



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัท สฐติกร จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1	บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ส่วนที่ 1 หน้า 1
	1. ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 1 หน้า 2
	2. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 หน้า 4
	3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 7
	4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	ส่วนที่ 1 หน้า 11
	5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 26
	6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 หน้า 33
	7. โครงสร้างเงินทุน	ส่วนที่ 1 หน้า 34
	8. การจัดการ	ส่วนที่ 1 หน้า 36
	9. การควบคุมภายใน	ส่วนที่ 1 หน้า 57
	10. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 1 หน้า 60
	11. ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 1 หน้า 64
	12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	ส่วนที่ 1 หน้า 74
ส่วนที่ 2	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	ส่วนที่ 2 หน้า 1
เอกสารแนบ		
	1. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	
	2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	
	3. โครงสร้างบริษัท	



ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์
ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

“ประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

ลายมือชื่อ.....

**1. ข้อมูลทั่วไป****ข้อมูลบริษัท**

ชื่อบริษัท : บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
Website : www.tk.co.th
ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
เลขทะเบียนบริษัท : ทะเบียนเลขที่ 0107546000130
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 500,000,000 หุ้น

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ชื่อบริษัท : บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และบริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น

ชื่อบริษัท : บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตึกฮั่วปึก
ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม
เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ : บริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 8,935,000 หุ้น

ชื่อบริษัท : บริษัท ชยภาค จำกัด
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถยนต์
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 40,000 หุ้น

ลายมือชื่อ.....



ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
สถานที่ตั้ง : เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ชั้น 4 , 6-7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2359-1200-1 โทรสาร 0-2359-1259-63

ผู้สอบบัญชี : บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
นายเมธี รัตนศรีเมธา
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425 หรือ
นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803
สถานที่ตั้ง : 705-706 อาคารเจ้าพระยาทาวเวอร์
(โรงแรมแชนกรี-ลา) เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู
ถนนเจริญกรุง เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2630-7500 โทรสาร 0-2630-7506

ลายมือชื่อ.....



2. ปัจจัยความเสี่ยง

■ ความเสี่ยงด้านการเงิน

เนื่องจากรายได้หลักของกลุ่มบริษัทเป็นดอกเบี้ยรับจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งถูกกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้คงที่ตลอดอายุสัญญา ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงได้เพิ่มสัดส่วนการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะเวลา 3-4 ปี และออกหุ้นกู้ระยะเวลา 3-5 ปี ทำให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่รวม 2,500 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 700 ล้านบาท) หุ้นกู้รวม 2,150 ล้านบาท ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี มีสัดส่วน 83.5% ของยอดเงินกู้รวม บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่) ทำให้ทั้งสถาบันการเงินและผู้ลงทุนเกิดความมั่นใจมากขึ้นในความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของทางบริษัท เป็นผลให้บริษัทได้รับเงื่อนไขที่ดีขึ้นตามลำดับ

■ ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

- สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนักหากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลานานกว่า 39 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 332 แห่งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 597 แห่ง ในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการในรูปบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์ หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ แต่ในปีที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการหลายรายประสบปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงชะลอการให้สินเชื่อรถยนต์ใหม่จึงเป็นโอกาสของกลุ่มบริษัทฯ ในการที่จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพจึงหันมาให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่โดยแนวโน้มมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงจนเกินไป

ลายมือชื่อ.....



■ **ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในการขยายธุรกิจของผู้ประกอบการแต่ละรายในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์สามารถทำได้ตามศักยภาพของบริษัทโดยไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดๆ ดังนั้นผู้ประกอบการทุกรายมีโอกาสที่จะได้รับความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากขาดความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ และขาดระบบการบริหารและการจัดการที่ดี อย่างไรก็ตามจากการที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน กลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดมาตรการสำคัญในการประกอบธุรกิจ อาทิ กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน กำหนดให้มีมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวดทุกขั้นตอน รวมถึงการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าและหลักประกันแต่ละราย ทั้งนี้บริษัทได้มีการตั้งสำรองเป็นค่าเผื่อสำหรับความเสี่ยงในอนาคต เป็นจำนวนที่เพียงพอและเหมาะสมกับธุรกิจมาโดยตลอด

■ **ความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้**

รถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่กลุ่มบริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่าย ซึ่งโดยทั่วไปหากลูกค้าชำระค่างวดมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวดจะสามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ อย่างไรก็ตามเมื่อมีการขาดทุนเกิดขึ้น ส่วนต่างจากการขาดทุนดังกล่าว ยังสามารถติดตามทวงถามจากผู้ใช้บริการเช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ ซึ่งจะสามารถชดเชยความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ อนึ่งจำนวนผลขาดทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ สภาพ ยี่ห้อ รุ่นรถ จำนวนปี และความต้องการในท้องตลาดที่มีต่อสินค้านั้นๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

■ **ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ**

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่จูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการอบรมและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป

■ **ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ**

ปัจจุบันธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อถูกกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ซึ่งกำกับดูแลสัญญาเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค เช่น กำหนดระยะเวลาและขั้นตอนการบอกเลิกสัญญา และอัตราเบี้ยปรับการผิดนัดจ่ายชำระในอัตราไม่เกิน MRR ของธนาคารกรุงไทย+10% โดยมีได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในอนาคตหากภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อควบคุมให้การดำเนินงานเป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ตามปัจจุบันกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ทาง ธปท. ใช้กำกับสถาบันการเงิน เช่น เกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงเชื่อว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดีหากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้นจะเป็นการกดดันต่อผู้ประกอบการรายเล็กๆ ที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้ผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต

ลายมือชื่อ.....



■ **ความเสี่ยงจากความแตกต่างระหว่างอายุของสินเชื่อกับแหล่งเงินทุน**

เนื่องจากระยะเวลาผ่อนชำระของสินเชื่อกู้ซื้อมอเตอร์ไซค์อยู่ระหว่าง 24 ถึง 30 เดือน และสินเชื่อบริษัทอยู่ระหว่าง 48 ถึง 60 เดือน หากกู้เงินระยะสั้นจำนวนมาก อาจพิจารณาได้ว่าเป็นความเสี่ยงหากถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคืนทันที ถึงแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินกว่า 14 แห่ง ไม่เคยมีปัญหาด้านการเงินหรือการผิดนัดชำระหนี้ แม้กระทั่งในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540 ที่สถาบันการเงินจำนวนมากประสบปัญหาแต่กลุ่มบริษัทก็ได้ถูกเรียกเงินกู้ยืมคืนแต่อย่างใด เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ บริษัทจึงได้เพิ่มเงินกู้ระยะยาวเพื่อลดความเสี่ยงในด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2554 บริษัทมียอดเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่กับสถาบันการเงินจำนวน 2,500 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 2,150 ล้านบาท ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีสัดส่วนถึง 83.5% ของยอดเงินกู้รวม ส่งผลให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

ลายมือชื่อ.....



3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2515 โดย ดร.ชุมพล พรประภา และคุณอนันท์ พรประภา ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ในช่วงเริ่มต้นของการดำเนินกิจการ บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์แก่ลูกค้ารายย่อยในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล และต่อมาได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2525

ในปี 2534 บริษัทได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วเป็น 70 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายตัวธุรกิจ

ในปี 2538 บริษัทได้ขยายธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มากขึ้นโดยเข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัท ซี.วี.เอ.จำกัด ซึ่งได้เริ่มก่อตั้งในปี 2520 โดยดร.ชุมพล พรประภา และคุณอนันท์ พรประภา เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ครอบคลุมทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงภาคกลางและภาคตะวันออก

ในปี 2541 บริษัทได้ปรับกลยุทธ์การบริหารงานใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและลดการทำงานที่ซ้ำซ้อนกับบริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัทจึงกำหนดนโยบายให้บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในพื้นที่ภาคกลางและภาคตะวันออกเพื่อเปิดตลาดและฐานของลูกค้า พร้อมกันนั้นได้กำหนดนโยบายให้บริษัทเน้นธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล

ในปี 2543 บริษัทได้ริเริ่มจัดทำโครงการประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สำหรับผู้เช่าซื้อทุกราย เพื่อลดอัตราความเสียหายจากการถูกโจรกรรม การเกิดอุบัติเหตุและการเสียชีวิตของผู้เช่าซื้อ ซึ่งต่อมาโครงการประกันภัยดังกล่าวได้กลายเป็นมาตรฐานของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ในเดือนกันยายน 2545 กลุ่มบริษัทได้รับประกาศเกียรติคุณให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสิทธิผู้บริโภคด้านการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานรัฐมนตรี

ในปี 2546 บริษัทได้ปรับโครงสร้างกลุ่ม โดยเข้าถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในบริษัท ชยภาค จำกัด ซึ่งก่อตั้งโดยดร.ชุมพล พรประภา และคุณอนันท์ พรประภา เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล เพื่อให้บริษัท ชยภาค จำกัด เป็นบริษัทหลักในการขยายธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่ม

บริษัทได้ทำการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 70 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท พร้อมกับการแปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนเพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้รับการอนุมัติจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เข้าทำการซื้อขายวันแรก เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2546

ลายมือชื่อ.....



ต่อมาในปี 2547 ได้มีการจัดโครงสร้างการประกอบธุรกิจเพื่อลดความซ้ำซ้อนโดยบริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อโดยหันมาเน้นในเรื่องของการบริหารจัดการหนี้สินเพียงอย่างเดียว ส่วนด้านการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ทั้งหมดอยู่ภายใต้การดำเนินการของบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ครอบคลุมทั่วทุกภาคของประเทศไทย และมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง จาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 78 สาขา ณ สิ้นปี 2554 ครอบคลุม 45 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศไทย

ในปี 2548 บริษัทได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อออกหุ้นกู้ และได้เริ่มออกหุ้นกู้ครั้งแรกชนิดระบุผู้ถือมูลค่า 745 ล้านบาท โดยขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดย ณ สิ้นปี 2554 มีหุ้นกู้รวมทั้งสิ้น 2,150 ล้านบาท

ในปี 2549 บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้จัดอันดับเครดิตองค์กร ที่ระดับ BBB+ แนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” ซึ่งสะท้อนถึงสถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่งในฐานะผู้นำด้านธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ คณะผู้บริหารที่มีประสบการณ์ เครือข่ายสาขาที่กว้างขวาง และมีโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่ง จนกระทั่งในปี 2553 บริษัทได้รับการปรับอันดับเครดิตองค์กรเป็น A- แนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่”

ในปี 2550 บริษัทมีการกู้ยืมเงินระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่ จากสถาบันการเงิน จำนวน 600 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2554 มีเงินกู้ระยะยาวทั้งสิ้นรวม 2,500 ล้านบาท

ปี 2554 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีเค ดีเบท เซอร์วิสเซส จำกัด เพื่อขยายธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการจัดเก็บหนี้

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้ทบทวนเครดิตองค์กร และคงอันดับเครดิตที่ระดับ A- แนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่”

ปัจจุบันกลุ่มบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายใหญ่ที่สุดของประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพและปริมณฑล 23.39% สูงสุดเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องมา 29 ปี และยังเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณจาก สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานนายกรัฐมนตรี ให้เป็นผู้ประกอบการซึ่งรักษาสิทธิผู้บริโภคด้านสัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค

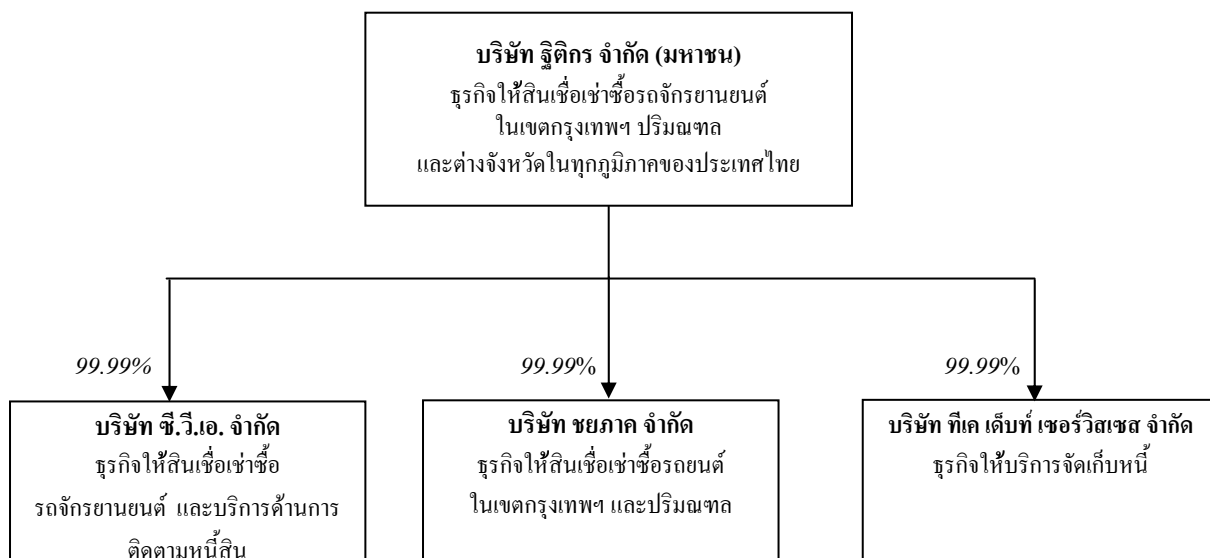
3.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด, บริษัท ทีเค ดีเบท เซอร์วิสเซส จำกัด และบริษัท ชยภาค จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ : รถยนต์ : รายได้อื่นๆ เท่ากับ 73 : 2 : 25

ลายมือชื่อ.....



โครงสร้างกลุ่มบริษัทและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทสามารถแบ่งได้ดังนี้



3.3 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2552-2554 สามารถจำแนกได้ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ/ ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวม 2554		งบการเงินรวม 2553		งบการเงินรวม 2552	
		ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์							
บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)							
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	99.99						
รวมรายได้		2,444.8	72.6	2,112.8	73.4	1,902.5	70.9
2. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์							
บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)							
บริษัท ชยภาค จำกัด	99.99						
รวมรายได้		83.5	2.5	81.4	2.8	57.0	2.1
3. รายได้อื่นๆ							
ขายสินค้า		123.1	3.7				
รายได้ค่าธรรมเนียม		35.5	1.1	30.6	1.1	28.1	1.0
หนี้สูญรับคืน		326.8	9.7	309.9	10.8	290.9	10.8
อื่นๆ		355.8	10.5	344.6	11.9	403.4	15.0
รวมรายได้อื่นๆ		841.2	25.0	685.1	23.8	722.4	26.9
รวมรายได้		3,369.6	100.0	2,879.3	100.0	2,681.9	100.0

ลายมือชื่อ.....



3.4 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทยังคงมุ่งเน้นในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความรู้ความชำนาญ โดยตั้งเป้าหมายขยายขอบเขตพื้นที่การให้บริการออกไปนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยจะขยายสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่จังหวัดใหญ่ในแต่ละภูมิภาคของประเทศไทย สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บริษัทจะพิจารณาตามภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นให้บริการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล เพื่ออำนวยความสะดวกการบริหารจัดการและควบคุมต้นทุนในการดำเนินการ

อนึ่ง บริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจเป็นหลัก โดยที่การเติบโตขยายสินเชื่อของบริษัทยังคงต้องอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและควบคุมได้ ไม่ว่าจะเป็นการคัดคุณภาพของลูกค้าอย่างเข้มงวดตามมาตรฐาน รวมทั้งการตั้งสำรองฯ อย่างเพียงพอ เพื่อคงไว้ซึ่งผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ รวมทั้งผู้บริหารในทุกระดับได้ตระหนักและมุ่งเน้นในหลักธรรมาภิบาลที่ดีและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย ในส่วนของการเปิดเผยข้อมูลและชี้แจงข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอของบริษัทแก่นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไป ผู้บริหารระดับสูงได้ถือเป็นภารกิจที่สำคัญ เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน



4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ลักษณะบริการ

สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) จัดเป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้ผูกมัดในการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่นเดียวกับธนาคารและบริษัทเงินทุน ทั้งนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยบุคคล 3 ฝ่าย คือ (1) ลูกค้ำหรือผู้เช่าซื้อ (2) ผู้จำหน่าย และ (3) บริษัทหรือผู้ให้บริการสินเชื่อ โดยเมื่อผู้เช่าซื้อมีความต้องการเช่าซื้อทรัพย์สินจากผู้จำหน่ายก็จะแสดงความจำนงค์ต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อของผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติและอนุมัติการขอสินเชื่อต่อไป

เมื่อผู้เช่าซื้อตกลงทำสัญญา ผู้เช่าซื้อจะชำระเงินดาวน์ ณ วันทำสัญญา และกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ผู้เช่าซื้อสามารถครอบครองและใช้ทรัพย์สินที่ทำสัญญาเช่าซื้อนั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยมีหน้าที่รับผิดชอบบำรุงรักษาทรัพย์สินนั้น ทั้งนี้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะถูกโอนให้แก่ผู้เช่าซื้อต่อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระค่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อครบถ้วนตามสัญญาแล้ว

สำหรับการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น หากแบ่งลักษณะของธุรกิจตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ จะแบ่งได้ดังนี้

1. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ได้รับความนิยมจากผู้บริโภค เช่น ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และ คาวาซากิ โดยบริษัทจะจัดเจ้าหน้าที่สินเชื่อเข้าไปพิจารณาปล่อยสินเชื่อเป็นรายคันแก่ผู้เช่าซื้อที่ร้านจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นพันธมิตรธุรกิจ

ปัจจัยในการกำหนดวงเงินในการให้สินเชื่อ เงินดาวน์ และระยะเวลาในการผ่อนชำระค่างวดรถจักรยานยนต์นั้น จะขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของลูกค้า ยี่ห้อ รุ่น และราคาของรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ หากจำแนกสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ตามยี่ห้อรถ พบว่ากลุ่มบริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้อหลัก ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ซูซูกิ ยามาฮ่า และคาวาซากิ

2. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งรถยนต์มือสองและรถยนต์ใหม่โดยบริษัท ชยภาค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รุ่นและยี่ห้อที่เป็นที่นิยมของตลาดเป็นหลัก เช่น โตโยต้า อิซูซุ และฮอนด้า เป็นต้น

สำหรับวงเงินในการให้สินเชื่อและระยะเวลาในการผ่อนชำระค่างวดรถยนต์นั้น ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย และเพื่อควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ กลุ่มบริษัทจึงได้พิจารณาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมในการให้บริการสินเชื่อซึ่งได้แก่ เงินดาวน์ที่เพียงพอ ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ กลุ่มบริษัทได้เน้นบริการเช่าซื้อรถยนต์ญี่ปุ่นโดยเน้นรถยนต์ยี่ห้อ โตโยต้า เนื่องจากเป็นรถยนต์ที่ได้รับความนิยมจากตลาดเป็นอย่างมาก

ลายมือชื่อ.....



หากแบ่งการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มบริษัท ตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ จะสามารถแบ่งออกเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถเพื่อการพาณิชย์ (ผู้เช่าซื้อมิวัตถุประสงค์ใช้รถยนต์ในการประกอบธุรกิจการค้า ได้แก่ รถกระบะ และรถตู้)

ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงเหลือของกลุ่มบริษัท จำแนกตามประเภทการใช้รถยนต์* (หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทรถ	2554		2553		2552	
	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ
รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	957	65.1	977	64.2	685	60.2
รถเพื่อการพาณิชย์						
- รถกระบะ	442	30.0	470	30.9	409	36.0
- รถตู้	72	4.9	75	4.9	43	3.8
รวม	1,471	100.0	1,522	100.0	1,137	100.0

* หลังหักคอกผลเช่าซื้อรถคัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม ก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

4.2.1 ลักษณะลูกค้า

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดา รายย่อยทั่วไปซึ่งเป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำผู้มีรายได้ขึ้นอยู่กับกลางที่ใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะหรือใช้ประกอบอาชีพ

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น กลุ่มลูกค้าเป้าหมายแบ่งออกตามลักษณะการใช้งาน ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล และ รถเพื่อการพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์นั่งส่วนบุคคลต่อรถเพื่อการพาณิชย์ 65 : 35

4.2.2 สภาพการแข่งขันทางธุรกิจ

1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

การแข่งขันของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในปัจจุบันอยู่ในรูปของการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็วและมีสาขาครอบคลุมสามารถให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สามารถแบ่งตามพื้นที่การให้บริการออกเป็นเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด โดยทั่วไปในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลจะมีการแข่งขันที่สูงกว่าต่างจังหวัด ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยทั่วไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 – 2.5 ต่อเดือน ยกเว้นในบางช่วงเวลาอาจมีการจัดส่งเสริมการขายให้กับสินค้าเฉพาะรุ่นในระยะเวลาจำกัด ส่งเสริมการขายสินค้าประเภทนั้นๆ

ลายมือชื่อ.....



บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดเป็นอันดับ 1 ตามการจัดลำดับของสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทย ต่อเนื่องมา 29 ปี โดยส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ณ สิ้นปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 23.39

	ปี2554		ปี2553		ปี2552		ปี2551		ปี2550	
	ล้าน	%	ล้าน	%	ล้าน	%	ล้าน	%	ล้าน	%
1. จูติกร	43,836	23.39	51,956	25.47	50,213	25.11	57,160	21.89	71,232	25.75
2. ไฮเวย์	35,528	18.96	42,399	20.79	39,156	19.58	44,818	17.16	58,391	21.11
3. กรู๊ปปลีส	24,669	13.17	26,451	12.97	21,076	10.54	23,612	9.04	27,851	10.07
4. ธนบรรณ	24,166	12.90	27,405	13.43	21,702	10.85	25,040	9.59	39,552	14.30
5. อยูธยา แคปิตอล	18,371	9.80	17,927	8.79	17,237	8.62	26,215	10.04	35,590	12.86
6. ธนชาติ	5,593	2.98	6,621	3.25	10,388	5.19	26,429	10.12	7,756	2.80
7. อินเตอร์บางจาก	2,053	1.10	1,869	0.92	3,596	1.80	6,395	2.45	8,502	3.07
8. อื่นๆ	33,160	17.70	29,356	14.39	36,615	18.31	51,485	19.71	27,785	10.04
	187,376	100.00	203,984	100.00	199,983	100.00	261,154	100.00	276,659	100.00

ที่มา : สมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทย, กรมการขนส่งทางบกและบริษัทจูติกร จำกัด (มหาชน)

2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้หันมาขายสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้นเนื่องจากอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูง ประกอบกับสภาพคล่องที่มีอยู่มากในระบบการเงิน ทำให้นับตั้งแต่ครึ่งหลังของปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทเงินทุน อยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 3.4-4.2 ต่อปีสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และระดับเฉลี่ยที่ร้อยละ 3.6-4.6 ต่อปีสำหรับรถเพื่อการพาณิชย์ โดยอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองจะอยู่ในช่วงร้อยละ 3.5-13.0 ต่อปี ทั้งนี้ ขึ้นกับประเภทรถยนต์ อายุรถยนต์ คุณสมบัติผู้เช่าซื้อ เช่น รายได้ อาชีพ ภูมิลำเนาของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน จากสถานะการแข่งขันทำให้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงโดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ทำให้ผู้ประกอบการบางแห่งมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

● กลยุทธ์การแข่งขัน

กลุ่มบริษัทมีกลยุทธ์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังนี้

1. การให้บริการลูกค้าที่ดี รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำตามสำนักงานและ/หรือสาขาของผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รวม 929 แห่ง และ 45 แห่งตามลำดับ เจ้าหน้าที่ของกลุ่มบริษัทสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าทราบภายใน 3 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และภายใน 7 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติสินเชื่อ กลุ่มบริษัทยังสามารถชำระ ค่าสินค้าให้แก่ผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีประวัติการค้าที่ค่อนข้างรวดเร็วภายใต้ขั้นตอนการอนุมัติที่รัดกุม

ลายมือชื่อ.....



2. การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจไม่ว่าจะเป็นผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจ และมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันมานานกว่า 39 ปี โดยพันธมิตรทางธุรกิจได้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยการแนะนำลูกค้า และร่วมจัดกิจกรรมในการส่งเสริมการขายต่างๆ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบต่อผู้ประกอบการรายอื่น

3. การเพิ่มช่องทางการชำระเงินค่างวด

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการรับชำระเงินค่างวดโดยสามารถชำระเงินผ่านธนาคารพาณิชย์, สำนักงานสาขาของบริษัทและบริษัทย่อย, เจ้าหน้าที่บริหารหนี้, Tesco Lotus และ Counter Service ซึ่งกระจายอยู่ตามร้านค้าสะดวกซื้อทั่วประเทศ

4. การมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้กระจายอยู่เต็มพื้นที่ให้บริการ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ทั่วประเทศฯ ปริมาณและในต่างจังหวัด เพื่อครอบคลุมการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยเจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีความชำนาญในพื้นที่ที่ครอบคลุมเป็นอย่างดีซึ่งจะส่งผลให้การบริการ การตรวจสอบข้อมูล การเร่งรัดหนี้สินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มบริษัทได้จัดอบรมและพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากรอย่างสม่ำเสมอให้ทันกับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของเจ้าหน้าที่ให้มีมาตรฐานเดียวกันตามที่กลุ่มบริษัทกำหนดซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทในการให้สินเชื่อ

6. การเป็นสมาชิกสมาคมเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กลุ่มบริษัทเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและเป็นสมาชิกของสมาคมเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ อีกทั้งยังเป็นสมาชิกของสมาคมเช่าซื้อรถยนต์ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลและพัฒนามาตรฐานในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

● นโยบายราคา

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายด้านการแข่งขันโดยการตัดราคา แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาตามความเหมาะสม ประกอบกับต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงรถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่เช่าซื้อ ได้แก่ ประเภทและยี่ห้อรถ สภาพและอายุการใช้งานของรถ รวมถึงคุณสมบัติของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน

● ช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น ลูกค้าจะติดต่อเพื่อขอสินเชื่อเช่าซื้อได้ 3 ช่องทาง ได้แก่

- (1) ติดต่อผู้จำหน่ายสินค้าซึ่งได้แก่ Dealer หรือ Sub dealer ที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับทางกลุ่มบริษัท โดยผู้จำหน่ายสินค้าจะแนะนำลูกค้าให้แก่กลุ่มบริษัท
- (2) ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
- (3) ติดต่อกลุ่มบริษัทโดยตรงผ่านสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานสาขา

ลายมือชื่อ.....



ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 95 ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้ยื่นนโยบายประกอบธุรกิจในลักษณะประสานประโยชน์ร่วมกันทุกฝ่าย และ มุ่งรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจทุกราย ทำให้บริษัทสามารถขยายพันธมิตรธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี

ตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการทยอยเพิ่มจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องจาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 78 สาขา ณ สิ้นปี 2554 ครอบคลุม 45 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

• แนวโน้มอุตสาหกรรม

ต้นปี 2554 ผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความมั่นใจว่า ทั้งสองตลาดจะทำยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ สืบเนื่องมาจากการขยายตัว 7.8% ของ GDP ในปีที่ผ่านมา และประเทศไทยได้มีรัฐบาลใหม่ซึ่งมีเสียงข้างมาก และมีนโยบายที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจจากงบลงทุนโครงการขนาดใหญ่ซึ่งได้หาเสียงไว้ แต่ในเดือนมีนาคมได้เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่ประเทศญี่ปุ่น โดยแผ่นดินไหวขนาด 8.9 ริกเตอร์ นอกชายฝั่ง ทำให้เกิดคลื่นยักษ์สึนามิกระทบเมืองเซนได มีคนเสียชีวิตมากมาย และทำให้โรงงานนิวเคลียร์ในฟูกูชิมะ (FUKUJIMA) หลอมละลาย ซึ่งกระทบกับประชาชนชาวญี่ปุ่นเป็นอย่างมาก และทำให้ภาคการผลิตของญี่ปุ่นหยุดชะงักกัน ส่งผลต่ออุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศไทยและทั่วโลก หลังจากนั้นไม่กี่เดือนภาคอุตสาหกรรมในประเทศไทยเริ่มฟื้นจากเหตุการณ์ดังกล่าว ประเทศไทยก็ประสบกับวิกฤติหมันหนักภัยน้ำท่วมใหญ่ในรอบ 50 ปี ยิ่งความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนและอุตสาหกรรมในประเทศไทย ซึ่งนิคมอุตสาหกรรมถูกน้ำท่วมถึง 7 แห่ง คาดว่ามีแรงงานตกงานตั้งแต่ 700,000 ถึง 1,000,000 คน ในช่วง 2-3 เดือน และเศรษฐกิจโดยรวมเสียหายหลายแสนล้านบาท ทำให้ภาคการผลิต การลงทุนและส่งออกถดถอย โดยในช่วงไตรมาส 4 GDP ตดลบ 9.0% ทำให้ปี 2554 ขยายตัวเพียง 0.1%

ในด้านตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศในปี 2554 มียอดจำหน่าย 2,001,244 คัน มีอัตราเพิ่มขึ้น 8.4% เมื่อเทียบกับปี 2553 ในขณะที่เดียวกันตลาดรวมรถยนต์ในประเทศมียอดจำหน่าย 794,084 คัน มีอัตราลดลง 0.8% เมื่อเทียบกับปี 2553 ซึ่งทั้งสองตลาดจะต้องทำลายสถิติเดิมถ้าไม่เกิดเหตุน้ำท่วม

บริษัทฯ มีความมั่นใจว่าในปี 2555 นี้ เศรษฐกิจในประเทศจะมีการขยายตัวสูงหลังน้ำท่วม ซึ่งจะส่งผลให้ตลาดรวมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ทำสถิติสูงสุดในปีนี้ โดยคาดว่ารถจักรยานยนต์จะมียอดจำหน่ายรวมกว่า 2,100,000 คัน และรถยนต์กว่า 1,000,000 คัน จากการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐและการซ่อมแซมในภาคครัวเรือนและอุตสาหกรรม ประกอบกับการลดภาษีนิติบุคคลจาก 30% เป็น 23% ในปี 2555 และ 20% ในปี 2556 การเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาทต่อคน ตลอดจนการรับจำนำข้าวขาว 15,000 บาทต่อตัน และข้าวหอมมะลิ 20,000 บาทต่อตัน และราคาพืชผลการเกษตรที่สูงต่อเนื่องจากราคาน้ำมัน เช่น ยางพารา น้ำมันปาล์ม น้ำมันสำปะหลัง อ้อย ข้าวโพด จะส่งผลต่อการขยายตัวของกำลังซื้อของประชาชนทั่วประเทศ

ลายมือชื่อ.....



สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ณ 31 ธันวาคม 2554

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)		
1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	2. สาขากรุงเทพฯ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	3. สาขากรุงเทพฯ เลขที่ 100/65 หมู่ที่ 3 ซอยเพชรเกษม 65 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160
4. สาขาฉะเชิงเทรา เลขที่ 18/10 หมู่ที่ 5 ถนนสุขประยูร ตำบลบางดินปัด อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	5. สาขาศรีราชา เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	6. สาขาแกลง เลขที่ 204/159 ถนนเลาหพันธ์ ตำบลทางเกวียน อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110
7. สาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนศรีรัตน ตำบลจันทน์มิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	8. สาขาชัยนาท เลขที่ 215/20-21 ถนนพรหมประเสริฐ ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมือง จังหวัดชัยนาท 17000	9. สาขาปากช่อง เลขที่ 520 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130
10. สาขานครราชสีมา เลขที่ 189,191 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	11. สาขากำแพงเพชร เลขที่ 456/1 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000	12. สาขาขอนแก่น เลขที่ 114/60-64 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
13. สาขาลพบุรี เลขที่ 67/25-26 ถนนนเรศวร ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมือง จังหวัดลพบุรี 15000	14. สาขาสุราษฎร์ธานี เลขที่ 97/19 หมู่ที่ 6 ถนนชนเกษม ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	15. สาขานครปฐม เลขที่ 312 ถนนเทศบาล ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000
16. สาขานบุรีรัมย์ เลขที่ 239/1-2 หมู่ที่ 8 ตำบลลิสา อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	17. สาขานครศรีธรรมราช เลขที่ 186/17-18 ถนนอ้อมค่ายวิชราวุธ ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	18. สาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 45/9-10 หมู่ที่ 4 ตำบลสามชัย อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
19. สาขานครสวรรค์ เลขที่ 434/59-60 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	20. สาขาชลบุรี เลขที่ 5/8-9 ถนนวิชัยปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	21. สาขาพัทธยา เลขที่ 23/10-11 ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150
22. สาขาบ้านฉาง เลขที่ 138/3 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านฉาง อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130	23. สาขาตราด เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000	24. สาขาพนมสารคาม เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24120
25. สาขากระบี่บุรี เลขที่ 123-124-125 หมู่ที่ 16 ตำบลเมืองเก่า อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	26. สาขานครนายก เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000	27. สาขาเพชรบุรี เลขที่ 94/10, 94/11 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000
28. สาขาหัวหิน เลขที่ 75/16 ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	29. สาขากาญจนบุรี เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	30. สาขาอ่างทอง เลขที่ 82/21 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง จังหวัดอ่างทอง 14000

ลายมือชื่อ.....



บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)		
31. สาขาอยุธยา เลขที่ ท. 143/3-4 หมู่ที่ 8 ถนนปามะพร้าว ตำบลหัวรอ อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	32. สาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	33. สาขาชุมพร เลขที่ 235/15-16 หมู่1 ตำบลวังไผ่ อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000
34. สาขาตรัง เลขที่ 50/9-10 หมู่ที่ 10 ตำบลโคกหล่อ อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000	35. สาขาอุดรธานี เลขที่ 148/10 หมู่ที่ 5 ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	36. สาขาสุโขทัย เลขที่ 50/12 ถนนบาลเมือง ตำบลธานี อำเภอเมือง จังหวัดสุโขทัย 64000
37. สาขาเชียงใหม่ เลขที่ 267/14 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100	38. สาขาเชียงราย เลขที่ 70/6-9 หมู่ที่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	39. สาขาลำปาง เลขที่ 342/13 ถนนพหลโยธิน ตำบลหัวเวียง อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000
40. สาขาสิงห์บุรี เลขที่ 729-730 ถนนวิไลจิตต์ ตำบลบางพุทรา อำเภอเมือง จังหวัดสิงห์บุรี 16000	41. สาขาร้อยเอ็ด เลขที่ 38/27 ถนนสันติสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	42. สาขาพิษณุโลก เลขที่ 29/70-71 ถนนธรรมบูชา ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000
43. สาขานางรอง เลขที่ 781/26 ถนนโชคชัย-เดชอุดม ตำบลนางรอง อำเภอนางรอง จังหวัดบุรีรัมย์ 31110	44. สาขาศรีมหาโพธิ์ เลขที่ 249/2-249/3 หมู่ที่ 4 ตำบลศรีมหาโพธิ์ อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140	45. สาขามหาสารคาม เลขที่ 213/1-2 ถนนศรีสวัสดิ์ดำเนิน ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม 44000
46. สาขาลำานรายณ์ เลขที่ 1/3 ถนนสุระนารายณ์ ตำบลลำานรายณ์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี 15130	47. สาขากาฬสินธุ์ เลขที่ 25/9 ถนนถีนานนท์ ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000	48. สาขาสระบุรี เลขที่ 173/25-27 ถนนสุคนธ์รัตต์ ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000
49. สาขาราชบุรี เลขที่ 143/15-16 ถนนเพชรเกษม ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000	50. สาขาสะพาน 4 เลขที่ 177/1 หมู่ที่ 3 ตำบลมาบยางพร อำเภอปลวกแดง จังหวัดระยอง 21140	51. สาขาระนอง เลขที่ 291/68, 69 ถนนเพชรเกษม ตำบลบางนอน อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000
52. สาขาสมุทรสงคราม เลขที่ 125/39 ซอยบางแก้ว ถนนทางเข้าเมือง ตำบลแม่กลอง อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม 75000	53. สาขาชัยภูมิ เลขที่ 158-159 หมู่ที่ 6 ถนนชัยภูมิ-สีคิ้ว ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000	54. สาขาบ้านโป่ง เลขที่ 26 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110
55. สาขาภูเก็ต เลขที่ 1/4 , 1/122-4 หมู่ที่ 3 ถ.เทพยค์ศรีย์ ตำบลรัษฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	56. สาขาอุบลราชธานี เลขที่ 182 ถนนชวลานอก ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	57. สาขาศรีสะเกษ เลขที่ 861/ 23-24 ถ.กสิกรรม ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ
58. สาขาทุ่งสง เลขที่ 480-480/1 หมู่ที่ 1 ถนนทุ่งสง-ทุ่งใหญ่ ตำบลชะมาย อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช		

ลายมือชื่อ.....



บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด		
1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	2. สาขากรุงเทพฯ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	3. สาขาพนมสารคาม เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
4. สาขาชลบุรี เลขที่ 5/9 ถนนวิจิตรปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	5. สาขาพัทยา เลขที่ 23/10-11 หมู่ที่ 6 ถนนสุขุมวิท ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	6. สาขาศรีราชา เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110
7. สาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทร์อุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	8. สาขาแกลง เลขที่ 204/159-160 ถนนสุขุมวิท ตำบลทางเกวียน อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110	9. สาขาบ้านฉาง เลขที่ 138/3 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านฉาง อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130
10. สาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนศรีรัตน ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	11. สาขาตราด เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 ถ.ตราด-แหลมงอบ ตำบลหนองเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000	12. สาขาอุทัยฯ เลขที่ ท. 143/3-4 หมู่ที่ 8 ถนนป้ามะพร้าว ตำบลหัวรอ อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
13. สาขานครนายก เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000	14. สาขาอ่างทอง เลขที่ 82/21 หมู่ที่ 1 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง จังหวัดอ่างทอง 14000	15. สาขากาญจนบุรี เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000
16. สาขาบึงนครบุรี เลขที่ 123-124-125 หมู่ที่ 16 ตำบลเมืองเก่า อำเภอบึงนครบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	17. สาขาเพชรบุรี เลขที่ 94/10, 94/11 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	18. สาขาฉะเชิงเทรา เลขที่ 18/10 ถนนสุขประยูร ตำบลบางดินเปิด อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
19. สาขาหัวหิน เลขที่ 75/16 ถนนชมสินธุ์ ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110		

บริษัท ทีเค เด็บที เซอร์วิส จำกัด
1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตั้งฮั่วปึก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

บริษัท ชยภาค จำกัด
1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

ลายมือชื่อ.....



ภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์แปรผันตามภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ ทั้งนี้ ตั้งแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ภาวะเศรษฐกิจของประเทศได้แสดงสัญญาณฟื้นตัวขึ้น ดังจะเห็นได้จากยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศที่เพิ่มขึ้นจาก 1,767,074 คันในปี 2546 เป็น 2,109,227 คัน ในปี 2548 แต่สำหรับในปี 2549 และปี 2550 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศมีการชะลอตัวทำให้ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ลดลงติดต่อกัน 2 ปีซ้อน เหลือเพียง 1,976,493 คัน และ 1,595,305 คัน ตามลำดับ แต่ในปี 2551 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ มียอดจำหน่ายที่ 1,741,749 คัน เพิ่มขึ้น 9.2% เมื่อเทียบกับปี 2550 เป็นผลมาจากพีชผลทางการเกษตรมีราคาสูง และเป็นครั้งแรกที่พีชพลังงานมีส่วนสำคัญในการกระจายรายได้ให้เกษตรกร เช่น อ้อย, มันสำปะหลัง, ข้าวโพด และปาล์มน้ำมัน มีราคาสูงขึ้นตามราคาน้ำมัน ซึ่งเป็นปัจจัยบวกต่อยอดขายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด

ในปี 2552 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายที่ 1,553,561 คัน ลดลง 10.8% เมื่อเทียบกับปี 2551 เป็นผลมาจากวิกฤติเศรษฐกิจโลกทำให้เศรษฐกิจภายในประเทศชะลอตัวอย่างรุนแรง ขณะเดียวกันยอดจำหน่ายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นจาก 533,176 คันในปี 2546 เป็น 703,432 คันในปี 2548 แต่หลังจากปี 2548 ยอดขายลดลงมาตลอดเนื่องจากภาวะวิกฤติเศรษฐกิจโลก โดยตลาดรวมรถยนต์ลดลงติดต่อกัน 4 ปีซ้อน จาก 682,162 คัน ในปี 2549 เหลือเพียง 631,251 คัน ในปี 2550 และ 615,269 คัน ในปี 2551 และ 548,871 คันในปี 2552 ตามลำดับ สำหรับในปี 2553 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยมียอดจำหน่ายที่ 1,846,006 คัน มีอัตราเพิ่มขึ้น 19.8% เมื่อเทียบกับปี 2552 เช่นเดียวกับตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทยมียอดจำหน่ายทำสถิติสูงสุดที่ 800,357 คัน มีอัตราเพิ่มขึ้น 45.8% เนื่องมาจากความนิยมในรถยนต์ขนาดเล็กที่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้น

สำหรับในปี 2554 ตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยมียอดจำหน่ายที่ 2,001,244 คัน มีอัตราเพิ่มขึ้น 8.41% เมื่อเทียบกับปี 2553 ขณะที่ตลาดรวมรถยนต์ในประเทศไทยมียอดจำหน่ายลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ 794,084 คัน มีอัตราลดลง 0.78% เนื่องจากผลกระทบจากเหตุการณ์สึนามิในประเทศญี่ปุ่นในช่วงไตรมาสที่ 2 ที่ส่งผลต่ออุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศ และผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในช่วงไตรมาสที่ 4 ทั้งนี้จากความนิยมในรถยนต์นั่งขนาดเล็กที่มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นและการผลิตที่เริ่มเข้าสู่ภาวะปกติในปี 2555 กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดว่าในปี 2555 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ทั่วประเทศจะเติบโตโดยมียอดจำหน่ายไม่ต่ำกว่า 2,200,000 คัน และ 1,000,000 คัน ตามลำดับ

ปริมาณการจำหน่ายยานยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

(หน่วย: คัน)

ประเภทรถ	2554	2553	2552	2551	2550
รถยนต์นั่ง	360,441	346,644	230,037	239,954	180,120
รถยนต์เชิงพาณิชย์	433,640	453,713	318,834	375,315	451,131
รวมรถยนต์	794,081	800,357	548,871	615,269	631,251
% เปลี่ยนแปลง	-0.78	45.8	-10.8	-2.5	-7.5
รถจักรยานยนต์	2,001,244	1,846,005	1,553,561	1,741,749	1,595,305
% เปลี่ยนแปลง	8.41	18.8	-10.8	9.2	-19.3

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย, กรมการขนส่งทางบก

ลายมือชื่อ.....

**ภาวะตลาดรถจักรยานยนต์ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล**

ภาวะตลาดรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งกลุ่มบริษัทเป็นผู้นำทางการตลาดในเขตพื้นที่ดังกล่าว เมื่อพิจารณาพบว่านับแต่ปี 2545 เป็นต้นมา ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เพิ่มสูงขึ้นจาก 213,557 คัน ในปี 2545 เป็น 390,740 คันในปี 2549 โดยมีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยต่อปี (Compounded Annual Growth Rate) ร้อยละ 16.3 แต่หลังจากปี 2549 ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ผู้ให้บริการรายใหม่ๆ เริ่มทยอยปิดกิจการลงทำให้ปี 2550 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ลดลงมาอยู่ที่ 353,149 คัน และในปี 2551 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รวมอยู่ที่ 367,779 คัน เพิ่มขึ้น 4.1% จากปี 2550 ในปี 2552 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รวมอยู่ที่ 328,749 คัน ลดลง 10.6% จากปี 2551 สำหรับปี 2553 ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น รถจักรยานยนต์ซึ่งใช้น้ำมันน้อย ราคาถูกกว่ารถยนต์ จึงได้รับความนิยม และพืชผลทางการเกษตรมีราคาดี ทำให้ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รวมอยู่ที่ 379,565 คัน เพิ่มขึ้นถึง 15.5% จากปี 2552 สำหรับปี 2554 ผลกระทบจากน้ำท่วมในช่วงไตรมาสที่ 4 ทำให้ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ลดลงเล็กน้อยอยู่ที่ 378,645 คัน ลดลงเพียง 0.24% จากปี 2553

บริษัทฯ มีความมั่นใจว่าในปี 2555 นี้ เศรษฐกิจในประเทศจะมีการขยายตัวสูงหลังน้ำท่วม ซึ่งจะส่งผลให้ตลาดรวมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ทำสถิติสูงสุดในปีนี้ โดยคาดว่ารถจักรยานยนต์จะมียอดจำหน่ายรวมกว่า 2,100,000 คัน และรถยนต์กว่า 1,000,000 คัน จากการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐและการซ่อมแซมในภาคครัวเรือนและอุตสาหกรรม ประกอบกับการลดภาษีนิติบุคคลจาก 30% เป็น 23% ในปี 2555 และ 20% ในปี 2556 การเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาทต่อคน ตลอดจนการรับจำนำข้าวขาว 15,000 บาทต่อตัน และข้าวหอมมะลิ 20,000 บาทต่อตัน และราคาพืชผลการเกษตรที่สูงต่อเนื่องจากราคาน้ำมัน เช่น ยางพารา น้ำมันปาล์ม มันสำปะหลัง อ้อย ข้าวโพด จะส่งผลต่อการขยายตัวของกำลังซื้อของประชาชนทั่วประเทศ

แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล

ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปี 2554 แบ่งเป็นการซื้อด้วยสินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 49 และซื้อด้วยเงินสดร้อยละ 51 โดยสัดส่วนการซื้อด้วยเงินสดเพิ่มขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา จากสัดส่วนในอดีตที่มีการซื้อด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและซื้อด้วยเงินสดอยู่ที่ 78: 22 โดยที่ผ่านมามีการแข่งขันรุนแรง ผู้ให้บริการเช่าซื้อส่วนใหญ่ชะลอการปล่อยสินเชื่อ และหลายรายประสบกับภาวะขาดทุนและทยอยปิดกิจการไป ประกอบกับมีมาตรการที่เข้มงวดมากขึ้นในการปล่อยสินเชื่อส่งผลทำให้สัดส่วนการเช่าซื้อลดลง สำหรับปี 2555 คาดว่าสัดส่วนเช่าซื้อจะเพิ่มขึ้น เนื่องจากผู้ประกอบการรถจักรยานยนต์จะทยอยออกจากรุ่นใหม่ๆ เข้าสู่ตลาดซึ่งจะส่งผลดีต่อธุรกิจเช่าซื้อ

ลายมือชื่อ.....



ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ และสัดส่วนเปรียบเทียบระหว่างการซื้อด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและเงินสด (ในเขตกรุงเทพฯ และ
ปริมณฑล)

(หน่วย: คັນ)	2554	2553	2552	2551	2550
ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศ	2,001,244	1,846,005	1,553,561	1,741,749	1,595,305
ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	378,645	379,565	328,749	367,779	353,149
ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขต กรุงเทพฯ และปริมณฑล	18.92	19.76	21.16	21.12	22.14
ปริมาณการซื้อด้วยสินเชื่อในเขตกรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	187,376	203,984	199,983	261,154	276,659
ร้อยละการซื้อด้วยสินเชื่อ	49.49	53.74	60.83	71.01	78.34
ปริมาณการซื้อด้วยเงินสดในเขตกรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	191,269	175,581	128,766	106,625	76,490
ร้อยละการซื้อด้วยเงินสด	50.51	46.26	39.17	28.99	21.66

ที่มา : ข้อมูลจากสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์, กรมการขนส่งทางบก

4.3 การจัดหาบริการ

4.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวด เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ในรูปของเงินกู้ยืมหมุนเวียนจากธนาคารพาณิชย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
3. เงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ ซึ่งจำหน่ายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน อายุหุ้นกู้ 3 - 5 ปี ซึ่งสอดคล้องกับอายุการให้สินเชื่อเช่าซื้อโดยเฉลี่ยแก่ลูกค้าใหม่
4. เงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่จากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 2,500 ล้านบาท
5. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว และกำไรสะสม สำหรับนโยบายการจัดหาเงินทุนในอนาคต กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ลายมือชื่อ.....



4.3.2 การให้กู้ยืม

1) นโยบายการให้กู้ยืม

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้า โดยได้กำหนดคุณสมบัติ เบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อว่าต้องมีรายได้ที่เพียงพอต่อการชำระค่างวด มีอาชีพการงานที่มั่นคงและที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งอยู่ในพื้นที่ที่ให้บริการได้ โดยลูกค้าเป้าหมายของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดาอายุข้อยาวไป ซึ่งมีรายได้เพียงพอตามเกณฑ์มาตรฐานของกลุ่มบริษัท

2) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

หลังจากที่ผู้ขอสินเชื่อได้แสดงความประสงค์ในการเช่าซื้อต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะพิจารณาความเหมาะสมของผู้ขอสินเชื่อ โดยพิจารณาจากความมั่นคงของรายได้ อาชีพ หลักแหล่งที่อยู่อาศัย และคุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน ในกรณีของรถยนต์ซึ่งเกือบทั้งหมดจะเป็นรถยนต์ใหม่ สำหรับรถจักรยานยนต์ซึ่งทั้งหมดเป็นรถใหม่กลุ่มบริษัทจะเป็นผู้กำหนดเงื่อนไขการรับเช่าซื้อ ต่อจากนั้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะตกลงเงื่อนไขการ ให้สินเชื่อเช่าซื้อได้แก่ ยอดจัดหรือเงินค่างวด ค่าทะเบียนและ พ.ร.บ. และค่าประกันภัยก่อนลงนามทำสัญญาเช่าซื้อเจ้าหน้าที่สินเชื่อจะแจ้งรายละเอียดผู้ขอสินเชื่อเบื้องต้นไปยังสำนักงานเพื่อให้ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อดำเนินการตรวจสอบประวัติของผู้ขอสินเชื่อจากระบบฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัทว่าบุคคลดังกล่าวอยู่ในบัญชีรายชื่อต้องห้าม (Black List) ของทางกลุ่มบริษัทหรือไม่ สำหรับรถยนต์ มีการตรวจสอบจากฐานข้อมูลของ National Credit Bureau (NCB) เพิ่มเติมจากการตรวจสอบปกติของทางบริษัท รวมถึงตรวจสอบภาระผูกพันอื่นที่อยู่ระหว่างการพิจารณา หรืออยู่ระหว่างการผ่อนชำระกับกลุ่มบริษัท (ทั้งนี้บัญชีรายชื่อดังกล่าวเป็นรายชื่อที่กลุ่มบริษัทจัดทำขึ้นเอง โดยรวบรวมประวัติการชำระค่างวดของผู้ที่เคยขอสินเชื่อเช่าซื้อจากกลุ่มบริษัท รายชื่อต้องห้าม คือ รายชื่อลูกค้าที่มีปัญหาในการชำระเงินในอดีต)

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

กลุ่มบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบประวัติผู้ขอสินเชื่อ หากผู้ขอสินเชื่อมีประวัติดีหรือไม่มีรายชื่ออยู่ใน Black List ของฐานข้อมูลกลุ่มบริษัท เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะให้ผู้ขอสินเชื่อกรอกข้อมูลในคำขอสินเชื่อพร้อมยื่นเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาใบเสร็จเงินเดือน และเอกสารของผู้ค้ำประกัน โดยผู้ขอสินเชื่อจำเป็นต้องแสดงเอกสารตัวจริงแก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และตกลงรายละเอียดการเช่าซื้อ ทั้งนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะจัดทำ Credit Scoring เพื่อประเมินฐานะของลูกค้าและ ผู้ค้ำประกันก่อนส่งข้อมูลและเอกสารทุกฉบับให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเพื่อดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลและบันทึกข้อมูลทั้งหมดในฐานข้อมูลลูกค้าของกลุ่มบริษัทก่อนพิจารณาสินเชื่อในขั้นต่อไป อย่างไรก็ตามหากลูกค้ามีรายชื่ออยู่ใน Black List หรือไม่ผ่านมาตรฐาน Credit Scoring กลุ่มบริษัทจะปฏิเสธการให้สินเชื่อและแจ้งผลให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อแจ้งต่อไปยังลูกค้า

ลายมือชื่อ.....

**ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ**

ภายหลังเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล หากข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของกลุ่มบริษัท ฝ่ายสินเชื่อจะดำเนินการอนุมัติคำขอสินเชื่อเข้าชื่อดังกล่าวและแจ้งผลให้ลูกค้าทราบโดยทั่วไปกลุ่มบริษัทจะใช้เวลาพิจารณาและอนุมัติการให้สินเชื่อเข้าชื่อรถจักรยานยนต์ได้ภายใน 3 วัน กลุ่มบริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเข้าชื่อรถยนต์ภายใน 7 วันและกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ	รถจักรยานยนต์	รถยนต์เก่า (รถมือสอง)	รถยนต์ใหม่	สินเชื่ออื่นๆ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	100,000	550,000	1,500,000	30,000
ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	< 150,000	< 850,000	< 2,000,000	< 50,000
รองกรรมการผู้จัดการ	< 1,200,000	< 1,200,000	< 5,000,000	< 2,500,000
กรรมการผู้จัดการ	< 2,500,000	< 2,500,000	< 10,000,000	< 20,000,000
คณะกรรมการบริหารบริษัท	> 2,500,000	> 2,500,000	> 10,000,000	> 20,000,000

ขั้นตอนการดำเนินงานภายหลังผ่านอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากคำขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติเรียบร้อยแล้ว เจ้าหน้าที่จะเป็นผู้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินให้แก่กลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการประกันภัยทรัพย์สินทันทีที่ลูกค้าได้รับทรัพย์สินไปจากผู้จำหน่าย โดยกลุ่มบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบ ประกัน ทั้งนี้ข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าจะอยู่ในฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัท ซึ่งฝ่ายปฏิบัติการจะติดตามดูแลลูกค้าต่อไป

- **การให้บริการอื่นนอกจากบริการสินเชื่อเข้าชื่อ**

นอกเหนือจากการให้บริการสินเชื่อเข้าชื่อ กลุ่มบริษัทยังให้บริการการทำประกันภัยบริการต่ออายุกรมธรรม์และการดูแลบริการลูกค้าในเรื่องงานทะเบียนตลอดระยะเวลาที่ยังมีการผ่อนชำระกับกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายปฏิบัติการจะมีเจ้าหน้าที่คอยดูแลอำนวยความสะดวกในบริการดังกล่าว

- **การจัดเก็บหนี้**

ฝ่ายอำนวยการจะรับผิดชอบดูแลลูกค้าในส่วนของการรับชำระค่างวดตามอายุสัญญาเข้าชื่อ โดยส่งเอกสารใบแจ้งการชำระเงิน (Statement) ให้แก่ลูกค้าทุกเดือน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่างวดได้หลายวิธีเช่น การชำระค่างวดโดยเงินสดผ่านธนาคาร ชำระโดยเช็คลงวันที่ล่วงหน้า หรือธนาณัติ หรือชำระค่างวดผ่านเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทซึ่งไปรับชำระค่างวด หรือชำระค่างวดผ่านสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา ทุกรีก็ตาม กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางชำระค่างวดผ่าน Counter Service (ร้านสะดวกซื้อ) ทั่วไปเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยปกติกลุ่มบริษัทจะดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าหลังการชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาเข้าชื่อ

ลายมือชื่อ.....



• **การบริหารหนี้และการยึดทรัพย์สิน**

ฝ่ายอำนวยการจะเป็นผู้ติดตามดูแลการชำระเงินค่างวดของลูกค้า โดยการชำระค่างวดจะเป็นตามรายละเอียดเรื่อง “การจัดเก็บหนี้” ที่ได้กล่าวข้างต้น หากเกิดการค้างชำระค่างวด กลุ่มบริษัทจะมีมาตรการควบคุมสินเชื่อดังนี้

1. หลังจากการผ่านการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่บริหารหนี้จะดำเนินการสอบสวนที่อยู่และการติดต่อลูกค้า เช่น ที่พักอาศัย ที่ทำงาน และเบอร์โทรศัพท์

2. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระไม่เกิน 3 งวด ฝ่ายปฏิบัติการจะติดต่อเพื่อแจ้งเตือนการชำระค่างวดและตรวจสอบการให้บริการของทางกลุ่มบริษัทแก่ลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์

3. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระมากกว่า 3 งวด แต่น้อยกว่า 6 งวด ฝ่ายปฏิบัติการจะส่งเจ้าหน้าที่บริหารหนี้เพื่อติดตามและตรวจสอบทรัพย์สิน กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่างวดหรือส่งมอบทรัพย์สินได้ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการส่งจดหมายบอกเลิกสัญญาตามที่กฎหมายกำหนดไปยังลูกค้า

4. เจ้าหน้าที่บริหารหนี้พิเศษจะดำเนินการยึดทรัพย์สินจากลูกค้าและ/หรือดำเนินคดีทันที กรณีที่สามารถยึดทรัพย์สินมาได้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะพิจารณาประเมินสภาพ และความเหมาะสมในการปรับสภาพทรัพย์สินนั้นๆ เพื่อดำเนินการจำหน่าย ในกรณีที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ยึดมาได้แต่ได้เงินมาไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้คงเหลือ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการดำเนินกฎหมายกับลูกค้าและผู้ค้ำประกันต่อไป

ในการดำเนินการควบคุมสินเชื่อในขั้นตอนดังกล่าว หากเป็นกรณีที่มีความเสียหายที่ชัดเจนและเป็นเรื่องเร่งด่วน กลุ่มบริษัทอาจจะดำเนินการหลายๆ มาตรการพร้อมกัน ทั้งนี้บริษัทจะเริ่มคิดเบี้ยปรับทันทีที่ผิดนัดชำระงวดที่ 1 โดยอัตราเบี้ยปรับเป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) กำหนดหรือเท่ากับอัตราดอกเบี้ย MRR ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บวกด้วยร้อยละ 10 ต่อปี

ลายมือชื่อ.....



การวิจัยและพัฒนา

“ประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

ลายมือชื่อ.....



5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ได้แก่

5.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2554

▪ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน / หมายเหตุ
		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553	
ที่ดิน	เจ้าของ	7.8	7.8	
อาคาร	เจ้าของ	3.0	3.8	
ยานพาหนะ	เจ้าของ	31.9	31.0	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	1.2	1.3	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	15.4	17.3	-
ระบบสาธารณูปโภค	เจ้าของ	6.9	7.4	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	24.0	25.4	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เจ้าของ	14.1	14.8	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.5	0.7	-
เครื่องมือช่าง	เจ้าของ	0.18	0.24	-
สิทธิการเช่า				
สำนักงานสาขานครราชสีมา เลขที่ 189,191 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง นครราชสีมา 30000	สัญญาเช่า 5 ปี 1 ต.ค.50-30 กย. 55 1พ.ค.51-30 กย.55 ค่าเช่า 1,000 บาท/เดือน	0.11	0.30	-
สำนักงานสาขาเชียงราย เลขที่ 70/6-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง เชียงราย	สัญญาเช่า 5 ปี 1 พ.ย.52-31 ต.ค. 55 ค่าเช่า 20,000 บาท/เดือน	0.11	0.15	-
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 267/14-15 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง เชียงใหม่	สัญญาเช่า 3 ปี 2 ก.พ.54-1 ก.พ 57 ค่าเช่า 10,000 บาท/เดือน	0.39	0.003	-
สำนักงานสาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์ ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง จันทบุรี	สัญญาเช่า 5 ปี 1 มี.ค.51-28 ก.พ 56 ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน	0.09	0.16	-
สำนักงานสาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง ระยอง	สัญญาเช่า 10 ปี 3 พ.ค.53-3 พ.ค.63 ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน	1.0	1.13	-

ลายมือชื่อ.....



ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน / หมายเหตุ
		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553	
งานระหว่างก่อสร้าง	อาคารเช่า	6.16	4.23	
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	5.7	5.7	ที่ดิน 3.2 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี และจังหวัดระยอง 2.5 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี

▪ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน / หมายเหตุ
		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553	
ที่ดิน	เจ้าของ	4.8	4.8	-
อาคาร	เจ้าของ	0.9	1.3	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	0.02	0.02	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.08	0.08	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เจ้าของ	0.01	0.04	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	0.21	0.23	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0	0.000001	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.09		-
สำนักงานสาขากาญจนบุรี เลขที่ 149/3 ถนนอุทอง ตำบลบ้าน เหนือ อำเภอเมือง กาญจนบุรี 71000	ทำสัญญาเช่า 11 ปี ม.ค.2545- ธ.ค.2555 ค่าเช่า 500 บาท/เดือน	0.04	0.09	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	29.4	29.4	ที่ดิน 21.4 ล้านบาทที่จังหวัด เชียงราย ลำปางและเชียงใหม่ (ที่ดินจังหวัดลำปางถูกเวรคืน บางส่วนได้รับเงินชดเชย 0.34 ล้านบาท) อาคาร 8.1 ล้านบาท ที่จังหวัดเชียงใหม่ และจังหวัด ลำปาง

▪ บริษัท ชยภาค จำกัด

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2553	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.00002	0.00003	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	10.9	1.2	-
ระบบสารสนเทศยุค	เจ้าของ	0.0002	0.0007	-

ลายมือชื่อ.....



5.2 ลูกหนี้การค้า

5.2.1 ลูกหนี้เข้าซื้อของกลุ่มบริษัทแบ่งแยกตามประเภทสินทรัพย์

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2554		31 ธ.ค. 2553	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
รถจักรยานยนต์	242,177	10,101.2	224,674	9,059.7
หักดอกผลเข้าซื้อรถตัด		(2,978.1)		(2,679.4)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรถตัด		(637.6)		(574.6)
หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(328.9)		(302.8)
สุทธิ		6,156.6		5,502.9
รถยนต์	4,966	1,718.1	4,860	1,804.0
หักดอกผลเข้าซื้อรถตัด		(136.2)		(166.30)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรถตัด		(110.4)		(115.70)
หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		(51.8)		(62.90)
สุทธิ		1,419.7		1,459.1
รวม	247,143	7,576.3	229,534	6,962.0

5.2.2 ลูกหนี้อื่นของกลุ่มบริษัท

	31 ธ.ค. 2554		31 ธ.ค. 2553	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
ลูกหนี้เคาเตอร์เซอร์วิส	1	43.3	1	38.5
ลูกหนี้อื่นๆ	506	11.3	1,625	39.5
รวม	507	54.6	1,626	78.0

5.2.3 กลุ่มลูกค้าที่มีสัดส่วนเงินให้กู้ยืมคงค้าง มากกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นงวด

- ไม่มี -

5.2.4 นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2553 และ 2554 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- รถจักรยานยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

ยอดลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด – ค้างชำระ 1 เดือน	1.0
ค้างชำระ 2-3 เดือน	20.0
ค้างชำระ 4-6 เดือน	50.0
ค้างชำระ > 6 เดือน	100.0

* ยอดลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิหลังหักดอกผลเข้าซื้อรถตัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม

ลายมือชื่อ.....



ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดค้างชำระ 1 เดือน	5,525.0	55.2	4,884.2	48.9
ค้างชำระ 2-3 เดือน	716.2	143.2	765.4	153.1
ค้างชำระ 4-6 เดือน	227.8	113.9	110.5	55.2
ค้างชำระ > 6 เดือน	16.6	16.6	45.6	45.6
รวม	6,485.6	328.9	5,805.7	302.8

*คำนวณจากยอดหลังหักคอกผลเข้าซื้อรถตัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม โดยไม่หักหลักประกัน

▪ รอยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรอยนต์

ยอดลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - 1 เดือน	1.0
ค้างชำระ 2-3 เดือน	2.0
ค้างชำระ 4-6 เดือน	20.0
ค้างชำระ 7-12 เดือน	50.0
ค้างชำระ > 12 เดือน	100.0

*ยอดคงเหลือหลังหักคอกผลเข้าซื้อรถตัดบัญชี ภาษีมูลค่าเพิ่ม และหลักประกัน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อรอยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554		ปี 2553	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - 1 เดือน	249.8	2.5	265.0	2.6
ค้างชำระ 2-3 เดือน	24.7	0.5	19.1	0.4
ค้างชำระ 4-6 เดือน	7.6	1.5	6.1	1.2
ค้างชำระ 7-12 เดือน	9.1	4.6	8.2	4.1
ค้างชำระ > 12 เดือน	42.8	42.8	54.5	54.5
รวม	334.0	51.9	352.9	62.9

*คำนวณจากยอดหลังหักคอกผลเข้าซื้อรถตัดและภาษีมูลค่าเพิ่มและหลักประกัน

สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้การค้าอื่น กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอัตราที่ตั้ง ดังนี้

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าอื่น

ยอดลูกหนี้การค้าอื่น	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ (< 1 ปี)	0
ลูกหนี้ค้างชำระ > 1 ปี	100

ลายมือชื่อ.....



5.2.5 นโยบายการรับรู้รายได้และนโยบายการระงับการรับรู้รายได้

ก่อนปี 2551 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the Digits) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 กลุ่มบริษัทเปลี่ยนนโยบายการรับรู้รายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่เกิดขึ้นใหม่เริ่มตั้งแต่ปี 2551 ตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องสัญญาเช่า และบันทึกการขายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดตามเกณฑ์คงค้าง

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการระงับการรับรู้รายได้สำหรับส่วนที่เกิดจากลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์

หากลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันที่หยุดรับรู้รายได้ไปแล้วกลับมาชำระเงินตามปกติกลุ่มบริษัทจะรับรู้คอกผลเข้าซื้อเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

5.2.6 นโยบายการตัดหนี้สูญ

ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตัดหนี้สูญลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์โดยหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมา แต่หากมีการติดตามหนี้สิน แล้วพบว่าไม่สามารถบังคับให้มีการชำระหนี้หรือส่งคืนทรัพย์สินนั้นได้ บริษัทจึงจะพิจารณาในการตัดเป็นหนี้สูญ ในทิศทางเดียวกับการตั้งสำรองหนี้สูญของบริษัท ทั้งนี้จะต้องได้รับการสอบทานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้ผู้บริหารอนุมัติให้ดำเนินการตัดเป็นหนี้สูญตามระเบียบของบริษัท

ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์

ในส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ หากลูกหนี้รถยนต์ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวด ขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมาเช่นกัน อย่างไรก็ตามหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดมากกว่า 6 งวด กลุ่มบริษัทจะดำเนินการเร่งรัดและพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมายจนถึงที่สุด เว้นแต่พิจารณาแล้วเห็นว่ามูลหนี้คงเหลือดังกล่าวไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจึงทำการตัดหนี้สูญตามกฎหมาย

5.3 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย ดังนี้

ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี	ร้อยละ 30
ยอดค้างเกินหนึ่งปี	ร้อยละ 100

ลายมือชื่อ.....



จำนวนรอยดंकงเหลือเปรียบเทียบกับลูกหนี้เข้าช้ดंकงเหลือของกลุ่มบริษัท

ปี	จำนวนรอยดंकง (ค้ัน)	จำนวนลูกหนี้เข้าช้ดंकงเหลือ ทั้งหมด(จำนวนสัญญา/ค้ัน)	ร้อยละ
	(1)	(2)	(3) = (1)/(2)
รถจักรยานยนต์			
31 ธันวาคม 2552	6,267	205,484	3.0
31 ธันวาคม 2553	6,451	224,674	2.9
31 ธันวาคม 2554	11,293	242,177	4.7
รถยนต์			
31 ธันวาคม 2552	11	4,309	0.3
31 ธันวาคม 2553	4	4,860	0.1
31 ธันวาคม 2554	5	4,966	0.1

5.4 เงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2554				
บริษัท	ธุรกิจ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	ร้อยละ การลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน
1. บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้สินเชื่อเข้าช้ รถจักรยานยนต์	50.0	99.99	49.9
2. บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้สินเชื่อเข้าช้รถยนต์	40.0	99.99	44.0
รวม				93.9

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อยทั้งสองบริษัท โดยแต่ละบริษัทย่อยจะมีคณะกรรมการร่วมกำหนดนโยบายและกลยุทธ์กับบริษัทเพื่อให้ผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้ นโยบายหลักของบริษัทย่อยทั้งสองแห่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ลายมือช้.....



โครงการดำเนินงานในอนาคต

“ประกาศของคณะกรรมการตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

ลายมือชื่อ.....



6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี-

ลายมือชื่อ.....



7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

7.1.1 ทุนจดทะเบียน

ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วทั้งสิ้น 500 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญ 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

7.1.2 หลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีหลักทรัพย์อื่น ได้แก่ หุ้นกู้ ดังนี้

- หุ้นกู้บริษัท สฐิติกร จำกัด(มหาชน) จำนวนเงินรวม 2,150 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุผู้ถือ อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 3.2 -5.0 ต่อปี อายุหุ้นกู้ 3-5 ปี

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 11 มีนาคม 2554

	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท สินทองหล่อ จำกัด	211,800,000	42.36
2. นางอโนทัย พรประภา	49,100,000	9.82
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	25,500,000	5.10
4. นายรักสันติ พรประภา	25,500,000	5.10
5. บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	18,200,000	3.64
6. ดร.ชุมพล พรประภา	17,400,000	3.48
7. นางสาวอมรรัตน์ คงสิทธิ์ชนกร	15,028,000	3.01
8. นางสาวดาวัลย์ อัสวะประภา	9,054,700	1.81
9. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	7,056,200	1.41
10. CREDIT AGRICOLE (SUISSE) SA	5,643,600	1.13
รวม	384,282,500	76.86

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 11 มีนาคม 2554 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลายมือชื่อ.....



7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท สฐิติกร จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท

สำหรับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทย่อย จะมียกเว้นนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้แต่ละปี

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลให้นำปัจจัยต่างๆต่อไปนี้เป็นพิจารณาประกอบเช่น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

ลายมือชื่อ.....



8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของกลุ่มบริษัท มีคณะกรรมการและผู้บริหารของแต่ละบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่กำหนดนโยบายหลักของกลุ่ม และมอบหมายต่อไปยังคณะกรรมการของ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด, บริษัท ชยภาค จำกัด และบริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย พร้อมกับติดตามดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการ 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท, คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--|---|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา | ประธานกรรมการ |
| 2. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 3. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายทวีป ชาดิธำรง | กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 5. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร | กรรมการอิสระ |
| 6. นายรักสันติ พรประภา | กรรมการ |
| 7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา | กรรมการ |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา | กรรมการผู้จัดการ |
| 9. นายประพล พรประภา | กรรมการ |
| 10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ |
| 11. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ¹ | กรรมการ |
| นายจ๊กกัซซ์ พานิชพัฒน์ | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท |

หมายเหตุ : ¹ นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554 นางสาวอรวรรณ นาคทรรพ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554 เลขานุการบริษัท คือ นายวิชัย สุรนัครินทร์

ลายมือชื่อ.....



ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

มีอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ มีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับและควบคุมดูแลให้มีการดำเนินงาน ตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนีย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายทวีป ชาติธีรารัง | กรรมการตรวจสอบ |

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางทัศนีย์ ตอบงาม

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 2 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หรือหัวหน้างานหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ลายมือชื่อ.....



- 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย บัตร (Charter)
 - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท
- หากกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามที่กล่าวข้างต้นต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|--|
| 1. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนีย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 2. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 3. นายทวีป ชาดิธีรัง | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 4. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ¹ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |

หมายเหตุ : ¹ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554

นางสาวอรรณ นาคทรัพย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

ลายมือชื่อ.....



ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ให้แก่กรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่มีความเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2554 ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| 1. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพิสิฏฐ์ เปลี่ยมทรัพย์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นางทัศนีย์ ตอบงาม | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

โดยมี ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ นางทัศนีย์ ตอบงาม

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจการให้เข้าซื้อ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านลูกค้า ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ให้ความเห็นชอบ
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ควบคุม ติดตามและตรวจสอบ การปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงต่างๆรวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยในการให้คำแนะนำปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร และดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน คือ

ลายมือชื่อ.....



- | | |
|---|------------------------|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายประพล พรประภา | กรรมการบริหาร |
| 3. นายรักสันธิ พรประภา | กรรมการบริหาร |
| 4. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ¹ | กรรมการบริหาร |
| 5. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | กรรมการบริหาร |

หมายเหตุ : ¹ นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554
นางสาวอรรณพ นาคทรัพย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติหน้าที่ทั่วไปในนามของบริษัท และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณ และอำนาจการบริหารต่างๆของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการในเรื่องที่ปฏิบัติเป็นปกติของธุรกิจ รวมทั้งการดำเนินการทางนิติกรรมและธุรกรรมอื่นๆของบริษัท
4. มีอำนาจในการจัดการและบริหารกิจการของบริษัท ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกประการ
5. การพิจารณาเพื่อรายงานผลประกอบการประจำปีไตรมาส ที่ผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้า ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิอนุมัติการทำรายการนั้น และให้รายงานคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
7. มีอำนาจในการอนุมัติและดำเนินการ ดังนี้
 - 7.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงิน สินเชื่อ	รถจักรยานยนต์	รถยนต์เก่า (รถมือสอง)	รถยนต์ใหม่	สินเชื่ออื่นๆ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	100,000	550,000	1,500,000	30,000
ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	< 150,000	< 850,000	< 2,000,000	< 50,000
รองกรรมการผู้จัดการ	< 1,200,000	< 1,200,000	< 5,000,000	< 2,500,000
กรรมการผู้จัดการ	< 2,500,000	< 2,500,000	< 10,000,000	< 20,000,000
คณะกรรมการบริหารบริษัท	> 2,500,000	> 2,500,000	> 10,000,000	> 20,000,000

ลายมือชื่อ.....



- 7.2 มีอำนาจในการเซ็นสัญญา MOU (Memorandum of Understanding), Confidentiality Agreement, Letter of Intent และหรือบันทึกข้อตกลงเบื้องต้นในการจะซื้อหรือจะขายทรัพย์สิน หนี้สิน และหรือกิจการ เข้าหรือให้เข้าทรัพย์สินระหว่างกิจการ เพื่อหาข้อสรุปนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และหรืออนุมัติในภายหลัง
- 7.3 เงื่อนไข
- 7.3.1 วงเงินไม่เกินครั้งละ 800,000,000 บาท
 - 7.3.2 ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี
 - 7.3.3 ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบในการประชุมครั้งต่อไป
- 7.4 มีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางภาษี ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ผู้ตรวจสอบและประเมินราคา นายหน้าหรือตัวแทนในการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในข้อ 7.2 และ 7.3 หรือเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี และหรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่มีผลบังคับกับกิจการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

1. ต้องมีกรรมการอิสระ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ และต้องไม่ต่ำกว่า 3 คน
2. ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน

นิยาม คุณสมบัติ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย)
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจรวมถึงการทำรายการทางการค้า ที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเข้าหรือให้เข้าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งมีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

ลายมือชื่อ.....



5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับ ค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2554 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง และ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีการประชุมรวม 2 ครั้ง การเข้าร่วมคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ประชุม สามัญผู้ถือหุ้น เข้าประชุม/ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ บริษัท เข้าประชุม/ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ เข้าประชุม/ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. ดร.ชุมพล พรประภา	1/1	6/8		
2. นายรักสันติ พรประภา	1/1	7/8		
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	1/1	8/8		
4. นางสาวปฐมา พรประภา	1/1	8/8		
5. นายประพล พรประภา	1/1	8/8		
6. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ¹	1/1	5/5		
7. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	1/1	8/8		2/2
8. นายพิชญ จงสถิตย์วัฒนา	1/1	8/8	4/4	2/2
9. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนีย์	1/1	8/8	4/4	2/2
10. นายทวีปชาติธีรารัง	1/1	8/8	4/4	2/2
11. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	1/1	8/8		
นางสาวอรรรณ นาคทรพร	1/1	3/4		
นายจกั๊กชัย พานิชพัฒน์	1/1	7/8		

หมายเหตุ: ¹ นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554

นางสาวอรรรณ นาคทรพร ลาออกจากกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2554

ลายมือชื่อ.....



คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 14 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
2. นายประพล พรประภา	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
4. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
5. นางทัศนีย์ ตอบงาม	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน
6. นายคัมภีร์ หวังสุนทร	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1
7. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2
8. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 3
9. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1
10. นายปิติ งามเลิศ	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1
11. นายประสิทธิ์ ไทรนนทร	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2
12. นายวิบูลย์ศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง
13. นายพรศักดิ์ ภิรมย์โสภณ	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ส่วนภูมิภาค
14. นายพิสิฏฐ์ เปลี่ยมทรัพย์	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1

รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

1. บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด มีคณะกรรมการและผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
2. นายประพล พรประภา	กรรมการ
3. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	กรรมการ
4. นายพิสิฏฐ์ เปลี่ยมทรัพย์	กรรมการ
5. นายพรศักดิ์ ภิรมย์โสภณ	กรรมการ
6. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ
7. นายวิชัย สุรนักครินทร์	กรรมการ

2. บริษัท ชยภาค จำกัด มีคณะกรรมการ และผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 7 ท่าน ดังนี้

1. นายประพล พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการ
3. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	กรรมการ
4. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ
5. นางทัศนีย์ ตอบงาม	กรรมการ
6. นางสุพรรณฉวี บุรณะคุณากรณ์	กรรมการ
7. นางเพ็ญจิตต์ แสงมีน	กรรมการ

ลายมือชื่อ.....



3. บริษัท ทีเค เค็บที เซอร์วิสเอส จำกัด มีคณะกรรมการ และผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวปฐมมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
2. นายประพล พรประภา	กรรมการ
3. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ
4. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	กรรมการ
5. นางเพ็ญจิตต์ แสงมีน	กรรมการ

8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

■ คณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาจะเป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ทดแทนกรรมการที่หมดวาระเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ ดังนี้

1. ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีลักษณะความเป็นผู้นำ
2. มีประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
3. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีความคิดเชิงกลยุทธ์ที่สามารถนำบริษัทไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งเป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรมอีกด้วย
4. ต้องไม่เป็นผู้แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือข้อมูลลับของบริษัทต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่ง และไม่ได้ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งกับผลประโยชน์ต่อบริษัท
5. ต้องเป็นผู้ทุ่มเทเวลาให้กับธุรกิจอย่างเต็มความสามารถ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
6. ต้องไม่เป็นผู้มีประวัติในเรื่องการทุจริต หรือมีพฤติกรรมส่อเจตนากระทำความผิดกฎหมาย ทั้งในด้านส่วนตัวหรือบริษัท

7. ต้องเป็นผู้ที่ปฏิบัติภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเข้าเป็นกรรมการอีก ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการท่านใหม่ที่มีใช้กรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อการเลือกตั้ง บริษัทจะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

ลายมือชื่อ.....



บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

▪ **คณะกรรมการตรวจสอบ**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1) ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการ และ/หรือผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ส่วนกรรมการอิสระได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเบี้ยประชุมในวงเงินที่ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยในปี 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการในแต่ละครั้งที่มาประชุม 35,000 บาท/ คน/ ครั้ง

- สำหรับกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละเอียด 35,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง และให้ประธานกรรมการชุดย่อยได้รับเบี้ยประชุม 40,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง

ในปี 2554 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 5 ท่าน ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ในรูปของเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม
1.นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	420,000
2.นายไพรินทร์ วงษ์วันทนีย์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	410,000
3.นายทวีป ชาดิธำรง	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	400,000
4.นางสาวอรพินธุ์ ชาดิอัปสร	กรรมการอิสระ	195,000
5.นายจกั๊กชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	165,000
	รวม	1,590,000

8.3.2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2554 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 14 คน ในรูปของเงินเดือน โบนัส เงินสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนเงิน 23,657,387.42 บาท

ค่าตอบแทนอื่น - ไม่มี

ลายมือชื่อ.....



8.4 การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่าจะได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัท อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่สำคัญๆ ของบริษัท เป็นต้น ดังนี้

1. ในปี 2554 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2554 โดยบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 15 วัน พร้อมข้อมูลประกอบอย่างเพียงพอและครบถ้วนให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียน โดยรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุ วัน เวลา และสถานที่ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และข้อมูลกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในกรณีที่จะเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน

2. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไว้ที่ website ของบริษัทก่อนวันประชุม 1 เดือน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารการประชุม

3. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการตรวจนับคะแนนเสียงจะแสดงผลสรุปของทุกคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน

4. ประธานในที่ประชุมมีการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และโปร่งใส ในระหว่างการประชุมมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และให้กรรมการชี้แจงในรายละเอียดและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะมีการลงคะแนนในแต่ละวาระ กรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

5. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของทางบริษัท

6. จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูล เสนอความคิดเห็นต่างๆหรือติดต่อกรรมการอิสระได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของเลขานุการบริษัท

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือคำถามเกี่ยวกับบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม รวมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

ลายมือชื่อ.....



2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามคุณสมบัติกรรมการของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย เพื่อบริษัทจะได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาต่อไป ซึ่งได้ประกาศแจ้งการเสนอชื่อรวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมเช่นกัน

3. ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

4. บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เอง พร้อมทั้งให้รายละเอียดของกรรมการอิสระทั้งหมด เพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งในการเข้าประชุมแทน

5. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่เห็นสมควร และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้ในกรณีที่มีการคัดค้านหรืองดออกเสียง เพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

6. ในวาระแต่งตั้งกรรมการ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และให้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

7. บริษัทได้บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ในวันเดียวกัน

8. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการถือครองหลักทรัพย์และส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละครั้ง

9. ในการพิจารณาทำรายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้อง จะไม่เข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาทำรายการระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการมีมาตรการการดูแลอย่างรอบคอบไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้ทราบถึงรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน และพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ โดยราคาและเงื่อนไขเสมือนทำกับบุคคลภายนอก และได้เปิดเผยรายละเอียด มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผลและความจำเป็น ไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ดูรายละเอียดในหัวข้อ 8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ในส่วนที่ 1 หน้า 55

ลายมือชื่อ.....



3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ผู้ลงทุน สังคม ภาครัฐ พนักงาน และชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ ซึ่งได้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ ตรงไปตรงมา ยึดมั่นพัฒนาธุรกิจให้ยั่งยืนและเติบโตต่อเนื่อง สามารถให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดี

2. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริง อันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหาย ตลอดจนสถาบันการเงิน โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน และข้อตกลงอื่นๆ โดยที่ผ่านมามีบริษัทไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน

3. เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้า โดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสีทิวทัศน์ผู้บริโภค

4. บริษัทถือปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อภาครัฐ ตามแนวทางคือ ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน ถูกต้องตามที่หน่วยงานภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกัน

5. ปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษามูลค่าพื้นฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่ใช้วิธีไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า

6. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลในเรื่องความปลอดภัย สุวีถีการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงาน มีการปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทอย่างเท่าเทียมกันและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เพื่อเป็นหลักประกันในการดูแลพนักงานในระยะยาว

บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในให้แก่พนักงานทุกระดับรวมถึงระดับผู้บริหาร รวมทั้งการส่งพนักงานไปฝึกอบรมสัมมนา กับสถาบันต่างๆ ในหลักสูตรทั้งทางด้านวิชาชีพ เทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม การบริหารการจัดการ รวมทั้งจัดกิจกรรม Walk rally เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และฝึกการทำงานเป็นทีม

7. บริษัทมีนโยบายในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม โดยร่วมมือกับผู้แทนจำหน่ายของบริษัทจัดกิจกรรมเพื่อสังคม และอบรมความรู้ เช่น จัดอบรมขับขี่ปลอดภัยเพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่อย่างปลอดภัย มีวินัย และถูกกฎจราจร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความมีระเบียบในสังคม, ให้การสนับสนุนรถจักรยานยนต์ให้สำนักงานตำรวจแห่งชาติและกองทัพบกเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจนำไปปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่ต่างๆ, มอบเครื่องผลิตน้ำมันไบโอดีเซล ให้แก่ทางสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อร่วมณรงค์โครงการอนุรักษ์พลังงานและการใช้พลังงานทดแทน, ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนแก่มูลนิธิพระดาบส ในพระบรมราชูปถัมภ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเพื่อก่อสร้างอาคารเรียน 4 ชั้นของโรงเรียนพระดาบส, สนับสนุนการเรียนรู้นักศึกษาช่างกล โดยมอบเครื่องยนต์ของรถจักรยานยนต์เพื่อการศึกษาของโรงเรียนอาชีวศึกษาต่างๆ ตลอดจนนโยบายปฏิบัติงานให้เกิดความปลอดภัย ไม่ส่งผลกระทบต่อผู้ที่เกี่ยวข้องชุมชน และสิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอันได้แก่ พลังงาน น้ำ ไฟฟ้า อย่างคุ้มค่า และเป็นไปตามเป้าหมาย

ปี 2554 บริษัทได้ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม โดยพนักงานบริษัทร่วมแรงบรรจูงยังชีพเพื่อนำไปบริจาคจำนวน 15,000 ถุง และร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยนำพนักงานบริษัทและบริษัทในเครือกว่า 250 คน ร่วมกันบรรจุงยังชีพที่สภากาชาดไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ลายมือชื่อ.....



นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทนำโดย คุณปฐมมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ และคุณประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ นำคณะตัวแทนร้านค้ารถจักรยานยนต์ จำนวน 52 คน ท่องเที่ยวเกาะฮอกไกโด ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของการตอบแทนร้านค้าที่ให้การสนับสนุน และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับตัวแทนร้านค้าที่เป็นพันธมิตรกับบริษัท โดยกิจกรรมดังกล่าว บริษัทได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 20 ปี

8. จัดให้มีช่องทางกรรับเรื่องไว้สำหรับเปิดข้อร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทต่อคณะกรรมการ ข้อคิดเห็น หรือข้อเสนอแนะรวมถึงพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร ทั้งจากพนักงานเอง ผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น โดยช่องทางกรรับเรื่อง

1. โทรศัพท์ หมายเลข 02-310-7110, 02-310-7112-3
2. โทรสารหมายเลข 02-318-3339
3. ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง website <http://www.tk.co.th>
4. ยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท Investor@tk.co.th หรือทางไปรษณีย์

เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการร้องเรียนไว้เป็นความลับ และ ทำการสอบสวนพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุนทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินและไม่ใช่งบการเงิน บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดและครบถ้วน โปร่งใสและทันท่วงทีทั้งในส่วนของงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ยังจัดสรรเวลาเพื่อเข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลบริษัทแก่ นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2554 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น โดยผ่านทางโทรศัพท์ การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัวรวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- นักลงทุนสถาบัน ในและต่างประเทศ พบผู้บริหาร 12 ครั้ง
- การประชุมทางโทรศัพท์/ ตอบคำถามทางโทรศัพท์ 20 ครั้ง
- การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน - ครั้ง
- บริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน 4 ครั้ง

และสามารถรับชมการถ่ายทอดสดและย้อนหลัง กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงข้อมูลของบริษัทโดยตรงจากผู้บริหาร เสมือนนั่งฟังอยู่ในห้องประชุม ผ่านทาง website www.set.or.th/oppday และเพื่อประโยชน์ในดำเนินงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ (Investor relation) บริษัทฯ มีการ Link ข้อมูลดังกล่าวไปยัง website ของบริษัท www.tk.co.th

ลายมือชื่อ.....



จัดให้มีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบ 56-1 และรายงานประจำปี แล้ว ยังได้มีการเผยแพร่ข้อมูลผ่าน website ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งจะเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งในการสร้างความน่าเชื่อถือและมูลค่าให้กิจการ โดยทางบริษัท จัดให้มีเลขานุการบริษัท คอยดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว บริษัทไม่ได้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์โดยตรง แต่สามารถสื่อสารผ่านทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ซึ่งผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลบริษัทฯ หรือต้องการสอบถามข้อมูล ได้ที่ โทร. 02-3107110, 7112-3 ในเวลาทำการของบริษัท โทรสาร 02-3183339 หรือ ที่อีเมล Investor@tk.co.th และที่เว็บไซต์ www.tk.co.th

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ มีดังนี้

- งบการเงิน ได้แก่งบการเงินประจำปี และงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินดังกล่าวจึงต้องผ่านการตรวจสอบ หรือสอบทานตามแต่กรณี เพื่อรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และผ่านการเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังอย่างมีสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบรายการทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ก่อนเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย
- การเปิดเผยรายชื่อและประวัติกรรมการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งผู้บริหาร
- การเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร
- การเปิดเผยการถือหุ้นของบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร
- การเปิดเผยรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์
- การเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา เช่น จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุม

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1) คณะกรรมการบริษัท มีจำนวนทั้งหมด 11 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของคณะกรรมการทั้งคณะ

ลายมือชื่อ.....



1.2) การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

1.3) กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการและจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่ง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทจึง กำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง ไม่ควรเกิน 5 บริษัท และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคน ไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

1.4) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดอำนาจหน้าที่ โดย บริษัทมีการกำหนดให้ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจน และควบคุมไม่ให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.5) ความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 70.67 (ณ วันที่ 11 มีนาคม 2554) อย่างไรก็ตาม โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทาน

1.6) บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย 4 ชุด ได้แก่

2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2552 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน

2.2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระ เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2552 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน และกรรมการบริหาร 1 ท่าน

2.3) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 5 ท่าน

2.4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้ง เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2553 ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท จำนวน 5 ท่าน

ทั้งนี้ รายชื่อ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

โดยประธานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น พนักงานและลูกค้าของบริษัท ตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว คณะกรรมการได้กำหนดกรอบนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

ลายมือชื่อ.....



- กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คู่แข่ง หน่วยงานราชการและเอกชนที่เกี่ยวข้อง ให้มีความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน
- มุ่งเน้นบริหารงานและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและควมมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามแนวทางเกี่ยวกับจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

3.2) จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทเน้นให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติงานตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

3.3) ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

- จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ

- จัดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

- กำหนดและแยกบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการผู้จัดการ อย่างชัดเจน นอกจากนี้ ยังได้มีดำเนินการอบรมพนักงานของบริษัท เกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ อย่างสม่ำเสมอ ในรายการที่อาจมีความขัดแย้งหรือมีส่วนได้เสีย บริษัทจะพิจารณาด้วยความรอบคอบ

- กำกับดูแลให้กรรมการผู้จัดการดำเนินการตามนโยบายที่ตั้งไว้

3.4) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้ดูแลรายการดังกล่าวอย่างรอบคอบ และเพื่อป้องกันการเกิดความขัดแย้งในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจึงมีมาตรการดูแล กล่าวคือ หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น บริษัทจะดำเนินการตามกฎ ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการทำรายการระหว่างกันในปี 2554 พร้อมทั้งเหตุผลของการทำรายการ มูลค่ารายการ และ คู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1 แล้ว

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท วาระใดที่กรรมการมีส่วนได้ส่วนเสีย ประธานที่ประชุมจะขอให้กรรมการปฏิบัติตามนโยบาย โดยให้กรรมการแจ้งต่อที่ประชุมเพื่อทราบ และออกจากที่ประชุม พร้อมงดออกเสียงในวาระนั้น ในกรณีที่ประธานเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ที่ประชุมจะเลือกกรรมการที่เหลืออยู่เป็นประธานที่ประชุมและดำเนินการประชุมต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดวาระดังกล่าว

ลายมือชื่อ.....

3.5) ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารแต่ละท่านและพนักงานไว้ชัดเจน ทั้งด้านการบริหารงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การควบคุมทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท โดยมีการติดตาม ควบคุม และประเมินผล และจัดทำรายงานเสนอต่อผู้บริหารในรายงานและคณะกรรมการ โดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดไว้

3.6) การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนด้านพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง จะมีการพิจารณาเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆซึ่งจะมีการรายงานความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

4. การประชุมคณะกรรมการ

4.1) คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนและจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบ โดยจัดสรรเวลาให้เพียงพอในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง

4.2) ในการประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียที่มีนัยสำคัญในเรื่องที่พิจารณา ต้องออกจากที่ประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การพิจารณาเรื่องใดเรื่องหนึ่งกรรมการมีสิทธิขออก หรือขอตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือขอให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวโดยตรง สำหรับการลงมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ใช้เสียงข้างมากและหากมีกรรมการคัดค้านมติดังกล่าวไว้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม

4.3) คณะกรรมการตรวจสอบ (Non Executive Director) สามารถประชุมกันเองได้ตามความเหมาะสม โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) เข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายประเด็นปัญหาต่างๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และเรื่องที่อยู่ในความสนใจของกรรมการ มีการเชิญผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถาม ในประเด็นที่กรรมการตรวจสอบสงสัย แต่ไม่มีส่วนในการตัดสินใจ หรืออนุมัติในเรื่องดังกล่าว โดยให้มีการรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบ

4.4) คณะกรรมการมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

4.5) รายงานการประชุมคณะกรรมการประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ เช่น วัน เวลาเริ่ม-ปิดประชุม สถานที่ประชุม ชื่อกรรมการที่เข้าประชุม สรุปประเด็นที่มีการอภิปราย ความเห็น และผลการลงมติของคณะกรรมการ ชื่อผู้ตรวจรายงานการประชุม ชื่อผู้ตรวจทาน และลงลายมือชื่อรับรองรายงานโดยประธานในที่ประชุม

ลายมือชื่อ.....



4.6) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ มีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมในรายงานประจำปี ในปี 2554 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2554 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ โดยรวม สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้นตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาและอุปสรรคต่างๆเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

บริษัทยังไม่มีผลการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ แต่ในปีที่ผ่านมากรรมการผู้จัดการได้ปฏิบัติหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

6. คำตอบแทน

ดูรายละเอียดในหัวข้อ 8.3 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ในส่วนที่ 1 หน้า 45

7. การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการมีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ โดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/ อบรม กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในบริษัทเป็นครั้งแรก ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบ พร้อมทั้งจัดหาหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

8. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน ในระดับบริหารและตำแหน่งงานในสายงานหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมในทุกๆปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของแต่ละบุคคลเป็นหลัก มีการพัฒนาการเรียนรู้ของผู้บริหาร โดยการสลับโยกย้ายตำแหน่งภายใน ให้เกิดความเชี่ยวชาญและทักษะในงานหลายๆด้าน และกำหนดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่สามารถทดแทนตำแหน่งงาน การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

ผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(กลต.) ประจำปี 2550-2554 บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ได้รับคะแนนประเมินเกิน 100 คะแนน และได้รับการยกย่องให้เป็นตัวอย่างที่ดี ในด้านความโปร่งใส และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ในปี 2551-2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(กลต.) ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกันประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ในระดับ 4 ดาว “ดีมาก”

ลายมือชื่อ.....



8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทเมื่อเข้ารับตำแหน่งครั้งแรกและรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายใน นำข้อมูลไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่งบการเงินต่อสาธารณะ โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและยุติธรรมโดยสม่ำเสมอ

ในปี 2554 กรรมการ ผู้บริหาร ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ในทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและได้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบ

8.6 บุคลากร

บริษัท และบริษัทย่อยมีจำนวนพนักงานทั้งสิ้น 1,814 คนในปี 2553 และ 1,902 คน ในปี 2554 ซึ่งแบ่งออกตามสายงานได้ดังนี้

บริษัท/ฝ่าย	จำนวน (คน)	
	2554	2553
- ฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ	937	880
- ฝ่ายบริหารหนี้	174	169
- ฝ่ายปฏิบัติการ	444	415
- ฝ่ายบัญชี	28	26
- ฝ่ายการเงิน	86	84
- ฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ	114	118
- สำนักตรวจสอบภายใน	19	27
- สำนักกรรมการผู้จัดการ	100	95
รวม	1,902	1,814

ทั้งนี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

ลายมือชื่อ.....

ผลตอบแทนพนักงาน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานของบริษัท และบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส สวัสดิการ เงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและค่าตอบแทนอื่นๆ โดยผลตอบแทนรวมของพนักงานในปี 2554 และปี 2553 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554	ปี 2553
เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และเงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและอื่นๆ	477.3	451.6

นโยบายการพัฒนาพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการพัฒนาพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีจรรยาบรรณ ในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทมีการจัดปฐมนิเทศสำหรับ พนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในระบบการทำงาน รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนี้ บริษัทยังจัดอบรมทั้งการอบรมภายในบริษัท และการส่งอบรมภายนอกอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะในด้านธุรกิจเช่าซื้อ คอมพิวเตอร์ และการฝึกอบรมทั่วไป เช่น ความรู้ด้านการบัญชี ภาษีอากร ซึ่งขึ้นกับความเหมาะสมของสาขางานที่พนักงานนั้นทำงานอยู่

ลายมือชื่อ.....



9. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการของบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและระบบการติดตามคณะกรรมการมีความเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้ว โดยสามารถสรุปผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทดังนี้

1. ด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทมีการจัดการ โครงสร้างขององค์กร ขอบเขตอำนาจของฝ่ายบริหารต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน และได้กำหนดเป้าหมายของบริษัทในการดำเนินธุรกิจในอนาคตไว้เพื่อให้ฝ่ายบริหารและพนักงานในระดับต่างๆ ได้ร่วมกันทำงานเพื่อไปสู่เป้าหมายร่วมกัน โดยเน้นในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและความเป็นธรรมต่อองค์กร และได้จัดทำข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (Code of Conduct) ซึ่งประกอบด้วยข้อกำหนดการห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานกระทำการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมบทลงโทษ หากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดดังกล่าว

2. ด้านการบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารได้ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสี่ยง จึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนพนักงานของบริษัท โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อการดำเนินงานของบริษัท

3. ด้านการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

เนื่องจากบริษัทได้จัดให้มีโครงสร้างองค์กรของฝ่ายบริหารและขอบเขตของอำนาจไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีระบบการตรวจสอบระหว่างหน่วยงานในแต่ละขั้นตอน จึงมั่นใจได้ว่าฝ่ายบริหารได้ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลอื่น ทำหน้าที่แทนในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจ การมอบอำนาจดังกล่าวต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่มีกรรมการอิสระหรือกรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมและหากกรรมการอิสระหรือกรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบคัดค้านการมอบอำนาจนั้น ต้องบันทึกความเห็นของกรรมการดังกล่าวในรายงานการประชุมให้ชัดเจน ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายงานที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญในการรวบรวมและประมวลผลข้อมูลให้ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพจึงได้มีการลงทุนให้ฝ่ายต่างๆ มีเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ทันสมัยไว้ใช้งานอย่างเพียงพอ เพื่อรายงานให้ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการได้รับทราบและสามารถตัดสินใจในการแก้ปัญหา โดยเฉพาะข้อมูลทางด้านบัญชีและการเงิน

ลายมือชื่อ.....



5. ด้านระบบการติดตาม

บริษัทได้มีการติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยสรุปเป็นรายงานเปรียบเทียบการดำเนินงานกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ หากมีข้อบกพร่อง จะนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อพิจารณาดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยเน้นด้านความเสี่ยงของธุรกิจและระบบการปฏิบัติงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทและรายงานต่อ คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหาร
- (2) เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการควบคุม ดูแลการใช้สินทรัพย์ของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (3) เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารทราบถึงปัญหาที่อาจเกิดขึ้น เพื่อดำเนินการป้องกันได้ทันต่อเหตุการณ์
- (4) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและพนักงานมีการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ บริษัทฯได้แนบรายงานการจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบมาด้วย

ลายมือชื่อ.....



รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่านซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านการเงิน ภาษีอากร และการจัดการ โดยมีศาสตราจารย์ พิษณุ จงสถิตย์วัฒนา เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี และนายทวีป ชาดิธำรง เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทุกท่านไม่ได้เป็นเจ้าของที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัท และมีนางทัศนีย์ ตอบงาม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในปี 2554 ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพียงทุกครั้ง โดยได้มีการหารือ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับฝ่ายบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้ตรวจสอบภายใน ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้ง ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ในปี 2554 ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะอยู่ในระดับดีมาก

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2554 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของบริษัทฯ และงบการเงินรวม โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกครั้ง ได้สอบถามในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล และผลกระทบต่องบการเงินจากการใช้ประกาศมาตรฐานการบัญชีใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามรายงานและความเห็นของผู้สอบบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ และทันเวลา สอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ

สำหรับระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำไตรมาส และประจำปี พร้อมทั้งได้ให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไข ในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายในที่เพียงพอ นอกจากนี้ได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการตรวจสอบภายในปี 2555 ด้วย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีความเห็นว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวในงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ส่วนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 แต่งตั้งบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยมีนายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3425 หรือนายพิศิษฐ ชิวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 2803 เป็นผู้สอบบัญชีต่อไปอีก 1 ปี ในอัตราค่าตอบแทนการสอบบัญชี 1,950,000 บาท

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยความอิสระในการสอบทานงบการเงิน การควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

พิษณุ จงสถิตย์วัฒนา

(ศาสตราจารย์พิษณุ จงสถิตย์วัฒนา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

22 กุมภาพันธ์ 2555

ลายมือชื่อ.....

10. รายการระหว่างกัน

ในปี 2554 จากงบการเงินรวมของ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	ความจำเป็น / หมายเหตุ
บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าเช่าและบริการ	17.8 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงานตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและสาธารณูปโภคเพียงพอร่วมอัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2555 สัญญาที่ 3-4 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2555 สัญญาที่ 5-6 สิ้นสุด 28 กุมภาพันธ์ 2556 สัญญาที่ 7-8 สิ้นสุด 31 กรกฎาคม 2556 สัญญาที่ 9-10 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2557 สัญญาที่ 11-12 สิ้นสุด 31 ตุลาคม 2557
		ค่าสาธารณูปโภค	3.5 ล้านบาท	เป็นค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นอัตราที่คิดกันตามปกติทั่วไป
		ค่าบริการงาน	9.0 ล้านบาท	เป็นค่าบริการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการจัดทำและเก็บรักษาสัญญาเช่าซื้อ ตลอดจนดำเนินคดีและบังคับคดีกับลูกหนี้ที่มีปัญหา ค่าบริการทางกฎหมายที่คิดระหว่างกันเป็นค่าใช้จ่ายตามสัญญา ซึ่งต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท สัญญามีกำหนด 1 ปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1.9 ล้านบาท	เป็นราคาลดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	679.2 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ซื้อยานพาหนะ	9.6 ล้านบาท	เป็นราคาลดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	6.5 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป

ลายมือชื่อ.....

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	ความจำเป็น / หมายเหตุ
บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (ต่อ)	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ขายยานพาหนะ	0.3 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	5.5 ล้านบาท	ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าซ่อม ค่าน้ำมันรถใช้งาน ซึ่งเป็นราคาทั่วไปตามท้องตลาด
บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	รายได้ค่าส่งเสริมการขาย	1.2 ล้านบาท	เป็นรายได้จากโครงการส่งเสริมการขายของผู้จัดจำหน่ายสินค้าซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ซึ่งผู้จัดจำหน่ายสินค้าใ้ช้อยู่ทั่วไป
		ชื่อมาเพื่อให้เช่าชื่อ	5.4 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.3 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าเช่า	2.0 ล้านบาท	เป็นค่าเช่า โกดังเก็บสินค้า 3 สัญญา อัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 ระยะเวลาสิ้นสุดคือวันที่ 31 ธันวาคม 2555
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.2 ล้านบาท	เป็นค่าอะไหล่และอุปกรณ์เพื่อใช้ในการปรับสภาพรถ ซึ่งเป็นราคาทั่วไปที่ซื้อขายกันตามท้องตลาด
บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.2 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท โดยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่าย โดยต้า จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ชื่อมาเพื่อให้เช่าชื่อ	51.5 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	0.5 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใ้ช้กันอยู่ทั่วไป
		ขายยานพาหนะ	0.4 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.04 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท นกัศ จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นและมีกรรมการร่วมกันในบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายอื่น	2.0 ล้านบาท	ค่าบริการขนส่ง เป็นราคาตลาดที่มีการซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท ฐิติพล จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	8.5 ล้านบาท	เป็นค่าอะไหล่และอุปกรณ์เพื่อใช้ในการปรับสภาพรถ ซึ่งเป็นราคาทั่วไปที่ซื้อขายกันตามท้องตลาด

ลายมือชื่อ.....



มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกัน จะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระของกลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยกำหนด เงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการค้าโดยทั่วไปโดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขตลาดที่เหมาะสม ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและ ความเหมาะสมของรายการนั้นด้วย

หากมีรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต กลุ่มบริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ประกาศ และ/หรือ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันได้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัท

ลายมือชื่อ.....



ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการระหว่างกัน โดยคำนึงความสมเหตุสมผลของการทำรายการ พบว่าเป็นการทำรายการตามปกติทั่วไปของการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดตามนโยบายบริษัท และพิจารณามูลค่ารายการเปรียบเทียบกับราคายุติธรรมหรือราคาตลาดทั่วไป จากการสอบทานคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นดังนี้

- รายการกับบริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นการจ่ายค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงาน ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 1-3 ปี มูลค่าเช่าอาคารต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรมทุกสัญญา, ค่าบริการทางกฎหมาย ซึ่งค่าใช้จ่ายตามสัญญาต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมารวม และเป็นค่าซื้อสินค้ามาเพื่อให้เช่าซื้อและใช้งานภายในบริษัท ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป นอกนั้นเป็น ค่านายหน้าขายรถ ค่าซ่อมรถใช้งาน ค่าน้ำมันรถ ค่าสาธารณูปโภค และค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับบริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) เป็นรายได้จากโครงการส่งเสริมการขายของผู้จัดจำหน่ายสินค้า ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ซึ่งผู้จัดจำหน่ายสินค้าให้อยู่ทั่วไป และเป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อให้เช่าซื้อ ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป นอกนั้นเป็นการจ่ายค่าอะไหล่ และอุปกรณ์ในการปรับสภาพรถ และค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
- รายการกับบริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด เป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อเช่าซื้อ, ค่านายหน้าขายรถ, ขายยานพาหนะ และค่าซ่อมรถ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
- รายการกับบริษัท เลิศชัยดี กรุงเทพ จำกัด เป็นรายการค่าซ่อมรถ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับบริษัท นกัศ จำกัด เป็นการจ่ายค่าบริการด้านขนส่ง ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับบริษัท จูติพล จำกัด เป็นการจ่ายค่าอะไหล่ และอุปกรณ์ในการปรับสภาพรถ ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป

ลายมือชื่อ.....



11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

1. งบการเงิน

1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ทำการตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน และ/หรือ งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท

ปี	บริษัท	ผู้สอบบัญชี	หมายเหตุ
ปี 2554	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
ปี 2553	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
ปี 2552	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายเมธี รัตนศรีเมธา	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3425 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ตรวจสอบและสอบทานงบการเงินและงบการเงินรวมของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ในระยะเวลาที่ผ่านมาสรุปได้ดังนี้

ประเภท	ความเห็นของผู้สอบบัญชี
งบการเงินรวมตรวจสอบ ปี 2546-2554	ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ บัญชีที่รับรองทั่วไป
งบการเงินตรวจสอบ ปี 2545	ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ บัญชีที่รับรองทั่วไป

ลายมือชื่อ.....



1.2 ตารางสรุปงบการเงินรวม

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2554	2553	2552
งบดุล			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	185.4	27.1	37.9
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เข้าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี-สุทธิ	3,783.9	3,410.2	2,986.2
รถยี่ครอการขาย-สุทธิ	280.8	150.8	144.2
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	127.6	95.1	72.6
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	4,377.7	3,683.2	3,240.9
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	25.0	25.0	25.0
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,847.4	3,630.0	3,079.1
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	58.5	63.3	21.1
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	126.9	120.2	126.7
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	3.2	3.1	4.1
สินทรัพย์ถาวรเงินได้รอการตัดบัญชี	107.0	111.9	106.4
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	134.9	41.0	42.4
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	4,302.9	3,994.5	3,404.7
รวมสินทรัพย์	8,680.6	7,677.7	6,645.6
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	81.6	573.5	1,515.9
เจ้าหนี้การค้า	44.5	91.0	97.6
เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	700.0	900.0	600.0
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1.2	1.3	2.6
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	296.8	376.9	246.2
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,124.1	1,942.7	2,462.2
เงินกู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,800.0	1,400.0	1,300.0
หุ้นกู้	2,150.0	1,100.0	
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	43.4	17.9	18.7
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	3,993.4	2,517.9	1,318.7
รวมหนี้สิน	5,117.5	4,460.7	3,780.9
ทุนจดทะเบียน			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	500.0	500.0	500.0
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	973.0	973.0	973.0
กำไรสะสม	2,090.1	1,744.0	1,391.7
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,563.1	3,217.0	2,864.7
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	8,680.6	7,677.7	6,645.6

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2554	2553	2552
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ	2,528.3	2,194.2	1,959.5
ขายสินค้า	123.1		
รายได้อื่น	718.1	685.1	722.4
รวมรายได้	3,369.6	2,879.3	2,681.9
ต้นทุนขาย	111.6		
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,556.4	1,416.9	1,520.3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	767.6	576.3	573.0
ต้นทุนทางการเงิน	181.7	145.1	133.3
รวมค่าใช้จ่าย	2,617.3	2,138.3	2,226.6
กำไรก่อนภาษีเงินได้	752.3	741.0	455.3
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	127.6	208.7	121.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	624.7	532.3	333.8

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2554	2553	2552
งบกระแสเงินสด			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	752.3	741.0	455.3
ปรับปรุงด้วย			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	34.6	34.9	34.4
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2.8		
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ยังไม่เกิดขึ้น	1.4	(0.7)	(0.3)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	767.6	576.3	573.0
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	55.2	4.0	(10.6)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	-	4.3	4.0
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(1.8)	(2.0)	(3.1)
ดอกเบี้ยรับ	(8.3)	(4.9)	(3.2)
ดอกเบี้ยจ่าย	181.7	145.1	133.3
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ	(1,358.8)	(1,549.2)	(1,360.4)
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1.4	3.7	6.5
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	(74.0)	-	-
สินทรัพย์รอการขาย	(185.1)	(11.5)	32.3
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	55.1	(28.7)	(4.1)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(0.9)	(2.9)	(2.1)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(0.3)	(18.5)	8.8
เจ้าหนี้การค้า-กิจการอื่น	(46.2)	12.0	33.8
เจ้าหนี้อื่น-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(0.05)	(1.3)	(0.6)
เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า	(15.9)	51.1	(8.4)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น	18.0	13.6	21.8
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(2.4)	(0.8)	(1.3)
	176.3	(34.4)	(90.7)
จ่ายภาษีเงินได้	(215.3)	(158.7)	(102.0)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(39.0)	(193.1)	(192.7)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิจากเงินสดที่ได้มา	(92.3)		
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	0.8	(40.4)	(6.7)
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	(42.9)	(28.4)	(53.6)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4.7	4.1	7.8
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1.5)	(1.2)	(0.2)
รับดอกเบี้ย	8.0	4.6	3.3
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(123.1)	(61.3)	(49.4)

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2554	2553	2552
งบกระแสเงินสด (ต่อ)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(493.3)	(641.7)	47.4
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	500.0	700.0	
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(300.0)	(600.0)	
ออกหุ้นกู้	1,050.0	1,100.0	
ได้ถอนหุ้นกู้			(200.0)
จ่ายเงินปันผล	(260.0)	(180.0)	(170.0)
จ่ายดอกเบี้ย	(176.3)	(134.6)	(136.3)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	320.4	243.7	241.1
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	158.2	(10.7)	(1.0)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	27.1	37.9	38.9
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	185.4	27.1	37.9
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี			
เงินสดในมือ	2.1	2.6	7.2
บัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร	20.4	17.0	26.2
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	162.9	7.5	4.5
รวม	185.4	27.1	37.9
ข. ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิจากเงินสดที่ได้มา			
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มา			
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	97.0	97.0	
- สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10.8	10.8	
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น	(2.2)	(2.2)	
สุทธิ	105.6	105.6	
ค่าความนิยมของบริษัทย่อย	83.6	83.6	
ราคาจ่ายซื้อเงินลงทุน	189.2	189.2	
หัก เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัทย่อย	(97.0)	-	
ราคาจ่ายซื้อเงินลงทุน – สุทธิ	92.3	189.2	

ลายมือชื่อ.....



1.3. อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	2554	2553	2552
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ(%)	34.8	33.8	34.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย(%)	4.2	3.9	4.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย(%)	30.6	29.9	30.7
อัตรากำไร(ขาดทุน)สุทธิ(%)	18.5	18.5	12.4
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น(%)	18.4	17.5	12.0
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	7.6	7.4	5.3
อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์ (เท่า)	0.4	0.4	0.4
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.4	1.4	1.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	1.6	1.8	1.8
อัตรากำไรจ่ายเงินปันผล (%)	59.0	50.3	56.5

ลายมือชื่อ.....



2. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ต้นปี 2554 ผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความมั่นใจว่า ทั้งสองตลาดจะทำยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ แต่ในเดือนมีนาคมได้เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่ประเทศญี่ปุ่น โดยแผ่นดินไหวขนาด 8.9 ริกเตอร์ นอกชายฝั่ง ทำให้เกิดคลื่นยักษ์สึนามิ ทำให้ภาคการผลิตของญี่ปุ่นหยุดชะงักกัน ส่งผลต่ออุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศไทยและทั่วโลก หลังจากนั้นไม่กี่เดือนภาคอุตสาหกรรมในประเทศไทยเริ่มฟื้นจากเหตุการณ์ดังกล่าว ประเทศไทยก็ประสบกับวิกฤติมหันตภัยน้ำท่วมใหญ่ในรอบ 50 ปี เศรษฐกิจโดยรวมเสียหายหลายแสนล้านบาท ทำให้ภาคการผลิต การลงทุน และส่งออกถดถอย โดยในช่วงไตรมาส 4 GDP ติดลบ 9.0% ทำให้ปี 2554 GDP ขยายตัวเพียง 0.1%

ในด้านตลาดรวมรถจักรยานยนต์ในประเทศในปี 2554 มียอดจำหน่าย 2,001,244 คัน มีอัตราเพิ่มขึ้น 8.4% เมื่อเทียบกับปี 2553 ในขณะที่เดียวกันตลาดรวมรถยนต์ในประเทศมียอดจำหน่าย 794,084 คัน มีอัตราลดลง 0.8% เมื่อเทียบกับปี 2553 ซึ่งทั้งสองตลาดจะต้องทำลายสถิติเดิมถ้าไม่เกิดเหตุน้ำท่วม สำหรับบริษัทฯ นั้นยังสามารถขยายสินเชื่อรถจักรยานยนต์ได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ณ สิ้นปี 2554 ที่ 6,156.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.9% จาก 5,502.9 ล้านบาท ในปี 2553 และมีลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ณ สิ้นปี 2554 จำนวน 1,419.7 ล้านบาท ลดลง 2.7% จาก 1,459.1 ล้านบาท ในปี 2553

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิรวม 7,576.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.8% จาก 6,962.0 ล้านบาท ในปี 2553 และเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต กลุ่มบริษัทได้ขยายสาขาเพิ่มอีก 1 สาขา ทำให้มีสาขาทั้งสิ้น 78 สาขา พื้นที่การให้บริการครอบคลุม 45 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

ผลการดำเนินงาน

รายได้

ในปี 2554 ถึงแม้ภาวะอุตสาหกรรมยานยนต์ไทยจะได้รับผลกระทบรุนแรงจากแผ่นดินไหวและสึนามิในประเทศญี่ปุ่นในไตรมาสที่ 2 และผลกระทบจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 แต่กลุ่มบริษัทฐิติกร ยังคงมีรายได้รวม 3,369.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.0% จาก 2,879.3 ล้านบาท จากปีที่ผ่านมา โดยเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อรวม 2,528.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.2% จาก 2,194.2 ล้านบาท ในปี 2553 แยกเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปี 2554 จำนวน 2,444.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.7% จาก 2,112.8 ล้านบาท ในปี 2553 เนื่องจากมีการขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างต่อเนื่อง และรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ปี 2554 จำนวน 83.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5% จาก 81.4 ล้านบาท ในปี 2553 โดยรายได้จากการให้เช่าซื้อมีส่วน 75% ของรายได้รวม ส่วนรายได้อื่นๆ มีสัดส่วน 25% แยกเป็น รายได้จากขายสินค้ารถจักรยานยนต์รวม 123.1 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ รวม 718.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% จาก 685.1 ล้านบาทในปี 2553 โดยรายได้อื่นๆเกิดจากหนี้สูญรับคืนและรายได้ค่าบริการต่างๆ

ลายมือชื่อ.....



ค่าใช้จ่าย

ในปี 2554 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 2,617.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22.4% จาก 2,138.4 ล้านบาท ในปี 2553 ประกอบด้วยต้นทุนจากการขายสินค้ารถจักรยานยนต์รวม 111.6 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม 1,556.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.9% จาก 1,416.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ตามปริมาณการขายสินค้าสำหรับค่าใช้จ่ายด้านหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2554 จำนวน 767.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33.2% จาก 576.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เป็นผลจากนโยบายการตั้งสำรองหนี้สูญที่เข้มงวด และผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งรุนแรงที่สุดในรอบ 50 ปี ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554

สำหรับในปี 2554 บริษัทมีการปรับลดมูลค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (Deferred Tax Assets) ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 530) กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชี จากอัตราร้อยละ 30 คงเหลือในอัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีแรก และร้อยละ 20 สำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมาเป็นการชั่วคราว เริ่มตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 ทั้งนี้บริษัทได้พิจารณาปรับลดมูลค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดให้เป็นอัตรากำที่ร้อยละ 20 ส่งผลให้บริษัทต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 29.3 ล้านบาท

ในปี 2554 กลุ่มบริษัทมีต้นทุนการกู้ยืมเฉลี่ย 4.2% โดยดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มบริษัทในปี 2554 มีจำนวน 181.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.2% จาก 145.1 ล้านบาท ในปี 2553 ซึ่งสอดคล้องกับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน และการออกหุ้นกู้เพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการขยายสินค้าเช่าซื้อ

กำไรสุทธิ

ในปี 2554 กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ 624.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.4% จาก 532.3 ล้านบาท ในปี 2553 ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตของรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นมาก รวมทั้งควบคุมประสิทธิภาพการบริหารค่าใช้จ่ายในด้านต่างๆ ทั้งในด้านการปฏิบัติงาน และด้านการเงิน ทำให้ภาพรวมของผลประกอบการดีขึ้น

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 8,680.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.1% จาก 7,677.7 ล้านบาท ในปี 2553 โดยสินทรัพย์หลักของกลุ่มบริษัทที่เพิ่มขึ้น คือ ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ ปี 2554 จำนวน 7,576.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.8% จาก 6,962.0 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ จำนวน 6,156.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.9% จากจำนวน 5,502.9 ล้านบาท ในปี 2553 ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์สุทธิ จำนวน 1,419.7 ล้านบาท ลดลง 2.7% จากจำนวน 1,459.1 ล้านบาท เป็นผลมาจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เนื่องจากให้ผลตอบแทนต่ำกว่ารถจักรยานยนต์

ลายมือชื่อ.....



อนึ่ง ลักษณะของสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ของกลุ่มบริษัทนั้น ได้มีการกระจายความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจอยู่แล้ว โดยจะมีการกระจายลูกค้าออกไปเป็นจำนวนมากราย แต่รายวงเงินเฉลี่ยไม่เกิน 50,000 บาท และ 500,000 บาท สำหรับรถจักรยานยนต์และรถยนต์ตามลำดับ ทำให้กลุ่มบริษัทมีการกระจายความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้การที่กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวด ทำให้ ณ สิ้นปี 2554 กลุ่มบริษัทมีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 380.8 ล้านบาท คิดเป็น 4.8% ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 490.7% เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 77.6 ล้านบาท

ในปี 2554 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจำแนกตามอายุของลูกหนี้ค้างชำระในส่วนที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน มีสัดส่วนลดลงจาก 96.5% ในปี 2553 เหลือ 95.7% ในปี 2554 และบริษัทมีลูกหนี้ค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน เพิ่มขึ้น จาก 3.5% ในปี 2553 เป็น 4.3% ในปี 2554 ซึ่งเป็นผลกระทบมาจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ในไตรมาส 4 ปี 2554 ทำให้ลูกหนี้ต้องเลื่อนการชำระค่างวดออกไป

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2554		2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,064.5	63.6	5,224.4	71.3
ค้างชำระ 1 เดือน	1,709.4	21.5	984.9	13.4
ค้างชำระ 2-3 เดือน	839.9	10.6	860.9	11.8
ค้างชำระ 4-6 เดือน	265.7	3.3	141.0	1.9
ค้างชำระ 7-12 เดือน	30.1	0.4	35.5	0.5
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	47.5	0.6	81.1	1.1
รวมลูกหนี้	7,957.1	100.0	7,327.7	100.0

หนี้สิน

ปี 2554 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 5,117.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.7% จาก 4,460.7 ล้านบาท ในปี 2553 ซึ่งเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการขยายสินเชื่อ โดยเป็นการเพิ่มขึ้นในส่วนของวงเงินสินเชื่อระยะยาวและตราสารหนี้ระยะยาวทำให้มีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่เพิ่มสูงขึ้นเป็น 83.5% ของวงเงินสินเชื่อทั้งหมด โดยมีรายละเอียดของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหนี้สินระยะยาวอื่นๆ ณ สิ้นปี 2554 และ 2553 ดังนี้

ลายมือชื่อ.....



เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และหนี้สินระยะยาว	2554		2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	37.2	0.8	56.2	1.4
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	44.4	0.9	517.3	13.0
หุ้นกู้	2,150.0	45.4	1,100.0	27.7
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,500.0	52.8	2,300.0	57.9
รวมเงินกู้ยืม	4,731.6	100.0	3,973.5	100.0

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ภายใต้การควบคุมอนุมัติการปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวด และความชำนาญของกลุ่มบริษัท ทำให้ธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 260 ล้านบาท เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 สำหรับปี 2554 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 3,563.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.8% จาก 3,217.0 ล้านบาท ในปี 2553 และมีกำไรสะสม 2,090.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.9% จาก 1,744.0 ล้านบาท ในปี 2553 โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 1.4 เท่า

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2554 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	หน่วย: ล้านบาท
		ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายเมธี รัตนศรีเมธา)	1.82	ไม่มี

ลายมือชื่อ.....



12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี-

ลายมือชื่อ.....

ส่วนที่ 2
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน ในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ **นายประพล พรประภา** เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ **นายประพล พรประภา** กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการ	...นางสาวปฐมา พรประภา.....
2. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	...นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา.....

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายประพล พรประภา	กรรมการ	...นายประพล พรประภา.....

ลายมือชื่อ.....

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ 11 มี.ค. 2554 (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. ดร.ชุมพล พรประภา	70	- อดีตนายกบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - อดีตนายกบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขา การศึกษา JUNIATA COLLEGE, PA., U.S.A. - อดีตนายกบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ - อดีตนายกบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการ จัดการ คุณภาพ สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 1	13.30	- เป็นบิดา น.ส.ปฐมา และนายประพล - เป็นพี่ นายรักสินีและ นายสถิตย์พงษ์	2515 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2523 - ปัจจุบัน 2514 - 2553 2546 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด บริษัท สิ้นทอหล่อ จำกัด บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ จำหน่ายรถยนต์และ จัดจำหน่าย เครื่องจักรกลการเกษตร ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ บริษัท โฮลดิ้งส์ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์
2. นายรักสินี พรประภา	64	- ปริญญาตรี บัญชี CALIFORNIA COLLEGE OF COMMERCE, CA., U.S.A.	5.10	- เป็นน้อง ดร.ชุมพล - เป็นพี่ นายสถิตย์พงษ์ - เป็นอาน.ส.ปฐมา และนายประพล	2515 - ปัจจุบัน 2530 - ปัจจุบัน 2524 - ปัจจุบัน 2522 - 2553 2522 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติพล จำกัด บริษัท สิ้นทอ จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ จำหน่ายอะไหล่รถจักรยานยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ จำหน่ายรถยนต์และ จัดจำหน่าย เครื่องจักรกลการเกษตร
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	62	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ UNIVERSITY OF DETROIT, MI., U.S.A	5.10	- เป็นน้อง ดร.ชุมพลและ นายรักสินี - เป็นอาน.ส.ปฐมา และนายประพล	2546 - ปัจจุบัน 2537 - 2549 2545 - ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน 2523 - 2553 2522 - ปัจจุบัน 2532 - 2553	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด สมาคมผู้ประกอบการรถจักรยานยนต์ไทย (TMEA) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท สิ้นทอ จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิ มอเตอร์ จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ จำหน่ายรถยนต์และ จัดจำหน่าย เครื่องจักรกลการเกษตร ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ 11 มี.ค. 2554 (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4.นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	68	- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาธุรกิจระหว่างประเทศ UCLA, CA., U.S.A.	-	-	2551 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2546 - 2550 2535 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญา ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ฐิติกร จำกัด(มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด(มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ เอ โฮลดิ้ง จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ อุตสาหกรรมรองเท้า
5.นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี	73	- ปริญญาตรี พานิชศาสตร์บัณฑิต พณ.บ. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - นิติศาสตร์บัณฑิต น.บ. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2548 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2539 - 2541 2538 - 2539 2537 - 2538 2533 - 2537	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ สรรพากร ภาค 4 สรรพากร เขต 1 สรรพากร พื้นที่ 1 สรรพากร พื้นที่ 6	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด(มหาชน) บริษัทสยามภัณฑ์ (กรุ๊ป) จำกัด กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ โรงงานผลิตน้ำมันเครื่องและแบตเตอรี่ - - - -
6. นายทวีปชาติรำวง	63	- MBA Quantitative Methods, St. Johns University - B.A. Mathematics, University of Oregon	-	-	2552 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2549-2552 2548-2552 2542-2547 2540-2542 2540-2542	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Advisor to the President Director Senior Executive Vice President (Institutional Banking) Director Director	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) Bank Thai Plc. BT Securities Co., Ltd Bank Thai Plc. Imperial Hotel Group TCC/ Sang Some Group of Companies	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจโรงแรม
7. นางสาวอรพินธุ์ชาติอัสพร	71	-ปริญญาตรี พานิชศาสตร์และการบัญชี (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - MBA, The Gothenburg School of Economic and Business Administration, Sweden -MS (Accounting), MBA(International Business,	-	-	2553- ปัจจุบัน 2544- ปัจจุบัน 2550-2552 2546-2548 2508-2544	กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการมูลนิธิออมสินเพื่อสังคม กรรมการ อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท. MMP Corporation จำกัด ธนาคารออมสิน ธนาคารออมสิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจธนาคาร

การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของกลุ่มและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ 11 มี.ค. 2554 (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
		University of Wisconsin (Madison)						
8.นางสาวปฐมมา พรประภา	42	- M.B.A. BABSON COLLEGE , MA., U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.40	-เป็นบุตร ดร.ชุมพล -เป็นที่ นายประพล -เป็นหลาน นายรักสินีและ นายสถิตย์พงษ์	2544 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2545 – 2553 2550 – ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด บริษัท เล็กซ์ซีล กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์และ จัดจำหน่าย เครื่องจักรกลการเกษตร
9.นายประพล พรประภา	38	- B.S. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A.	-	- เป็นบุตร ดร.ชุมพล - เป็นน้อง น.ส.ปฐมมา - เป็นหลาน นายรักสินีและ นายสถิตย์พงษ์	2544 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2540 - 2544	กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ นักวิเคราะห์	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท เล็กซ์ซีล กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เจ.พี.มอร์แกน จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ สถาบันการเงิน
10.นางสาวอรพรรณ นาคทรัพย์	62	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	-	2547- 2554 2550- ปัจจุบัน 2545- 2547 2545- 2553 2545- 2553 2545- 2546 2543- 2546 2541- 2543	กรรมการ, ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการบริหารสินทรัพย์ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายบริหารกลุ่มธุรกิจ ผู้จัดการทั่วไป	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์และจัดจำหน่าย ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
11.นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	52	- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2545 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิส เซส จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ 11 มี.ค. 2554 (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
12.นางรัชดา ศรีวิจิณวงศ์	58	- อนุปริญญา เลขานุการ วิทยาลัยเซตุน	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน 2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
13.นายพิสิฏฐ์ เปลี่ยมทรัพย์	54	- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2551 - 2554 2548 - 2551 2547 - 2548 2545 - 2547 2543 - 2545 2541 - 2543	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เช่าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ 1 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เช่าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล) ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เช่าซื้อ (ต่างจังหวัด) ผู้จัดการส่วนเช่าซื้อ	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์
14.นายคัมภีร์ หวังสุนทร	50	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2547 - 2554 2541 - 2547 2539 - 2541	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ ภูมิภาค 1 ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้ ผู้จัดการส่วนบริหารสาขา 2	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
15.นายพรศักดิ์ ภิรมโยธิน	52	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	-	2549 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2551 - 2553 2548 - 2551 2547 - 2548 2545 - 2547 2543 - 2545 2540 - 2543	กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนภูมิภาค ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนกลาง ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (ต่างจังหวัด) ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล) ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้พิเศษ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ 11 มี.ค. 2554 (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
16.นายประสิทธิ์ ไทรนทรัพย์	47	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.01	-	2551 - ปัจจุบัน 2547- 2551 2546- 2547 2541- 2546	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 ผู้จัดการส่วนสินเชื่อเช่าซื้อ 3 ผู้จัดการส่วนตลาดและสินเชื่อ	บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
17.นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	51	- ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยบูรพา	-	-	2554 - ปัจจุบัน 2548 - 2554 2547- 2548 2541- 2547	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ ภูมิภาค 2 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 4 ผู้จัดการฝ่ายบริหารสาขาติดตาม	บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
18.นายประยูร ทักษะกรวงศ์	59	- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	-	2553- 2554 2551 - 2553 2548 - 2551 2548 - 2549 2547- 2548 2546 - 2547 2541 - 2545	ผู้บริหารระดับฝ่าย ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ1 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ 2 ผู้จัดการฝ่ายบริหาร ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 5 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อต่างจังหวัด ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ	บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
19.นายวิชัย สุรศักดิ์รินทร์	48	- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	-	2541 - ปัจจุบัน 2541 - 2546	กรรมการ ผู้จัดการสำนักกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
20.นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์	52	- มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนศรีวิกรม์	-	-	2553 - ปัจจุบัน 2551 - 2553 2550-2551 2547-2550 2537-2547	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค ผู้จัดการฝ่ายบริการการขาย ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 ผู้จัดการบริหารสาขา ฝ่ายขายรถยนต์	บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์และ จัดจำหน่ายเครื่องจักรกลเกษตร ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์และ จัดจำหน่ายเครื่องจักรกลเกษตร
21.นางทัศนีย์ ตอบงาม	47	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก	-	-	2551 - ปัจจุบัน 2448- 2551 2546-2551	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ	บริษัท ยูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ

การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาสูงสุด	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ 11 มี.ค. 2554 (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	ประเภทธุรกิจ
22.นางสาวเพ็ญจันทร์ กลินนูนานาค	57	- ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช	-	-	2554 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2550-2551 2549-2550 2548-2548 2545-2548	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 3 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และรักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 ผู้จัดการฝ่ายขาย รองผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด รองผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ผู้จัดการบริหารสาขา	บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน) บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
23.นายปิติ งามเลิศ	46	- ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2554 – ปัจจุบัน 2551 – 2554 2547-2551 2538-2547	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ ผู้จัดการบริหารสาขา	บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน) บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน) บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
24. ทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	43	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2553- ปัจจุบัน 2552 – 2553 2550 – 2552 2547 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้กรุงเทพ 1 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 ผู้จัดการฝ่ายขาย รองผู้จัดการฝ่ายขาย	บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน) บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
25. นางสุพรรณณี บุรณะคุณภรณ์	46	- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	0.01	-	2553 – ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ ผู้จัดการส่วนบุคคล	บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
26. นางเพ็ญจิตต์ แสงมีน	51	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาลัษยราชภัฏสวนดุสิต	-	-	2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการส่วนการเงิน	บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท อูทีกร จำกัด (มหาชน)	ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....



เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ข้อมูลรวมอยู่ในเอกสารแนบ 1-

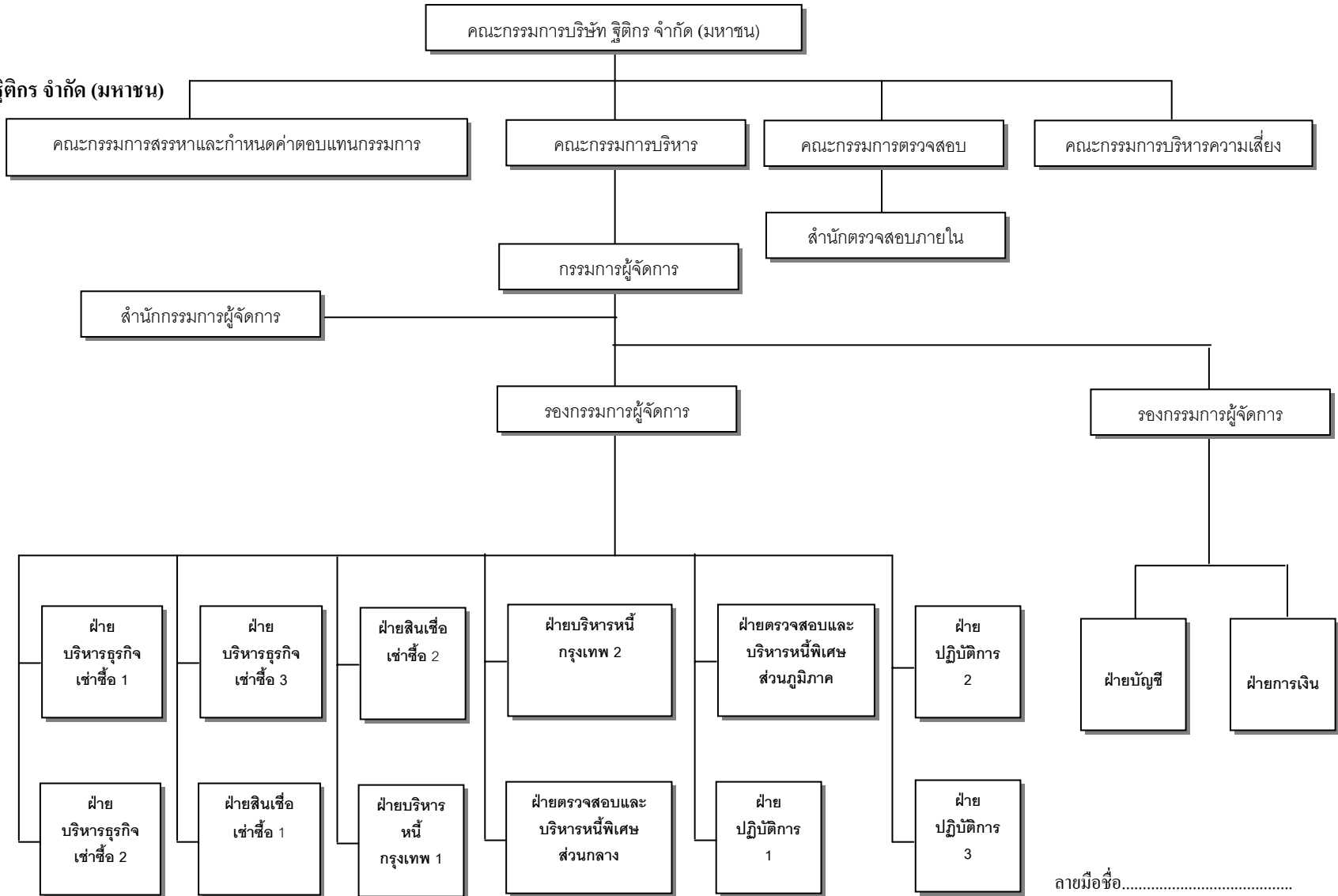
ลายมือชื่อ.....



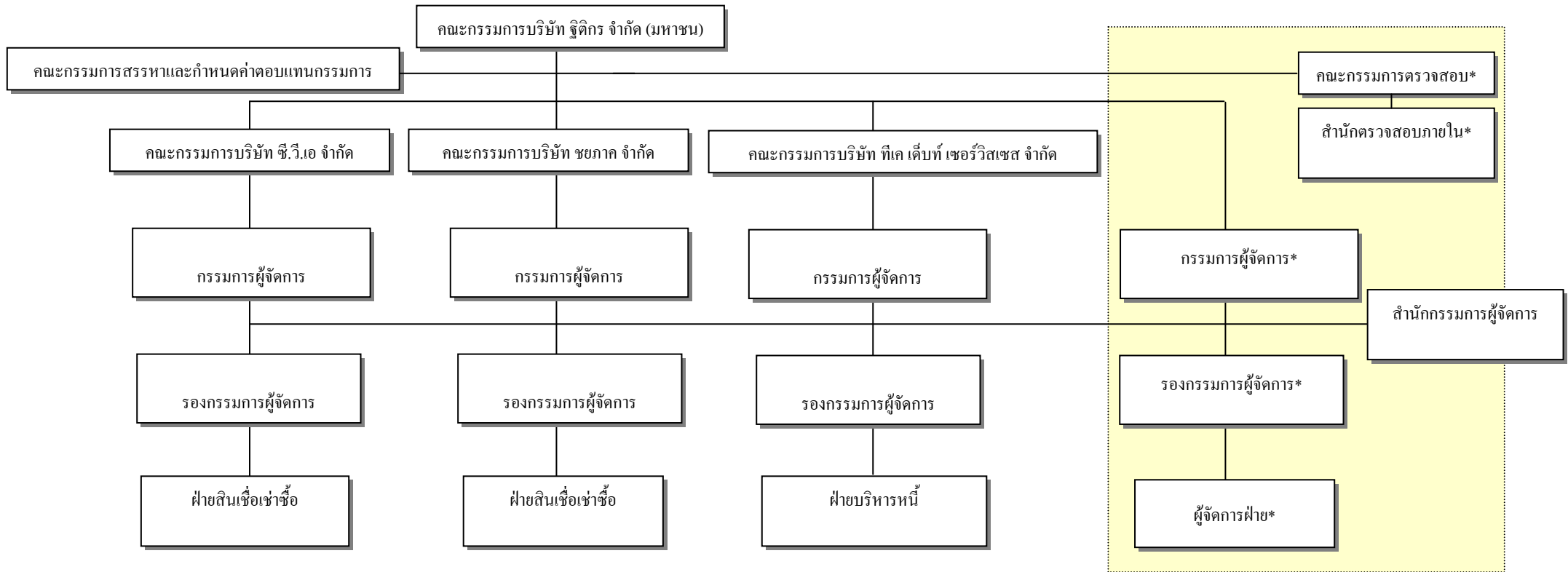
เอกสารแนบ 3: อื่นๆ

8. การจัดการ

โครงสร้างบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างการจัดการของกลุ่มบริษัท



* รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3 หน้า 1