company |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| Jan 2017 – Present | Honorary Chairman, Sermsuk PLC. |
| 2008 – Present | Chairman, Muang Thai Insurance PLC. |

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

| Name | Number of Shares | |
|---|-------------------|---------------|
| | (Shares) | (%) |
| - Mr. Photipong Lamsam | 169,866 | 0.028% |
| - Yupong Company Limited (Juristic person who hold the shares over 30%) | 12,323,402 | 2.066% |
| Total | 12,493,268 | 2.094% |

Family relation with other executive

- Father of Mr.Sara Lamsam and Mrs.Nualphan Lamsam
- Brother of Mr.Poomchai Lamsam

2. Mr. Poomchai Lamsam

| | |
|----------------------|---|
| Position | Vice Chairman Chairman of the Remuneration and Selection Committee (Authorized Signature) |
| Age | 74 Years |
| The appointment on | 28 September 1987 |
| Education Background | B.A. Political Science, University of Colorado, U.S.A. |
| Training Record | Director Certification Program (DCP) From the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| 2021 – Present | Advisor to the Board of Directors and Advisor to the CEO , Life Insurance Agency of Muang Thai Life Assurance Public Company Limited |
| 2010 – 2021 | Director of Muang Thai Life Assurance Public Company Limited |
| 2010 – Present | Advisor to the President, Muang Thai Insurance PLC. |
| 1988 – Present | Vice Chairman/Chairman of the Remuneration and Selection Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 1988 – Present | Director of Muangthai Holding Co., Ltd. |
| 1988 – Present | Director of Muang Thai Real Estate Public Company Limited |

Directorship in other listed companies
- None -

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

| Name | Number of Shares | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|
| | (Shares) | (%) |
| - Mr. Poomchai Lamsam | 3,540,000 | 0.593% |
| - Mrs.Chudtraporn Lamsam (Spouse) | 20,000 | 0.003% |
| Total | 3,560,000 | 0.596% |

Family relation with other executive

- Brother of Mr.Photipong Lamsam
- Uncle of Mr.Sara Lamsam and Mrs.Nualphan Lamsam

3. Mr.Sara Lamsam

| | |
|----------------------|--|
| Position | Director Chairman of the Executive Committee/ Member of the Risk Management Committee (Authorized Signature) |
| Age | 54 Years |
| The appointment on | 29 January 2004 |
| Education Background | Master of Science in Administration, Boston University, U.S.A. |
| Training Record | <ul style="list-style-type: none"> - Director Certification Program(DCP 4) From the Thai Institute of Directors (IOD) - Executive Program in Psychological Operations (Class 97), Applied Psychology Institute, National Defence Studies Institute - Top Executive Program (Class 4), Capital Market Academy, the Stock Exchange of Thailand - Thailand Insurance Leadership Program (Class 1), Advanced Insurance Institute, Office of Insurance Commission (OIC) - Top Executive Program in Urban Development (Class 1), Urban Green Development Institute Bangkok - Program for Senior Executives on Justice Administration (Class 17), Judicial Training Institute, Office of the Judiciary. - Program for Senior Executives on Business, Industry and Investment Development (Class 1), Institute of Business and Industrial Development, Ministry of Industry - Harvard Business School Advanced Management Program 186 Boston, U.S.A. |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|---|---|
| 2023 - Present | Director, TRIS Corporation Limited |
| 2023 - Present | Honorary Chairman, Port Football Club |
| 2023 - Present | Director, Chalisa 2566 Company Limited |
| 2023 - Present 2022 – 2023 2021 – 2022 | Honorary Chairman, Young President’s Organization (Thailand) Member Engagement Officer, Young President’s Organization (Thailand) President, (YPO Gold) Young President’s Organization (Thailand) |
| 2023 - Present 2021 – 2023 2017 – Present | Chairman , The Federation of Thai Insurance Organization Vice Chairman , The Federation of Thai Insurance Organization Director, The Federation of Thai Insurance Organization |
| 2023 - Present 2021 – Present 2021 – 2022 | Director of Executive Board, Board of Trade of Thailand Chairman, Group of Finance and Investment, Board of Trade of Thailand Director, Board of Trade of Thailand |
| 2021 – Present | Director, Advanced Insurance Institute Alumni Association (AIIAA) |
| 2020 – Present 2016 – 2020 | President, The Thai Life Assurance Association (TLAA) Vice President of Marketing, The Thai Life Assurance Association (TLAA) |

| | |
|----------------|---|
| 2020 - Present | Director, The Foundation for Cancer Care Siriraj Hospital |
| 2019 – 2021 | Director, Bangkok Art and Culture Centre Foundation |
| 2018 – 2020 | Advisor to Assistant Commissioner General , The Royal Thai Police |
| 2017 – 2020 | Advisor, The Thai Chamber of Commerce |
| 2017 – Present | Director, Fuchsia Venture Capital Co., Ltd. |
| 2016 – Present | Members’ Council Member and Chairman of Risk Committee, MB Ageas Life Insurance Company Limited. |
| 2016 – Present | Advisor of Association, Capital Market Academy Alumni |
| 2018 – Present | Director of Corporate Government Committee, Kasikornbank PLC. |
| 2016 – Present | Director, Kasikornbank PLC. |
| 2016 – 2018 | Member of Risk Management Committee, Kasikornbank PLC. |
| 2015 – Present | Vice Chairman, Chairman of Supervisory Board, Chairman of Investment Committee and Member of Risk Management Committee, Sovannaphum Life Assurance PCL. |
| 2015 – Present | Advisor, The Society of Actuaries of Thailand. |
| 2015 – Present | Director, Thai Financial Planners Association |
| 2016 – 2020 | President, Thai Financial Planners Association |
| 2015 – 2018 | Director, Social Research Institute Chiang Mai University |
| 2012 – Present | Director, Yupong Co.,Ltd. |
| 2012 – Present | Director, Police General Hospital Foundation under the Royal Patronage of Her Majesty the Queen |
| 2011 – Present | Member of Funding Committee for “The Children’s Specialty Center in Honor of Her Majesty the Queen’s 80 th Birthday Anniversary”, Children’s Hospital Foundation, Queen Sirikit National Institute of Child Health |
| 2010 – Present | Chief Executive Officer, Muang Thai Life Assurance PLC. |
| 2004 - 2021 | President, Muang Thai Life Assurance PLC. |
| 2003 – Present | Director, Muang Thai Life Assurance PLC. |
| 2016 – Present | Independent Director, Thai Reinsurance PLC. |
| 2009 – Present | Chief Executive Officer and Director, Muang Thai Group Holding Co., Ltd. |
| 2009 – Present | Chief Executive Officer and Director, Muang Thai Holding Co., Ltd. |
| 2009 – Present | Member, Board of Trustees, Bangkok University |
| 2009 – 2016 | Director, Treasure Our Elephants Preservation Fund |
| 2009 – Present | Director, Sup Muang Thai Co., Ltd. |
| 2009 – Present | Member of the Risk Management Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2007 – Present | Chairman of the Executive Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2004 – Present | Director, Phatra Leasing PLC. |
| 2007 – 2019 | Member of the Remuneration and Selection Committee, Phatra Leasing PLC. |

| | |
|----------------|--|
| 2008 – Present | Director and Executive Director, Muang Thai Insurance PLC. |
| 2009 – Present | Advisor to the Director, Muang Thai Insurance PLC. |
| 2008 – 2022 | Director, Muang Thai Group Service Co.,Ltd. |
| 2007 – Present | Director, Muang Thai Real Estate PLC. |
| 2007 – Present | Director, Thailand Insurance Institute |
| 2005 – Present | Director, Pol. Gen. Pow Sarasin Foundation |
| 1998 – Present | Director, Yuppayong Co.Ltd. |

Directorship in other listed companies

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 2016 – Present | Director, Kasikornbank PLC. |
| 2018 – Present | Member of the Corporate Government Committee, Kasikornbank PLC. |
| 2016 – Present | Independent Director, Thai Reinsurance PLC. |
| 2008 – Present | Director and Executive Director, Muang Thai Insurance PLC. |

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

| Name | Number of Shares | |
|------------------|------------------|---------------|
| | (Shares) | (%) |
| - Mr.Sara Lamsam | 1,980,000 | 0.332% |
| Total | 1,980,000 | 0.332% |

Family relation with other executive

- Son of Mr.Photipong Lamsam
- Brother of Mrs.Nualphan Lamsam
- Grandchild of Mr. Poomchai Lamsam

4. Mrs. Nualphan Lamsam

| | |
|---|--|
| Position | Director (Authorized Signature) |
| Age | 58 Years |
| The appointment on | 25 February 2011 – Present and 23 January 2007 – 11 February 2009 |
| Education Background | Master of Education Management, Boston University of U.S.A. |
| Training Record | Director Certification Program(DCP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |
| Work Experience (Over the past 5 years) | |

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 2023 – Present | President, The Cultural Promotion Fund |
| 2023 – Present | Ambassador, UNICEF, Thailand |
| 2023 – Present | Economic Diplomacy Advisor, Belgium |
| 2023 – Present 2022 – Present | Vice Chairperson, Thai Chamber of Commerce Chairman of the Social Development Board and CSR, Thai Chamber of Commerce |
| 2022 – Present | Expert, National Sports Policy Committee |
| 2022 – 2023 | Director, I.C.C. International PLC. |
| 2021 – 2023 | Manager of the men’s national team and U-23 team |
| 2021 – Present | Director, Dusit Thani PCL |
| 2021 – Present | Director, Baanbong Vetchakij Co.,Ltd |
| 2021 – Present | Chairwoman, Madame Pang Foundation |
| 2019 – Present | Director, Royal Bangkok Symphony Orchestra Foundation under The Royal Patronage of Her Royal Highness Princess Sirivannavari Nariratana Rajakanya |
| 2019 – 2020 | Advisor, Thai Institute of Directors (IOD) |
| 2018 – 2022 | Director, Rama Foundation under The Royal Patronage of Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn |
| 2018 – 2021 | Director, Promotion of Academic Olympiad and Development of Science Education Foundation |
| 2018 – Present | Director, Raks Thai Foundation |
| 2018 – Present | Director , Suvarnachad Co., Ltd. Under the Royal Patronage |
| 2018 – Present | Director, Foundation for the Crown Prince Hospitals |
| 2017 – Present | Advisor, Consultant at the Crown Property Bureau |
| 2016 – Present | Expert Director, Commission Assumption University Council |
| 2015 – Present | President, Naphan 2015 Co., Ltd. |
| 2015 – Present | Honorary Consul, The Republic of Lithuania for Thailand |
| 2015 – 2023 | Chairwoman, Port Football Club |

| | |
|----------------|---|
| 2014 – Present | President and Chief Executive Officer & Executive Director, Muang Thai Insurance PLC. |
| 2013 – Present | Advisor to the Board of Directors , Muang Thai Group Holding Co.,Ltd. |
| 2010 – Present | Advisor to the President, Muang Thai Life Assurance PLC. |
| 2010 – Present | Director, Phatra Leasing PLC. |
| 2009 - Present | Honorary Chairman, Saint Sonore (Bangkok) Co.,Ltd |

Directorship in other listed companies

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 2022 – 2023 | Director, I.C.C. International PLC. |
| 2021 – Present | Director, Dusit Thani PCL |
| 2014 – Present | President and Chief Executive Officer & Executive Director, Muang Thai Insurance PLC. |

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

| Name | Number of Shares | |
|------------------------|------------------|---------------|
| | (Shares) | (%) |
| - Mrs. Nualphan Lamsam | 1,800,000 | 0.302% |
| Total | 1,800,000 | 0.302% |

Family relation with other executive

- Daughter of Mr.Photipong Lamsam
- Sister of Mr.Sara Lamsam
- Grandchild of Mr.Poomchai Lamsam

5. Dr. Sutee Mokkhavesa

| | |
|----------------------|--|
| Position | Director Member of the Executive Committee/Member of the Risk Management Committee/ Member of the Investment Committee (Authorized Signature) |
| Age | 48 Years |
| The appointment on | 29 April 2009 |
| Education Background | PhD. Applied Mathematical Finance Imperial College, London |
| Training Record | - Director Certification Program (DCP) from the Thai Institute of Directors (IOD) - Top Executive Program in Commerce and Trade (Class 11) (TEPCoT) - Leadership Communication Certificate Program - Capital Market Academy Program (Class 24) - Thailand Insurance Leadership Program (Class 2) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|--|---|
| 2021 – Present | Director / President / Member and Secretary of the Risk Management Committee / Member of the Executive Committee, Muang Thai Insurance PLC. |
| 2009 – Present 2009 – 2021 | Member of the Investment Committee, Muang Thai Insurance PLC. Senior Executive Vice President and Secretary of Executive Committee, Muang Thai Insurance PLC. |
| 2021 – Present | Research Sub-committee, Thailand Capital Market Development Fund |
| 2021 – Present | Non-Executive Director, The Thailand Securities Depository Co., Ltd. (TSD) |
| 2021 – Present | Non-Executive Director, The Thailand Clearing House Co. Ltd. (TCH) |
| 2020 – Present | Independent Director / Member of the Risk Management Policy Committee / Member of Audit Committee, KCE Electronic PLC. |
| 2019 – Present | Board of Director, Aigen PLC. |
| 2018 – Present | Board of Director and Member of the Risk Management Investment Committee, Thaire Life Assurance PLC. |
| 2017 – Present | Board of Director and Member of the Investment Committee, Fuchsia Venture Capital Co.,Ltd. |
| 2016 – Present | Member of the Supervisory Board and Member of the Risk Management/Investment Committee, ST-Muang Thai Insurance Co., Ltd. , Lao People’s Democratic Republic |
| 2015 – Present 2013 – Present 2011 – Present 2009 – Present | Director, Phatra Leasing Public Company Limited Member of the Executive Committee, Phatra Leasing Public Company Limited Member of the Investment Committee, Phatra Leasing Public Company Limited Member of the Risk Management Committee / Advisor to the President, Phatra Leasing Public Company Limited |
| 2006 – Present | Market and Liquidity Risk Consultant , Government Housing Bank |
| 2006 – Present | Advisor to the President, Muang Thai Insurance PLC. |

Directorship in other listed companies

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| 2020 – Present | Independent Director / Member of the Risk Management Policy Committee / Member of Audit Committee, KCE Electronic PLC. |
| 2018 – Present | Board of Director and Member of the Risk Management Investment Committee, Thaire Life Assurance PLC. |

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

6. Mrs. Duangporn Wasanasompong

| | |
|----------------------|--|
| Position | Director Member of the Risk Management / Member of the Investment Committee |
| Age | 56 Years |
| The appointment on | 25 January 2024 |
| Education Background | Master of Business Administration (MBA), National Institute of Development Administration |
| Training Record | Director Accreditation Program (DAP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| Jan 2024 – Present | Director, Phatra Leasing PLC. |
| Jan 2024 – Present | Member of the Risk Management Committee, Phatra Leasing PLC. |
| Jan 2024 – Present | Member of the Investment Committee of Phatra Leasing PLC. |
| 2007- 2023 | Senior Executive Vice President (Chief Investment Officer) Muang Thai Life Assurance Public Company Limited. 2023 Senior Executive Vice President/Investment Division 2016 Executive Vice President – Investment 2015 Executive Vice President - Division Executive, Investment 2012 First Senior Vice President - Division Executive, Investment 2011 First Senior Vice President/Capital Market Investment Department 2008 Senior Vice President/Capital Market Investment Department 2007 Vice President/Capital Market Investment Department |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

7. Mr.Pipop Kunasol

| | |
|----------------------|--|
| Position | Director and President Member of the Executive Committee / Member of the Risk Management Committee / Chairman of the Investment Committee (Authorized Signature) |
| Age | 58 Years |
| The appointment on | 25 January 2007 |
| Education Background | Master of Business Administration (MBA), Thammasart University |
| Training Record | <ul style="list-style-type: none"> - Audit Committee Program (ACP) from the Thai Institute of Directors (IOD) - Director Accreditation Program (DAP) from the Thai Institute of Directors (IOD) - Director Certification Program (DCP) from the Thai Institute of Directors (IOD) - Thailand Insurance Leadership Program, Office of Insurance Commission (OIC) - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) 2019 from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| 2020 – Present | Director of Muang Thai Broker Co., Ltd. |
| 2011 – Present | Chairman of the Investment Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2009 – Present | President, Phatra Leasing PLC. |
| 2009 – Present | Member of the Risk management Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2007 – Present | Member of the Executive Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2007 – Present | Director, Phatra Leasing PLC. |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

8. Mrs. Chantira Purnariksha

| | |
|----------------------|---|
| Position | Independent Director |
| Age | 77 Years |
| The appointment on | 25 November 2011 |
| Education Background | Master of M.A. Diplomacy and Comparative Economics University of Kentucky, U.S.A. |
| Training Record | Director Certification Program (DCP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 2021 – Present 2011 – Present | Member of the Risk Management Committee, Jasmine International PLC. Independent Director / Member of the Audit Committee, Jasmine International PLC. |
| 2020 | Director, The Selection Committee for Governor of the Bank of Thailand Director, The Selection Committee for member of the Bank of Thailand Board |
| 2011 – Present 2019 – Present | Independent Director, Phatra Leasing PLC. Member of the Remuneration and Selection Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2015 – Present | Advisor to the Board of Directors, Muang Thai Life Assurance PLC. |
| 1975 – Present | Director, S.P. Enterprise Co., Ltd. |

Directorship in other listed companies

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 2021 – Present 2011 – Present | Member of the Risk Management Committee, Jasmine International PLC. Independent Director / Member of the Audit Committee, Jasmine International PLC. |

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

9. Mr. Anupon Likitpurkpaisan

| | |
|----------------------|---|
| Position | Independent Director Chairman of the Risk Management Committee |
| Age | 58 Years |
| The appointment on | 27 November 2008 |
| Education Background | Master of Business Administration, Executive (MBA) , Ramkhamhaeng University |
| Training Record | Director Certification Program (DCP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position/Company |
|------------------------------------|---|
| 2018 – Present | President , MG BKK United Sakaeo Co., Ltd. |
| 2017 – Present | Executive Director, BKK Commercial Vehicle Co., Ltd. |
| 2014 – Present | President, BKK Autohouse Karnjanapisak Co., Ltd. |
| 2010 – Present | Chairman of the Risk Management Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2008 – Present | Independent Director, Phatra Leasing PLC. |
| 2009 – Present | Executive Vice President, BKK Grand Estate Co., Ltd. |
| 2009 – Present | Member of Executive Committee, Benz BKK Group Co., Ltd. and SIAM NISSAN BKK Co., Ltd. |
| 1988 – Present | President, Benz BKK Vipavadee Co., Ltd. |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

10. Mr. Suebrakul Soonthornthum

| | |
|----------------------|---|
| Position | Independent Director Chairman of the Audit Committee |
| Age | 81 Years |
| The appointment on | 1 October 2016 |
| Education Background | MBIM, Hon.Dlitt, Curtin University – Australia PMD., Harvard University – U.S.A. |
| Training Record | Director Accreditation Program (DAP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| 2022 – Present | Member of the Risk Management Committee / Member of the Nomination and Remuneration Committee , United Overseas Bank PCL.(UOB) |
| 2004 – Present | Director, United Overseas Bank PCL.(UOB) |
| 2021 – Present | Chairman of the Advisory Council of the Board of Directors, Muang Thai Life Assurance Public Company Limited |
| 2001 – 2021 | Chairman of the Audit Committee /Member of the Audit Committee, Muang Thai Life Assurance Public Company Limited |
| 1987 – 2021 | Independent Director, Muang Thai Life Assurance Public Company Limited |
| 2020 – Present | Vice President, Loxley PCL. |
| 2017 – 2019 | Executive Vice President, Loxley PCL. |
| 2016 – Present | Independent Director/Chairman of the Audit Committee, Phatra Leasing PLC. |
| 2013 – Present | Director, Bluescope Buildings (Thailand) Limited. |
| 2000 – Present | Chairman, Muang Thai Real Estate PCL. |
| 1999 – Present | Director, BP-Castrol (Thailand) Limited. |
| 1996 – Present | Independent Director, Vanachai Group PCL. |
| 1992 – Present | Chairman, Foseco (Thailand) Limited |
| 1987 – Present | Director, NS Bluescope (Thailand) Limited Director, NS Bluescope Lysaght (Thailand) Limited |
| 1977 – Present | Director, Loxley Group |

Directorship in other listed companies

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 1996 – Present | Independent Director, Vanachai Group PCL. |
| 2020 – Present | Vice President, Loxley PCL. |

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

11. Mr.Arpatson Bunnag

| | |
|----------------------|--|
| Position | Independent Director Member of the Audit Committee/Member of the Remuneration and Selection Committee |
| Age | 71 Years |
| The appointment on | 11 March 1993 |
| Education Background | Bachelor of Science Advertising Design University of Maryland at College Park |
| Training Record | Director Accreditation Program (DAP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| 1993 - Present | Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Remuneration and Selection Committee, Phatra Leasing PLC. |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

| Name | Number of Shares | |
|----------------------|------------------|---------------|
| | (Shares) | (%) |
| - Mr.Arpatson Bunnag | 296,000 | 0.050% |
| Total | 296,000 | 0.050% |

Family relation with other executive

-None-

12. Mr.Poonpipat Aungurigul

| | |
|----------------------|--|
| Position | Independent Director Director of the Audit Committee |
| Age | 76 Years |
| The appointment on | 30 July 1999 |
| Education Background | Certificate of Higher Education in Accounting, King Mongkut's University of Technology |
| Training Record | Director Accreditation Program (DAP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 1999 – Present | Independent Director/Member of the Audit Committee, Phatra Leasing PLC. |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

13. Mr. Vichate Tantiwanich ⁽¹⁾

| | |
|----------------------|---|
| Position | Independent Director Member of Risk Management Committee |
| Age | 62 Years |
| The appointment on | 13 February 2012 |
| Education Background | Master MBA, Finance & Marketing University of Hartford Connecticut, U.S.A. |
| Training Record | - Director Certification Program (DCP) from the Thai Institute of Directors (IOD) - Audit Committee Program (ACP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Note : ⁽¹⁾Mr. Vichate Tantiwanich has resigned from the directorship of the Company, effective from February 1, 2023.

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 2022 - Present | Chairman, Carbon Coin Co., Ltd. |
| 2022 - Present | Advisory, BRR Innovation Renewable Technology Co., Ltd. |
| 2022 - Present | Chairman, Cybertron Co., Ltd. |
| 2022 - Present | Director/ Independent Director/ Member of the Audit Committee/ Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, Master Style PCL. |
| 2022 - Present | Independent Director/Chairman of the Audit Committee, Bangkok Genomics Innovation Co., Ltd. |
| 2021 - Present | Advisory, Thailand Future Foundation |
| 2021 - Present | Chairman, ACIS Professional Center Co., Ltd. |
| 2021 - Present | Director, Executive Board of Agriculture & Cooperatives Executive Program |
| 2021 - Present | Subcommittee on Screening of State Enterprise Problems, State Enterprise Policy Office (SEPO) |
| 2020 - present | Chairman of Selection Board in Central Region of Thailand / Expert Committee in Finance and Fund Management , Technology and Innovation-Based Enterprise Development Fund |
| 2020 - Present | Advisory to the board of directors, Buriram Sugar PLC. |
| 2020 | Member of Audit Committee, Buriram Sugar PLC. |
| 2018 - 2020 | Independent Director, Buriram Sugar PLC. |
| 2020 - Present | Chairman, PMG Corporation Co.,Ltd. |
| 2019 - present | Expert Committee in finance / Nomination Committee, National Cybersecurity Committee (NCSC), Ministry of Digital Economy and Society (MDES) |
| 2019 - 2020 | Chairman of Corporate Communication and CSR Committee / Member of the Audit Committee, Wind Energy Holding Co., Ltd. |
| 2017 - 2020 | Independent Director , Wind Energy Holding Co., Ltd. |

| | |
|-----------------|---|
| 2018 – Present | Chairman of Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Remuneration and Selection Committee, Asia Aviation PLC. |
| 2018 – Present | Chairman of Corporate Governance and Sustainability Committee, AirAsia Co., Ltd. |
| 2018 – Present | Chairman of Independent Director / Chairman of Audit Committee / Member of Remuneration and Selection Committee, Air Asia Co., Ltd. |
| 2018 – 2020 | Chairman, The Signature Brand Co.,Ltd. |
| 2017 – Present | Independent Director / Chairman of Audit Committee, JWD Info Logistics PLC. |
| 2017 – Present | Chairman of Independent Director / Chairman of Audit Committee, Thai Enger Holding PLC. |
| 2017 – Present | Independent Director , KPN Academy Co., Ltd. |
| 2012 – Jan 2023 | Independent Director / Member of the Risk Management Committee, Phatra Leasing PLC. |

Directorship in other listed companies

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| 2022 – Present | Director/ Independent Director/ Member of the Audit Committee/ Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, Master Style PCL. |
| 2018 – Present | Chairman of Audit Committee / Member of Remuneration and Selection Committee, ASIA Aviation PLC. |
| 2017 – Present | Chairman of the Audit Committee / Independent Director, JWD Info Logistics PLC. |
| 2017 – Present | Chairman of Independent Director / Chairman of Audit Committee, Thai Enger Holding PLC. |

Shares Percentage(%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

The Management

1. Mr.Kachornjak Chalothorn ⁽¹⁾

| | |
|----------------------|---|
| Position | Executive Vice President Head of Price and Cost Management Group Member of the Executive Committee and Member of the Risk Management Committee |
| Age | 60 Years |
| Education Background | Master of Business Management Oklahoma City University |
| Training Record | - |

Note : ⁽¹⁾ Mr.Kachornjak Chalothorn retired from his position on December 31,2023

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| 2015 – 2023 | Member of The Risk Management Committee |
| 2014 – 2023 | Executive Vice President Head of Price & Cost Management Group |
| 2007 – 2023 | Member of The Executive Committee |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

| Name | Number of Shares | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|
| | (Shares) | (%) |
| - Mr.Kachornjak Chalothorn | 254,661 | 0.043% |
| - Mrs.Sutarut Chalothorn (Spouse) | 200,000 | 0.034% |
| Total | 454,661 | 0.077% |

Family relation with other executive

-None-

2. Mr.Thanan Suebsiri

| | |
|----------------------|---|
| Position | Executive Vice President Head of Special Asset Business Group |
| Age | 54 Years |
| Education Background | Master Of Business Administration (MBA) University of North Florida |
| The appointment on | 1 January 2023 |
| Training Record | Ethical Leadership Program (ELP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| Jan 2023 - Present | Executive Vice President Head of Special Asset Business Group |
| 2014 - 2022 | First Senior Vice President Head of Special Asset Business Group |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31, 2023

| Name | Number of Shares | |
|----------------------|------------------|---------------|
| | (Shares) | (%) |
| - Mr.Thanan Suebsiri | 20,000 | 0.003% |
| Total | 20,000 | 0.003% |

Family relation with other executive

-None-

3. Mr. Soottichai Sombatsiri

| | |
|----------------------|--|
| Position | Executive Vice President Head of Corporate Business Group |
| Age | 51 Years |
| The appointment on | 1 January 2023 |
| Education Background | Master of Business Administration (M.B.A.), Chulalongkorn University |
| Training Record | Anti-Corruption The Practical Guide from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| Jan 2023 - Present | Executive Vice President Head of Corporate Business Group |
| 2016 - 2022 | First Senior Vice President Head of Corporate Business Group |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

4. Mr. Naruepol Watanakun⁽¹⁾

| | |
|----------------------|--|
| Position | Executive Vice President Head of Service and Asset Management Group Member of the Executive Committee |
| Age | 58 Years |
| The appointment on | 1 January 2023 |
| Education Background | Master of Business Administration (MBA), Lincoln University, U.S.A |
| Training Record | Ethical Leadership Program (ELP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Note : ⁽¹⁾Mr. Narupol Watanakun has been appointed as a member, effective from January 25, 2024

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| Jan 2024 - Present | Member of the Executive Committee |
| Jan 2023 - Present | Executive Vice President Head of Service and Asset Management Group |
| 2016 - 2022 | First Senior Vice President Head of Service and Asset Management Group |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

5. Mr.Danu Sukhavat

| | |
|----------------------|---|
| Position | Executive Vice President Head of Finance and Control Group Member of the Executive Committee / Member of the Risk Management Committee / Member of the Investment Committee Secretary of the Audit Committee |
| Age | 50 Years |
| The appointment on | 1 January 2023 |
| Education Background | MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION (MBA), Cleveland State University |
| Training Record | - Financial Statements for Directors (FSD) from the Thai Institute of Directors (IOD) - How to Develop a Risk Management Plan (HRP) from the Thai Institute of Directors (IOD) - Strategic CFO in Capital market, The Securities Exchange of Thailand (SET) - Engaging your stakeholders through effective communications, Thai Listed Companies Association - CFO Refresher, The Securities Exchange of Thailand (Set) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| Jan 2023 - Present | Executive Vice President Head of Finance & Control Group |
| 2015 - Present | Member of the Executive Committee |
| 2014 - 2022 | First Senior Vice President Head of Finance & Control Group |
| 2011 - Present | Member and Secretary of the Investment Committee |
| 2009 - Present | Member and Secretary of the Risk Management Committee |
| 2009 - Present | Secretary of the Audit Committee |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31, 2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

6. Mrs.Karaked Junvanitrattana

| | |
|----------------------|---|
| Position | First Senior Vice President of Accounting Department |
| Age | 55 Years |
| The appointment on | 1 February 2021 |
| Education Background | Master of Business Administration (MBA), Ramkhamhaeng University |
| Training Record | Ethical Leadership Program (ELP) from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|---|
| Feb 2021 – Present | First Senior Vice President of Accounting Department, Phatra Leasing Public Company Limited |
| 2012 – Jan 2021 | Vice President Head of Accounting Department, Phatra Leasing Public Company Limited |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

7. Miss Potjana Kleepubon

| | |
|----------------------|--|
| Position | First Senior Vice President of Human Resource Department Secretary of Remuneration and Selection Committee/Secretary of Executive Committee/Company Secretary |
| Age | 45 Years |
| The appointment on | 15 March 2024 |
| Education Background | Master of Business Administration (MBA), Ramkhamhaeng University |
| Training Record | - Corporate Secretary Program from the Thai Institute of Directors (IOD) - Effective Minute Taking from the Thai Institute of Directors (IOD) - Company Reporting Program from the Thai Institute of Directors (IOD) |

Work Experience (Over the past 5 years)

| Period (Year started – Present) | Position / Company |
|------------------------------------|--|
| March 2024 – Present | First Senior Vice President of Human Resource Department |
| 2022 – Present | Secretary of Remuneration and Selection Committee/Secretary of Executive Committee/Company Secretary |
| 2021 – Present | Vice President of Human resource Department |
| 2019 – 2021 | Vice President of Human resource Team and Corporate Secretariat & Compliance Team ,Human resource Department |
| 2018 – 2019 | Assistant Vice President of Human resource Team and Corporate Secretariat and Compliance Team ,Human resource Department |
| 2010 – 2018 | Manager of Corporate Secretariat and Compliance Team , Corporate Secretariat and Compliance Department |

Directorship in other listed companies

-None-

Shares Percentage (%) As of December 31,2023

-No-

Family relation with other executive

-None-

Attachment 2 Information of Directors of Subsidiaries

The Company does not have any subsidiary company or affiliated company.

Attachment 3 Information of Head of Internal Audit

Head of Internal Audit Office

The head of Internal Audit Office has the following duties:

- To review management systems of departments in the organization;
- To assess the efficiency of internal audit systems in relation to accounting, finance and operating systems to ensure that they are in line with the internal audit charter, systems, regulations and policies of the Company;
- To verify the accuracy of accounting reports and business reports in order to build confidence with the Internal Audit Committee and senior executives in work systems; and
- To give fair and independent advice to increase value and improve overall operation of the organization.

In this regard, the Internal Audit Committee has resolved to appoint the Head of Internal Audit Office, who possesses proper qualifications and experiences, as detailed below:

Name: Mr. Ukrit Chottaksin

Position: Vice President Head of Internal Audit Office

Educational Degrees: - Master's Degree, Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
- Bachelor's Degree, Faculty of Business Administration, Major: Accounting, Ramkhamhaeng University

Work Experiences: Phatra Leasing Public Company Limited

| | |
|----------------|--|
| 2014 - Present | Vice President Head of Internal Audit Office |
| 2010 - 2013 | Assistant Director of Accounting Department |
| 2009 | Risk Management Manager |
| 2006 - 2008 | Manager of Accounting Department |
| 2000 - 2005 | Assistant Manager of Accounting Department |

SGV Na Thalung Audit Office

| | |
|-------------|-------------------|
| 1993 - 1999 | Assistant Auditor |
|-------------|-------------------|

Relevant Training Courses:

- Internal Auditing Certificate Program, Batch 12 (IACP, Batch 12), by Federation of Accounting Professions
- Safety Officer at Supervisor Level, by Training Center, Pinthong Group Management and Consultants Company Limited
- Corporate Governance Code, by the Office of the Securities and Exchange Commission
- Anti-Corruption the Practical Guide (ACIG), by Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Fraud Audit, by the Institute of Internal Auditors
- Learning New TFRS, Thai Financial Reporting Standards, TFRS 9: Financial Instruments, IFRS 15: Revenue from Contracts with Customers, TFRS 16: Lease Contracts, by NYC Management Company Limited
- Disruption Corruption, by Thailand's Private Sector Collective Action Coalition (CAC)
- Corruption Risk and Control Workshop (CRC), Batch 2/2019, by Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Keeping up with New TFRS, by Federation of Accounting Professions
- e-Payment Laws, Regulations and Procedures for Issuance of e-Tax Invoice & e-Receipt, e-Withholding Tax and e-Filing, by Dharmniti Law Office Company Limited
- IA's New Value Proposal During and After the Crisis, by Thailand's Institute of Internal Auditors
- Application of TSQM quality management standards to small and medium audit firms
- Data Analytics in Actions : Raising the potential of accountants in the digital age with the application of DATA
- Digital Mindset for Accountant

Attachment 4 Assets Used in Operations

4. Assets used in business operation

4.1 Investment policy in subsidiary and subsidiary

Unit : million Baht

| Item | Net 31 Dec 21 | Net 31 Dec 22 | Net 31 Dec 23 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Receivables under finance lease contracts | 2,900.81 | 3,121.49 | 3,320.07 |
| Land Property and equipment | | | |
| Assets held for lease-net ⁽¹⁾ | 6,348.60 | 5,700.09 | 7,058.61 |
| Office condominium | 91.19 | 95.51 | 98.76 |
| Office equipment | 5.12 | 5.54 | 7.10 |
| Transportation | 12.33 | 13.28 | 16.35 |
| Total land property and equipment | 6,457.24 | 5,814.43 | 7,180.82 |
| Total | 9,358.05 | 8,935.92 | 10,500.89 |

Remark : ⁽¹⁾ Asset held for operating lease contracts net after less accumulated depreciation and impairment losses

Attachment 5 Corporate Governance Guidelines, Policies and Code of Conduct

Corporate Governance Policy and Practice

The Company has disclosed the Corporate Governance Policy and Practice (full version) on the Company's website: <https://www.pl.co.th/> which can be seen in Section: Corporate Governance (<https://www.pl.co.th/corporate-governance>) or by scanning the QR Code.



Business Code of Conduct

The Company has disclosed the Supplier Code of Conduct (full version) on the Company's website: <https://www.pl.co.th/> which can be seen in Section: Corporate Governance/Supplier Code of Conduct (<https://www.pl.co.th/supplier-code-of-conduct>) or by scanning the QR Code.



Attachment 6 Report of the Audit Committee

Report of the Audit Committee

The Board of Directors of Phatra Leasing Public Company Limited has resolved to establish an audit committee consisting of Mr. Suebtrakul Soonthornthum as chairman, Mr. Poonpipat Aungurigul and Mr. Arpatsorn Bunnag as members and Mr. Danu Sukhavat as secretary.

During the past 12-month period ended as at 31 December 2023 (January 2023 – December 2023), the Audit Committee held 4 meetings, at which all members were present whereby they made consideration and comments on several matters as follows:

1. Review of the Company's quarterly financial statements and financial statements for the year 2023 ended as at 31 December 2023: The Audit Committee was of the opinion that the said financial statements were prepared correctly, appropriately, sufficiently and were reliable in accordance with the certified accounting standards.
2. The Audit Committee held 4 meetings with the officers of the Internal Audit Office, at which the Audit Committee acknowledged the results of the audit and review of the internal control system for the year 2023 ended as at 31 December 2023 operated by the Internal Audit Office. The Audit Committee was of the opinion that the Company had an adequate and appropriate internal control system.
3. Acknowledgement of the report on the Company's compliance with the law on securities and exchange, the Stock Exchange's regulations or the laws relating to the Company's business: The Audit Committee was of the opinion that the Company had fully complied with the law on securities and exchange, the Stock Exchange's regulations and the laws relating to the Company's business.
4. The Audit Committee held 4 meetings with the Company's certified auditor. The Audit Committee was of the opinion that KPMG Phoomchai Audit Limited (KPMG), the auditor of the Company for the accounting period of the year 2023 ended as at 31 December 2023 had properly performed the duties in accordance with auditing standards.
5. The Audit Committee considered related parties transactions which might give rise to a conflict of interest, and was of the opinion that the related parties transactions occurred were entered into in the same manner as transactions made in the ordinary course of business whereby the Company already disclosed the said transactions in the notes to the financial statements, and there was no conflict of interest.
6. The Audit Committee considered the update of overdue receivables.

Furthermore, the Audit Committee provided its opinion and comment on the overall performance of duties according to the charter and/or scope of operation as follows: The Company adhered to the good governance policy which resulted in good internal control system. The financial statements were correctly and accurately prepared. There was sufficient disclosure of information which was reliable in accordance with the certified accounting standards. According to the financial report for the year 2023 ended as at 31 December 2023, there was no information or circumstance which would materially affect the Company's financial status.

The Audit Committee nominated certified auditors and proposed remuneration of auditors to the Company's Board of Directors to the effect that Mr.Chanchai Sakulkoedsin and/or Mr. Chokchai Ngamwuttikul and /or Miss Pantip Gulsantithamrong, certified auditors of KPMG Phoomchai Audit Limited should be appointed as the Company's auditor (s) for the accounting period of the year 2024.



(Mr. Suebtrakul Soonthornthum)
Chairman of the Audit Committee

Attachment 7 Report on Responsibilities of the Board of Directors for Financial Statements

Report on Responsibilities of the Board of Directors for Financial Statements

The Board of Directors of Phatra Leasing Public Company Limited is responsible for annual financial statements of Phatra Leasing Public Company Limited including financial information shown in the Annual Report. In preparing such financial statements, the Company has selected appropriate accounting policies and applied them consistently and also made prudent judgments and reasonable estimates. Such financial statements have been reviewed and an unqualified opinion has been expressed by the independent auditor. Therefore, the financial statements fairly present the Company's financial position and performance.

The Board of Directors of Phatra Leasing Public Company Limited has appointed the Audit Committee consisting of the independent directors to be responsible for the quality of financial statements, review of the Company's internal control system and internal audit. The opinions of the Audit Committee on such issues have already been shown in the Report of the Audit Committee in the Annual Report.

In the opinion of the Board of Directors of Phatra Leasing Public Company Limited, the overall internal control system of Phatra Leasing Public Company Limited was adequate, appropriate and able to reasonably assure that the financial statements of Phatra Leasing Public Company Limited for the year ended 31 December 2023 were reliable whereby the Company precisely complied with generally accepted accounting standards as well as relevant laws and regulations.



(Mr. Photipong Lamsam)
Chairman



(Mr. Pipop Kunasol)
President



บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

PHATRA LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

252/6 ชั้น 29 อาคารสำนักงานเมืองไทยภัทร คอมเพล็กซ์ 1
ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

252/6 29th Floor, Muang Thai Phatra Complex 1,
Rachadaphisek Rd., Huaykwang, Bangkok 10320

Tel : +66 (0) 2290 7575, +66 (0) 2693 2288

Fax : +66 (0) 2693 2298-99

E-mail : mkt@pl.co.th

www.pl.co.th



บริษัท ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
PHATRA LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED