



**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี**

**สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559**

**บริษัท สฐติกร จำกัด (มหาชน)**



## สารบัญ

### หน้า

<b>ส่วนที่ 1</b>	<b>การประกอบธุรกิจ</b>	
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 4
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 หน้า 20
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้า 23
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 หน้า 31
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	ส่วนที่ 1 หน้า 32
<b>ส่วนที่ 2</b>	<b>การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	ส่วนที่ 2 หน้า 35
	8. โครงสร้างการจัดการ	ส่วนที่ 2 หน้า 37
	9. การกำกับดูแลกิจการ	ส่วนที่ 2 หน้า 46
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	ส่วนที่ 2 หน้า 66
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	ส่วนที่ 2 หน้า 74
	12. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 2 หน้า 78
<b>ส่วนที่ 3</b>	<b>ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	ส่วนที่ 3 หน้า 81
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	ส่วนที่ 3 หน้า 87
	<b>การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	หน้า 94
	<b>เอกสารแนบ</b>	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	
เอกสารแนบ 5	อื่นๆ	



## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### 1. วิสัยทัศน์

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและธำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

#### เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทยังคงมุ่งเน้นในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความรู้ความชำนาญ โดยตั้งเป้าหมายขยายขอบเขตพื้นที่การให้บริการออกไปนอกเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล โดยจะขยายสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่จังหวัดใหญ่ในแต่ละภูมิภาคของประเทศไทย และมีเป้าหมายที่จะขยายธุรกิจไปในประเทศเพื่อนบ้านในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งในปี 2557 บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อยเพิ่ม 2 แห่ง เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ เพิ่มเติมใน 2 ประเทศ คือประเทศกัมพูชาและประเทศลาว และในปี 2558 มีการจัดตั้งบริษัทย่อยเพิ่ม 1 แห่ง ด้วยทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท เพื่อให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บริษัทจะพิจารณาตามภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นให้บริการในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล เพื่ออำนวยความสะดวกการบริหารจัดการและควบคุมต้นทุนในการดำเนินการ

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

#### 2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

กลุ่มบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2515 โดย ดร.ชุมพล พรประภา และ คุณอ.โนทัย พรประภา เพื่อประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ทุกยี่ห้อ โดยในช่วงต้นได้เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลในนามของ บริษัท ลูติกร จำกัด หลังจากนั้นในปี

ลายมือชื่อ.....



2538 จึงขยายตัวออกไปในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด ซึ่ง บริษัท สุคติกร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เป็นผู้ดำเนินการ และในปี 2546 บริษัท สุคติกร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท ชยภาค จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เพื่อขยายสินเชื่อในส่วนของการให้เช่าซื้อรถยนต์ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครและปริมณฑล

ต่อมาในปี 2547 ได้มีการจัดโครงสร้างการประกอบธุรกิจเพื่อลดความซ้ำซ้อนโดย บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อ โดยหันมาเน้นในเรื่องของการบริหารจัดการตามหนี้สินเพียงอย่างเดียว ส่วนด้านการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ทั้งหมดอยู่ภายใต้การดำเนินการของ บริษัท สุคติกร จำกัด (มหาชน) ครอบคลุมทั่วประเทศทุกภาคของประเทศไทย และมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง จาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 78 สาขา ณ สิ้นปี 2554 ครอบคลุม 45 จังหวัดทั่วประเทศ

ปี 2554 บริษัท สุคติกร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด เพื่อขยายธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการจัดเก็บหนี้

ปัจจุบันกลุ่มบริษัท สุคติกร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายใหญ่ที่สุดของประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ณ เดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ 20.27% สูงสุดเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องมา 30 ปี และยังเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณจาก สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักนายกรัฐมนตรี ให้เป็นผู้ประกอบการซึ่งรักษาสิทธิผู้บริโภคด้านสัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีสาขา 88 สาขา ครอบคลุม 54 จังหวัดทั่วประเทศ อีกทั้งกลุ่มบริษัทมีแผนการขยายธุรกิจอย่างชัดเจนในการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในกลุ่มประเทศ ASEAN ซึ่งมีการเปิดการค้าเสรี AEC ในปี 2558 โดยในปี 2557 บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อยอีก 2 แห่ง เพิ่มเติมใน 2 ประเทศ คือ ราชอาณาจักรกัมพูชา ภายใต้ชื่อ “Suosdey Finance PLC” และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ภายใต้ชื่อ “Sabaidee Leasing Co.,Ltd” เพื่อดำเนินธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ โดยในปี 2559 บริษัทย่อยทั้งสองแห่งมีลูกหนี้เช่าซื้อเพิ่มขึ้น 346.9% อีกทั้งเริ่มมีกำไรตั้งแต่ไตรมาส 2 ปี 2559 เป็นต้นมา และในปี 2558 บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อยเพิ่ม 1 แห่ง ภายใต้ชื่อ “บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด” เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (Nano Finance)

บริษัทยังคงเน้นการขยายสาขาไปยังต่างประเทศ โดยในปี 2559 มีการขยายสาขาเพิ่ม 2 แห่ง คือ Battambang และ Riem Reap ภายใต้บริษัทย่อย Suosdey Finance PLC



โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท แบ่งได้ดังนี้



**บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)**  
 ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์  
 ในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑลและต่างจังหวัดในทุก  
 ภูมิภาคของประเทศไทย



ลายมือชื่อ.....



## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด, บริษัท ชยภาค จำกัด, บริษัท ทีเค เด็ปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด, Suosdey Finance PLC, Sabaidee Leasing Co.,Ltd. และบริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์:รถยนต์:เงินให้กู้ยืม:รายได้อื่นๆ เท่ากับ 74:1:1:24

### โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2557-2559 สามารถจำแนกได้ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ/ ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวม 2559		งบการเงินรวม 2558		งบการเงินรวม 2557	
		ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
<b>1. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์</b>							
บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน)	99.99						
Suosdey Finance PLC	99.60						
Sabaidee Leasing Co.,Ltd.	61.91						
รวมรายได้		2,475.7	73.5	2,506.3	73.8	2,758.4	75.0
<b>2. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>							
บริษัท ชยภาค จำกัด	99.99						
รวมรายได้		41.7	1.2	47.0	1.4	66.1	1.8
<b>3. ธุรกิจเงินให้กู้ยืม</b>							
บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน)	99.99						
บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด	99.99						
รวมรายได้		44.6	1.3	13.1	0.4		
<b>4. รายได้อื่นๆ</b>							
ขายสินค้า		20.1	0.6	31.1	0.9	21.0	0.6
รายได้ค่าธรรมเนียม		52.0	1.6	54.9	1.6	51.0	1.4
หนี้สูญรับคืน		328.3	9.7	384.9	11.3	423.0	11.5
อื่นๆ		408.9	12.1	356.8	10.6	359.6	9.8
รวมรายได้อื่นๆ		809.3	24.0	827.70	24.4	854.6	23.2
<b>รวมรายได้</b>		<b>3,371.3</b>	<b>100.0</b>	<b>3,394.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,679.1</b>	<b>100.0</b>

ลายมือชื่อ.....



## การประกอบธุรกิจแยกตามแต่ละสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

### 2.1 ลักษณะบริการ

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

เมื่อผู้เช่าซื้อตกลงทำสัญญา ผู้เช่าซื้อจะชำระเงินดาวน์ ณ วันทำสัญญา และกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ผู้เช่าซื้อสามารถครอบครองและใช้ทรัพย์สินที่ทำสัญญาเช่าซื้อนั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยมีหน้าที่รับผิดชอบบำรุงรักษาทรัพย์สินนั้น ทั้งนี้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะถูกโอนให้แก่ผู้เช่าซื้อต่อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระค่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อครบถ้วนตามสัญญาแล้ว

สำหรับการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น หากแบ่งลักษณะของธุรกิจตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ จะแบ่งได้ดังนี้

#### 1. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยบริษัท ฐิติกร 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 อีซูซุ และฮอนด้า เป็นต้น

สำหรับวงเงินในการให้สินเชื่อและระยะเวลาในการผ่อนชำระค่างวดรถยนต์นั้น ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย และเพื่อควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ กลุ่มบริษัทจึงได้พิจารณาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมในการให้บริการสินเชื่อซึ่งได้แก่ เงินดาวน์ที่เพียงพอ ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ กลุ่มบริษัทได้เน้นบริการเช่าซื้อรถยนต์ญี่ปุ่นโดยเน้นรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้า เนื่องจากเป็นรถยนต์ที่ได้รับความนิยมจากตลาดเป็นอย่างมาก

ลายมือชื่อ.....



หากแบ่งการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มบริษัท ตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ จะสามารถแบ่งออกเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถเพื่อการพาณิชย์ (ผู้เช่าซื้อที่มีวัตถุประสงค์ใช้รถยนต์ในการประกอบธุรกิจการค้า ได้แก่ รถกระบะ และรถตู้)

ดูหนี้สินสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงเหลือของกลุ่มบริษัท จำแนกตามประเภทการใช้รถยนต์\* (หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทรถ	2559		2558		2557	
	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ
รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	576.4	71.8	601.8	70.0	706.8	68.2
รถเพื่อการพาณิชย์						
- รถกระบะ	185.4	23.1	203.7	23.7	252.3	24.3
- รถตู้	40.7	5.1	53.7	6.3	77.5	7.5
<b>รวม</b>	<b>802.5</b>	<b>100.0</b>	<b>859.2</b>	<b>100.0</b>	<b>1,036.6</b>	<b>100.0</b>

\* หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม ก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### 2.2.1 ลักษณะลูกค้า

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดา รายย่อยทั่วไปซึ่งเป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางที่ใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะหรือใช้ประกอบอาชีพ

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น กลุ่มลูกค้าเป้าหมายแบ่งออกตามลักษณะการใช้งาน ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล และ รถเพื่อการพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2559 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์นั่งส่วนบุคคลต่อรถเพื่อการพาณิชย์ 72:28

### 2.2.2 สภาพการแข่งขันทางธุรกิจ

#### 1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

การแข่งขันของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในปัจจุบันอยู่ในรูปของการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็วและมีสาขาครอบคลุมสามารถให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สามารถแบ่งตามพื้นที่การให้บริการออกเป็นเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด โดยทั่วไปในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลจะมีการแข่งขันที่สูงกว่าต่างจังหวัด ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยทั่วไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 – 2.4 ต่อเดือน ยกเว้นในบางช่วงเวลาอาจมีการจัดส่งเสริมการขายให้กับสินค้าเฉพาะรุ่นในระยะเวลาจำกัด ส่งเสริมการขายสินค้าประเภทนั้นๆ

ลายมือชื่อ.....





บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดเป็นอันดับ 1 ตามการจัดลำดับของสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทยต่อเนื่องมา 30 ปี โดยส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ณ เดือน มิถุนายน 2555 อยู่ที่ร้อยละ 20.27

	ปี 2555 (ม.ค.-มิ.ย.) *		ปี 2554		ปี 2553		ปี 2552		ปี 2551	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ฐิติกร	23,680	20.27	43,836	23.39	51,956	25.47	50,213	25.11	57,160	21.89
2. ไฮเวย์	19,951	17.08	35,528	18.96	42,399	20.79	39,156	19.58	44,818	17.16
3. กรุ๊ปทีเอส	13,972	11.96	24,669	13.17	26,451	12.97	21,076	10.54	23,612	9.04
4. ชนบรรณ	13,799	11.81	24,166	12.90	27,405	13.43	21,702	10.85	25,040	9.59
5. อูเชยาแคปิตอล	15,451	13.22	18,371	9.80	17,927	8.79	17,237	8.62	26,215	10.04
6. ชนชาติ	3,339	2.86	5,593	2.98	6,621	3.25	10,388	5.19	26,429	10.12
7. อินเตอร์บางจาก	1,742	1.49	2,053	1.10	1,869	0.92	3,596	1.80	6,395	2.45
8. อื่นๆ	24,907	21.32	33,160	17.70	29,356	14.39	36,615	18.31	51,485	19.71
	116,841	100.00	187,376	100.00	203,984	100.00	199,983	100.00	261,154	100.00

ที่มา : สมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทย, กรมการขนส่งทางบกและบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ข้อมูลสิ้นสุด ณ เดือนมิถุนายน 2555 เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

## 2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้หันมาขายสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้นเนื่องจากอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูง ประกอบกับสภาพคล่องที่มีอยู่มากในระบบการเงิน ทำให้นับตั้งแต่ครึ่งหลังของปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทเงินทุน อยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 2.45-3.8 ต่อปีสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และระดับเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.7-3.2 ต่อปีสำหรับรถเพื่อการพาณิชย์ โดยอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองจะอยู่ในช่วงร้อยละ 4.0-5.5 ต่อปี ทั้งนี้ขึ้นกับประเภทรถยนต์ อายุรถยนต์ คุณสมบัติผู้เช่าซื้อ เช่น รายได้ อาชีพ ภูมิลำเนาของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน จากภาวะการแข่งขันทำให้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงโดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ทำให้ผู้ประกอบการบางแห่งมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

### ● กลยุทธ์การแข่งขัน

กลุ่มบริษัทมีกลยุทธ์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังนี้

#### 1. การให้บริการลูกค้าที่ดี รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำตามสำนักงานและ/หรือสาขาของผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รวม 997 แห่ง และ 45 แห่งตามลำดับ เจ้าหน้าที่ของกลุ่มบริษัทสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าทราบภายใน 3 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และภายใน 7 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ

ลายมือชื่อ.....



รถยนต์ เมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติสินเชื่อ กลุ่มบริษัทยังสามารถชำระค่าสินค้าให้แก่ผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีประวัติการค้ำที่ได้อย่างรวดเร็วภายใต้ขั้นตอนการอนุมัติที่รัดกุม

2. การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจไม่ว่าจะเป็นผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจ และมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันมานานกว่า 40 ปี โดยพันธมิตรทางธุรกิจได้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท โดยการแนะนำลูกค้า และร่วมจัดกิจกรรมในการส่งเสริมการขายต่างๆ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบต่อผู้ประกอบการรายอื่น

3. การเพิ่มช่องทางการชำระเงินค่างวด

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการรับชำระเงินค่างวดโดยสามารถชำระเงินผ่านธนาคารพาณิชย์, สำนักงานสาขาของบริษัทและบริษัทย่อย, เจ้าหน้าที่บริหารหนี้, Tesco Lotus, Internet Banking, True Money และ Counter Service ซึ่งกระจายอยู่ตามร้านค้าสะดวกซื้อทั่วประเทศ

4. การมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้กระจายอยู่เต็มพื้นที่ให้บริการ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ทั่วกรุงเทพฯปริมณฑลและในต่างจังหวัด เพื่อครอบคลุมการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยเจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีความชำนาญในพื้นที่ที่ครอบคลุมเป็นอย่างดีซึ่งจะส่งผลให้การบริการ การตรวจสอบข้อมูล การเร่งรัดหนี้สินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มบริษัทได้จัดอบรมและพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากรอย่างสม่ำเสมอให้ทันกับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของเจ้าหน้าที่ให้มีมาตรฐานเดียวกันตามที่กลุ่มบริษัทกำหนดซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทในการให้สินเชื่อ

6. การเป็นสมาชิกสมาคมเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กลุ่มบริษัทเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและเป็นสมาชิกของสมาคมเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ อีกทั้งยังเป็นสมาชิกของสมาคมเช่าซื้อรถยนต์ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลและพัฒนามาตรฐานในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

● นโยบายราคา

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายด้านการแข่งขันโดยการตัดราคา แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาตามความเหมาะสม ประกอบกับต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงรถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่เช่าซื้อ ได้แก่ ประเภทและยี่ห้อรถ สภาพและอายุการใช้งานของรถ รวมถึงคุณสมบัติของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน

● ช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น ลูกค้าจะติดต่อเพื่อขอสินเชื่อเช่าซื้อได้ 3 ช่องทาง ได้แก่

ลายมือชื่อ.....



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

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 95 ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้ยึดนโยบายประกอบธุรกิจในลักษณะประสานประโยชน์ร่วมกันทุกฝ่าย และ มุ่งรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจทุกราย ทำให้บริษัทสามารถขยายพันธมิตรธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี

ตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการเพิ่มจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องจาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 88 สาขา ณ สิ้นปี 2559 ครอบคลุม 54 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

#### ● แนวโน้มอุตสาหกรรม

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ในประเทศสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คันและมียอดจำหน่ายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะโครงการคันแรกและโครงการรับจำนำข้าว ซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปถึงครึ่งปีแรก 2556 โดยเฉพาะยอดขายรถจักรยานยนต์ เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์ที่จองไว้ในปีที่ผ่านมา แต่ตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 ปี 2556 เป็นต้นมา เศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวต่อเนื่อง และเศรษฐกิจไทยเริ่มขยายตัวเพิ่มขึ้นตั้งแต่ปลายไตรมาส 4 ปี 2557 อย่างต่อเนื่อง จนถึงปี 2559 ในขณะที่เดียวกันตัวเลขส่งออกเริ่มกลับมาขยายตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี ที่ 0.5% เป็นผลมาจากสภาวะการค้าของโลกหดตัว สถานการณ์ภัยแล้งเริ่มคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น หลังจากประเทศไทยประสบปัญหาภัยแล้งต่อเนื่องมา 3 ปี ทำให้ในช่วงครึ่งปีแรกผลิตผลทางการเกษตรมีปริมาณไม่มาก ประกอบกับราคาสินค้าเกษตรหลักของประเทศไทยมีราคาตกต่ำ เนื่องจากราคาสินค้าเกษตรมีความสัมพันธ์โดยตรงกับราคาน้ำมันดิบโลก ซึ่งในปลายปี 2559 ราคาน้ำมันเริ่มขยับตัวสูงขึ้นซึ่งจะส่งผลดีต่อภาคเกษตรในปี 2560 แต่หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงถึง 80% ของ GDP ส่งผลโดยตรงกับการใช้จ่ายในประเทศ ภาคการท่องเที่ยวจะเติบโตต่อเนื่องและเป็นรายได้สำคัญต่อเนื่องในประเทศไทย ในขณะที่ การลงทุนขนาดใหญ่ โดยภาครัฐได้มีการประมูลและเตรียมการเพื่อเริ่มโครงการในปี 2560 ต่อเนื่องไปอีกหลายปี คาดว่า GDP จะขยายตัวเพิ่มอีกปีละ 0.5% ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัว 3.2%

ในปี 2559 ตลาดรถจักรยานยนต์มีการขยายตัวครั้งแรกในรอบ 4 ปี ในขณะที่ตลาดรถยนต์มียอดจำหน่ายลดลง เป็นปีที่ 4 รถจักรยานยนต์มียอดจำหน่าย 1,738,254 คัน เพิ่มขึ้น 4.0% จาก 1,671,237 คันในปี 2558 ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่าย 768,788 คัน ลดลง 3.9% จาก 799,632 คัน ในปี 2558

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2560 ยอดจำหน่ายอยู่ที่ 1,750,000 คัน สำหรับรถจักรยานยนต์ เพิ่มขึ้นประมาณ 0.7% และ 800,000 คัน สำหรับรถยนต์ เพิ่มขึ้น ประมาณ 4.1%

ลายมือชื่อ.....



## สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ณ 31 ธันวาคม 2559

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 1681 ซอยเพชรเกษม 65 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160
4. สาขาฉะเชิงเทรา 346 ถนนสุขประยูร ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	5. สาขาศรีราชา เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	6. สาขาแกลง เลขที่ 204/159-160 ถนนเลาหพันธ์ ตำบลทางเกวียน อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110
7. สาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนศรีรัตน์ ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	8. สาขาชัยนาท เลขที่ 215/20-21 หมู่ที่ 5 ถนนพรหมประเสริฐ ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมือง จังหวัดชัยนาท 17000	9. สาขาปากช่อง เลขที่ 438-6,7 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130
10. สาขานครราชสีมา เลขที่ 965,967 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	11. สาขาขอนแก่น เลขที่ 114/60-64 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	12. สาขากำแพงเพชร เลขที่ 456/1 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000
13. สาขาลพบุรี เลขที่ 142 ถนนนารายณ์มหาราช 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 ตำบลลิสาณ อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	17. สาขานครศรีธรรมราช เลขที่ 186/17-18 ถนนอ้อมค่ายวิชราวุธ ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	18. สาขาสุพรรณบุรี เลขที่ 551 ถนนมาลัยแมน ตำบลท่าระหัด อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
19. สาขากาญจนบุรี เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	20. สาขาเพชรบุรี เลขที่ 94/10-11 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	21. สาขาหัวหิน เลขที่ 75/16 ถนนชมสินธุ์ ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110
22. สาขาชลบุรี เลขที่ 5/8-9 ถนนวชิรปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	23. สาขาบ้านฉาง เลขที่ 90/70 หมู่ที่ 1 ตำบลพลา อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130	24. สาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000
25. สาขาตราด เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000	26. สาขาพนมสารคาม เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24120	27. สาขาบึงนครบุรี เลขที่ 123-125 หมู่ที่ 16 ตำบลเมืองเก่า อำเภอบึงนครบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240
28. สาขานครนายก เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000	29. สาขาอยุธยา เลขที่ 77/1 หมู่ที่ 2 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา	30. สาขาอ่างทอง เลขที่ 82/21 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง จังหวัดอ่างทอง 14000

ลายมือชื่อ.....



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)		
	จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	
31. สาขานครสวรรค์ เลขที่ 434/59-60 หมู่ที่ 10 ถนนหิมพานต์ ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	32. สาขาชุมพร เลขที่ 235/15-16 หมู่ 1 ถนนชุมพร-ระนอง ตำบลวังไผ่ อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000	33. สาขาตรัง เลขที่ 467,469 ถนนพัทลุง ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000
34. สาขาเชียงใหม่ เลขที่ 267/14 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100	35. สาขาเชียงราย เลขที่ 70/6-9 หมู่ที่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเมือง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	36. สาขาลำปาง เลขที่ 342/13 ถนนพหลโยธิน ตำบลหัวเวียง อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000
37. สาขาอุดรธานี เลขที่ 148/10 หมู่ที่ 5 ถนนประชาภิทยา ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	38. สาขาสุโขทัย เลขที่ 50/12 ถนนบาลเมือง ตำบลธานี อำเภอเมือง จังหวัดสุโขทัย 64000	39. สาขาสิงห์บุรี เลขที่ 729-730 ถนนวิไลจิตต์ ตำบลบางพุทรา อำเภอเมือง จังหวัดสิงห์บุรี 16000
40. สาขาร้อยเอ็ด เลขที่ 38/27 ถนนสันติสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	41. สาขาพิษณุโลก เลขที่ 29/70-71 ถนนธรรมมูชา ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	42. สาขานางรอง เลขที่ 781/26 ถนนโชคชัย-เดชอุดม ตำบลนางรอง อำเภอนางรอง จังหวัดบุรีรัมย์ 31110
43. สาขาศรีมหาโพธิ์ เลขที่ 249/2-249/3 หมู่ที่ 4 ตำบลศรีมหา โพธิ์ อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140	44. สาขามหาสารคาม เลขที่ 213/1-2 ถนนศรีสวัสดิ์ดำเนิน ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม 44000	45. สาขากาฬสินธุ์ เลขที่ 25/9 ถนนถีนานนท์ ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000
46. สาขาลำปาง เลขที่ 13/4-5 หมู่ที่ 1 ตำบลชัยนาทรายณ์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี 15130	47. สาขาสระบุรี เลขที่ 173/25-27 ถนนสุขุมวิท ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	48. สาขาราชบุรี เลขที่ 260/46 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000
49. สาขาระนอง เลขที่ 291/68, 69 ถนนเพชรเกษม ตำบลบางบอน อำเภอเมืองระนอง จังหวัดระนอง 85000	50 สาขาสมุทรสงคราม เลขที่ 125/39 ซอยบางแก้ว ถนนทางเข้าเมือง ตำบลแม่กลอง อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม 75000	51. สาขาชัยภูมิ เลขที่ 158-159 หมู่ที่ 6 ถนนชัยภูมิ-สีคิ้ว ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000
52. สาขาบ้านโป่ง เลขที่ 19 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง จังหวัดราชบุรี 70110	53. สาขาภูเก็ต เลขที่ 218/21-23, 218/60-62 ถ.เทพยค์ตรี ตำบลรัษฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	54. สาขาอุบลราชธานี เลขที่ 182 ถนนชวลานนอก ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000
55. สาขาศรีสะเกษ เลขที่ 861/ 23-24 ถ.กสิกรรม ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000	56. สาขาทุ่งสง เลขที่ 480-480/1 หมู่ที่ 1 ถนนทุ่งสง-ทุ่งใหญ่ ตำบลชะมาย อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110	57. สาขาเพชรบูรณ์ เลขที่ 69/12 หมู่ที่ 2 ตำบลสะเดียง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000

ลายมือชื่อ.....



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)		
58. สาขาเดิมบางนางบวช เลขที่ 158 หมู่ที่ 4 ตำบลเขาพระ อำเภอเดิมบางนางบวช จังหวัดสุพรรณบุรี 72120	59. สาขาสระแก้ว เลขที่ 97/109-110 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000	60. สาขาเมืองเลย เลขที่ 22/20-21 ถนนชุมสาย ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000
61. สาขาพิจิตร เลขที่ 2/274-2/275 ถนนศรีมาลา ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 66000	62. สาขาชุมแพ เลขที่ 55-55/1 หมู่ที่ 4 ตำบลชุมแพ อำเภอชุมแพ จังหวัดขอนแก่น 40130	63. สาขาบางปะอิน เลขที่ 101/6-7 หมู่ที่ 9 ตำบลเชียงรากน้อย อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13180
64. สาขาพิมาย เลขที่ 181/3-4 หมู่ที่ 14 ตำบลในเมือง อำเภอพิมาย จังหวัดนครราชสีมา 30110	65. สาขาอุดรศักดิ์ เลขที่ 12/3-12/4 ถนนแจ่มภูบาลินทร์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมือง จังหวัดอุดรศักดิ์ 53000	66. สาขากระบี่ เลขที่ 1/31-32 ถนนวัชร ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000
67. สาขาสุรินทร์ เลขที่ 101/4-5 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000	68. สาขาบึงกาฬ เลขที่ 75/15 หมู่ที่ 9 ตำบลบึงกาฬ อำเภอเมือง จังหวัดบึงกาฬ 38000	69. สาขาแม่สอด เลขที่ 6/7-6/8 ถนนอินทรีศรี ตำบลแม่สอด อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก 63110
70. สาขาทับสะแก เลขที่ 137/4 หมู่ที่ 9 ตำบลทับสะแก อำเภอทับสะแก จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77130		

บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด		
1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	2. สาขากรุงเทพฯ เลขที่ 71 อ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพฯ 10240	3. สาขาพนมสารคาม เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
4. สาขาชลบุรี เลขที่ 5/9 ถนนวิจิตรปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000	5. สาขาศรีราชา เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	6. สาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอ เมือง จังหวัดระยอง 21000
7. สาขาแกลง เลขที่ 204/159-160 ถนนสุขุมวิท ตำบล ทางเกวียน อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110	8. สาขาบ้านฉาง เลขที่ 138/3 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านฉาง อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130	9. สาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์ ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000
10. สาขาตราด เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 อ.ตราด-แหลมงอบ ตำบลหนองเสม็ด อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000	11. สาขานครนายก เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000	12. สาขาอ่างทอง เลขที่ 82/21 หมู่ที่ 1 ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง จังหวัดอ่างทอง 14000

ลายมือชื่อ.....



13. สาขากาญจนบุรี เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้าน เหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	14. สาขาบึงนทร์บุรี เลขที่ 123-125 หมู่ที่ 16 ตำบลเมืองเก่า อำเภอบึงนทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	15. สาขาเพชรบุรี เลขที่ 94/10, 94/11 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000
16. สาขาฉะเชิงเทรา เลขที่ 18/10 ถนนสุขประยูร ตำบลบางดินเป็ด อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	17. สาขาหัวหิน เลขที่ 75/16 ถนนชมสินธุ์ ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	

**บริษัท ชยภาค จำกัด**

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

**บริษัท ทีเค เด็บที เซอร์วิสเชส จำกัด**

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตึกอัฐปึก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

**Suosdey Finance PLC**

1. Suosdey Finance PLC No.119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia	2. Siem Reap Province Branch Nation N <sup>o</sup> 6 Phum Chongkaosou, Sangkat Sia Kram, Krong Siem Reap, Siem Reap Province	3. Battambang Province Branch N <sup>o</sup> 27, Street 03, Phum Kammeakor, Sangkat Svay Por, Krong Battambang, Battambang Province
---	---	--

**Sabaidee Leasing Co.,Ltd**

077, Thaduea Road Unit 05, Ban Buengkayong Srisattanak, Vientiane Capital, Lao PDR

**บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด**

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

ลายมือชื่อ.....



## ภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์แปรผันตามภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ โดยในปี 2553 จนถึงปี 2555 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายเพิ่มขึ้น 3 ปีซ้อน เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวต่อเนื่องจากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ เช่น โครงการรับจำนำข้าวจากภาครัฐ โดยในปี 2555 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์มี ยอดจำหน่ายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมี ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คัน ในปี 2556 ถึง 2558 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ลดลงต่อเนื่องสามปีซ้อน โดยในปี 2556 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.7% จากปีก่อน ในปี 2557 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,699,218 คัน ลดลง 15.2% จากปีก่อน และในปี 2558 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,671,237 คัน ลดลง 1.7% จากปีก่อน ในปี 2559 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ อยู่ที่ 1,738,254 คัน เพิ่มขึ้น 4.0% เป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี โดยในปี 2559 ยอดจำหน่ายรายเดือนรถจักรยานยนต์สูงกว่าช่วงเดียวกัน ของปีที่ผ่านมา 9 เดือน

ด้านตลาดรถยนต์ สืบเนื่องจากนโยบายรถยนต์คันแรกของภาครัฐในปี 2555 ส่งผลให้รถยนต์มี ยอดจำหน่ายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 1,434,669 คัน ในปี 2556 ถึง 2559 ยอดจำหน่ายรถยนต์ลดลงต่อเนื่องสี่ปีซ้อน โดยในปี 2556 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 1,330,698 คัน ลดลง 7.3% จากปีก่อน ในปี 2557 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 881,832 คัน ลดลง 33.7% จากปีก่อน และในปี 2558 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 799,632 คัน ลดลง 9.3% จากปีก่อน หลังจากหมดโครงการรถยนต์คันแรก ช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 ยอดจำหน่ายรายเดือนรถยนต์ลดลงต่อเนื่อง 30 เดือนซ้อน จนกระทั่งเดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2558 มี ยอดจำหน่ายรายเดือนสูงกว่าปีที่ผ่านมา เนื่องจากปี 2559 จะมีการขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ทำให้ผู้ซื้อเร่งการซื้อในช่วง 2 เดือนหลังของปี 2558 ในปี 2559 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 768,788 คัน ลดลง 3.9% โดยในปี 2559 ยอดจำหน่ายรายเดือนรถยนต์สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา 5 เดือน

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2560 ยอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 1,750,000 คัน สำหรับรถจักรยานยนต์ เพิ่มขึ้นประมาณ 1.0% และ 800,000 คัน สำหรับรถยนต์ เพิ่มขึ้นประมาณ 4.0%

## ปริมาณการจำหน่ายยานยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

(หน่วย: คัน)

ประเภทรถ	2559	2558	2557	2556	2555
รถยนต์นั่ง	279,827	299,309	369,836	631,223	670,854
รถยนต์เชิงพาณิชย์	488,961	500,323	511,996	699,455	763,815
รวมรถยนต์	768,788	799,632	881,832	1,330,678	1,434,669
% เปลี่ยนแปลง	-3.9	-9.3	-33.7	-7.3	80.7
รถจักรยานยนต์	1,738,254	1,671,237	1,699,218	2,004,000	2,125,646
% เปลี่ยนแปลง	4.01	-1.65	-15.2	-5.7	6.2

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย, กรมการขนส่งทางบก

ลายมือชื่อ.....





## แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ

บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินการเปิดให้บริการด้านการเงิน โดยให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อเนื่องเป็นปีที่ 44 ทางกลุ่มบริษัทเป็นผู้นำธุรกิจในประเทศอีกทั้งเป็นผู้นำในเขตกรุงเทพฯติดต่อกันมากกว่า 30 ปีซ้อน โดยหลังจากกลุ่มบริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2546 บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนในการขยายธุรกิจไปยังต่างจังหวัดซึ่งมีประชากร 60,032,689 คน หรือ 91.3 % ของประชากรทั้งประเทศ 65,731,620 คน เนื่องจากเศรษฐกิจในต่างจังหวัด ในช่วงปี 2544-2553 (อ้างอิงข้อมูลจากสถาบันวิจัยตลาดทุน) มีการเจริญเติบโตมากกว่าในเขตกรุงเทพฯ โดยในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้ขยายสาขาเพิ่ม 28 สาขา จากเดิม 60 สาขา หรือโดยเปิดสาขาเพิ่มเฉลี่ยประมาณปีละ 3 ถึง 5 สาขา ทำให้สามารถให้บริการลูกค้าต่างจังหวัดเพิ่มอีก 40 จังหวัด รวมเป็น 54 จังหวัด โดยปัจจุบันสัดส่วนลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ของบริษัท 67% :33% ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ที่ 75% :25% บริษัทยังมีนโยบายเพิ่มสัดส่วนธุรกิจต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น เพื่อให้มีสัดส่วนใกล้เคียงกับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในประเทศ สำหรับสัดส่วนเข้าซื้อเกี่ยวกับเงินสดของตลาดรถจักรยานยนต์ในประเทศ บริษัทประเมินว่ามีสัดส่วนเข้าซื้อสูงถึง 80%

ในปี 2556 ถึงไตรมาส 3 ปี 2557 เศรษฐกิจไทยชะลอตัวต่อเนื่อง 7 ไตรมาสติดต่อกัน จนเริ่มขยายตัวเพิ่มขึ้นตั้งแต่ปลายไตรมาส 4 ปี 2557 จนถึงสิ้นปี 2559 ในขณะที่เดียวกันภาคการส่งออกของประเทศซึ่งมีขนาดประมาณ 70% ของ GDP ติดลบสามปีต่อเนื่องและเริ่มกลับมาขยายตัวอีกครั้งในปี 2559 ที่ 0.5% เป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี รวมทั้งราคาน้ำมันดิบโลก(WTI) ลดลงตั้งแต่ต้นปี 2557 จากราคา US\$ 100 ต่อ BARREL มาอยู่ที่ US\$ 41 ต่อ BARREL ณ สิ้นปี 2559 หรือมากกว่า 59% ทำให้ราคาสินค้าเกษตรหลักของประเทศ เช่น ยางพารา ปาล์มน้ำมัน มันสำปะหลัง มีราคาลดลงอีกทั้งปัญหาภัยแล้งที่ยาวนานต่อเนื่อง มา 3 ปี จนถึงกลางปี 2559 ส่งผลให้เกษตรกรมีผลผลิตน้อยหรือบางพื้นที่ไม่สามารถเพาะปลูกได้ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนของประชาชนสูงถึง 80% ของ GDP ทำให้ผู้ให้บริการสินเชื่อเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ ทางกลุ่มบริษัทมีขนาดสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ลดลง 4.8% หรือลดลงมากกว่า 2.9 เท่า ของยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ลดลง 1.7% ในปี 2558 จากนโยบายเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ อีกทั้งนโยบายเร่งตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเนื่อง 11 ไตรมาส ปลายปี 2558 จนถึงสิ้นปี 2559 ธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศเริ่มกลับมาขยายตัวอีกครั้งติดต่อกัน 5 ไตรมาส โดยในปี 2559 สินเชื่อรถจักรยานยนต์ขยายตัว 11.6% หรือเพิ่มขึ้นมากกว่า 2.9 เท่า ของยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่เพิ่มขึ้น 4.0% ในปี 2559 ทั้งนี้ ในปี 2560 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์คาดว่าจะเพิ่มขึ้นประมาณ 1 % ที่ 1,750,000 คัน

ลายมือชื่อ.....



## ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ และสัดส่วนเปรียบเทียบระหว่างการซื้อด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและเงินสด

หน่วย : คน

ประชากรในประเทศไทย	2559	%	2558	2557	2556	2555
กรุงเทพมหานคร	5,686,646	8.63	5,696,409	5,692,284	5,686,252	5,673,560
ภาคเหนือ	12,079,106	18.32	12,072,421	11,846,651	11,825,955	11,802,566
ภาคกลาง	16,879,244	25.60	16,753,526	16,532,023	16,366,870	16,222,892
ภาคอีสาน	21,945,392	33.29	21,916,034	21,845,254	21,775,407	21,697,488
ภาคใต้	9,341,162	14.17	9,290,708	9,208,504	9,131,425	9,060,189
รวมทั้งประเทศ	65,391,550	100.00	65,729,098	65,124,716	64,785,909	64,456,695

ที่มา : ระบบสถิติทางการทะเบียน, สำนักทะเบียนกลางกรมการปกครอง

(หน่วย: คัน)	2559	2558	2557	2556	2555
ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศ	1,738,254	1,671,237	1,699,218	2,004,000	2,125,646
-ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	436,815	395,190	364,969	454,263	449,643
-ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด	1,301,439	1,276,047	1,334,249	1,549,737	1,676,003
-ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	25.13	23.65	23.74	22.38	21.15
-ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด	74.87	76.35	76.26	77.62	78.85
ปริมาณการซื้อด้วยสินเชื่อในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล					116,841*
ร้อยละการซื้อด้วยสินเชื่อ					51.0*
ปริมาณการซื้อด้วยเงินสดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล					110,120*
ร้อยละการซื้อด้วยเงินสด					49.0*

ที่มา : ข้อมูลจากสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์, กรมการขนส่งทางบก

หมายเหตุ : \* ข้อมูลปริมาณการซื้อสินค้าด้วยสินเชื่อและการซื้อด้วยเงินสด มีข้อมูลสิ้นสุด ถึงเดือน มิถุนายน 2555 เท่านั้น เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

## 2.3 การจัดหาบริการ

## 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

1. เงินที่ได้รับจากการชำระค่างวด เป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะนำเงินที่ได้รับจากการชำระค่างวดของลูกค้าในส่วนที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ไปเป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อกับลูกค้า

ลายมือชื่อ.....



2. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ในรูปของเงินกู้ยืมหมุนเวียนจากธนาคารพาณิชย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
3. เงินที่ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ ซึ่งจำหน่ายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน อายุหุ้นกู้ 3 -5 ปี ซึ่งสอดคล้องกับอายุการให้สินเชื่อเช่าซื้อโดยเฉลี่ยแก่ลูกค้าใหม่
4. เงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่จากธนาคารพาณิชย์
5. ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว และกำไรสะสม สำหรับนโยบายการจัดหาเงินทุนในอนาคต กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

### 2.3.2 การให้กู้ยืม

#### 1) นโยบายการให้กู้ยืม

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้า โดยได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อว่าต้องมีรายได้ที่เพียงพอต่อการชำระค่างวด มีอาชีพการงานที่มั่นคงและที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งอยู่ในพื้นที่ที่ให้บริการได้ โดยลูกค้าเป้าหมายของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดาอายุขัยทั่วไป ซึ่งมีรายได้เพียงพอตามเกณฑ์มาตรฐานของกลุ่มบริษัท

#### 2) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

##### ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

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

##### ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

กลุ่มบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบประวัติผู้ขอสินเชื่อ หากผู้ขอสินเชื่อมีประวัติดีหรือไม่มียอดอยู่ใน Black List ของฐานข้อมูลกลุ่มบริษัท เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะให้ผู้ขอสินเชื่อกรอกข้อมูลในคำขอสินเชื่อพร้อมยื่นเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาใบเสร็จเงินเดือน และ

ลายมือชื่อ.....



เอกสารของผู้ค้าประกัน โดยผู้ขอสินเชื่อจำเป็นต้องแสดงเอกสารตัวจริงแก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และตกลงรายละเอียดการเช่าซื้อ ทั้งนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะจัดทำ Credit Scoring เพื่อประเมินฐานะของลูกค้าและผู้ค้าประกันก่อนส่งข้อมูลและเอกสารทุกฉบับให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเพื่อดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลและบันทึกข้อมูลทั้งหมดในฐานะข้อมูลลูกค้าของกลุ่มบริษัทก่อนพิจารณาสินเชื่อในขั้นต่อไป อย่างไรก็ตามหากลูกค้ามีรายชื่ออยู่ใน Black List หรือไม่ผ่านมาตรฐาน Credit Scoring กลุ่มบริษัทจะปฏิเสธการให้สินเชื่อและแจ้งผลให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อแจ้งต่อไปยังลูกค้า

### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ภายหลังเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล หากข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของกลุ่มบริษัท ฝ่ายสินเชื่อจะดำเนินการอนุมัติคำขอสินเชื่อเช่าซื้อดังกล่าวและแจ้งผลให้ลูกค้าทราบ โดยทั่วไปกลุ่มบริษัทจะใช้เวลาพิจารณาและอนุมัติการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ได้ภายใน 3 วัน กลุ่มบริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ภายใน 7 วัน และกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ	รถจักรยานยนต์	รถจักรยานยนต์ Big Bike	รถยนต์เก่า (รถมือสอง)	รถยนต์ใหม่	สินเชื่ออื่นๆ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	100,000	650,000	700,000	1,500,000	75,000
ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	< 150,000	<1,000,000	<1,000,000	< 2,000,000	< 120,000
รองกรรมการผู้จัดการ	< 1,200,000	<1,250,000	< 1,250,000	< 5,000,000	< 2,500,000
กรรมการผู้จัดการ	< 2,500,000	< 2,500,000	< 2,500,000	< 10,000,000	< 20,000,000
คณะกรรมการบริหารบริษัท	> 2,500,000	> 2,500,000	> 2,500,000	> 10,000,000	> 20,000,000

### ขั้นตอนการดำเนินงานภายหลังผ่านอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากคำขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติเรียบร้อยแล้ว ผู้จำหน่ายจะเป็นผู้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินให้แก่กลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการประกันภัยทรัพย์สินทันทีที่ลูกค้าได้รับทรัพย์สินไปจากผู้จำหน่าย โดยกลุ่มบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบ โชนนี้ข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าจะอยู่ในฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัท ซึ่งฝ่ายปฏิบัติการจะติดตามดูแลลูกค้าต่อไป

#### • การให้บริการอื่นนอกจากบริการสินเชื่อเช่าซื้อ

นอกเหนือจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มบริษัทยังให้บริการการทำประกันภัยบริการต่ออายุกรรมธรรม์และการดูแลบริการลูกค้าในเรื่องงานทะเบียนตลอดระยะเวลาที่ยังมีการผ่อนชำระกับกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายปฏิบัติการจะมีเจ้าหน้าที่คอยดูแลอำนวยความสะดวกในบริการดังกล่าว

ลายมือชื่อ.....



• **การจัดเก็บหนี้**

ฝ่ายปฏิบัติการจะรับผิดชอบดูแลลูกค้าในส่วนของารรับชำระค่าวงตามอายุสัญญาเช่าซื้อ โดยส่งเอกสารใบแจ้งการชำระเงิน (Statement) ให้แก่ลูกค้าทุกเดือน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าวงได้หลายวิธีเช่น การชำระค่าวงโดยเงินสดผ่านธนาคาร ชำระโดยเช็คลงวันที่ล่วงหน้า หรือธนาณัติ หรือชำระค่าวงผ่านเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทซึ่งไปรับชำระค่าวง หรือชำระค่าวงผ่านสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการชำระค่าวงผ่าน Counter Service (ร้านสะดวกซื้อ) ทั่วไปเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยปกติกลุ่มบริษัทจะดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าหลังการชำระค่าวงครบถ้วนตามสัญญาเช่าซื้อ

• **การบริหารหนี้และการยึดทรัพย์สิน**

ฝ่ายปฏิบัติการจะเป็นผู้ติดตามดูแลการชำระเงินค่าวงของลูกค้า โดยการชำระค่าวงจะเป็นตามรายละเอียดเรื่อง “การจัดเก็บหนี้” ที่ได้กล่าวข้างต้น หากเกิดการค้างชำระค่าวง กลุ่มบริษัทจะมีมาตรการควบคุมสินเชื่อดังนี้

1. หลังจากการผ่านการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่บริหารหนี้จะดำเนินการสอบสวนที่อยู่และการติดต่อลูกค้า เช่น ที่พักอาศัย ที่ทำงาน และเบอร์โทรศัพท์
2. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระไม่เกิน 3 วงด ฝ่ายปฏิบัติการจะติดต่อเพื่อแจ้งเตือนการชำระค่าวงและตรวจสอบการให้บริการของทางกลุ่มบริษัทแก่ลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์
3. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระมากกว่า 3 วงด แต่ไม่น้อยกว่า 6 วงด ฝ่ายปฏิบัติการจะส่งเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทเพื่อติดตามและตรวจสอบทรัพย์สิน กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่าวงหรือส่งมอบทรัพย์สินได้ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการส่งจดหมายบอกเลิกสัญญาตามที่กฎหมายกำหนดไปยังลูกค้า
4. เจ้าหน้าที่บริหารหนี้พิเศษของกลุ่มบริษัทจะดำเนินการยึดทรัพย์สินจากลูกค้าและ/หรือดำเนินคดีทันที กรณีที่สามารถยึดทรัพย์สินมาได้ เจ้าหน้าที่จะพิจารณาประเมินสภาพ และความเหมาะสมในการปรับสภาพทรัพย์สินนั้นๆ เพื่อดำเนินการจำหน่าย ในกรณีที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ยึดมาได้แต่ได้เงินมาไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้คงเหลือ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการดำเนินกฎหมายกับลูกค้าและผู้ค้ำประกันต่อไป

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

ลายมือชื่อ.....



### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ▪ ความเสี่ยงด้านการเงิน

เนื่องจากรายได้หลักของกลุ่มบริษัทเป็นดอกเบี้ยรับจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งถูกกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้คงที่ตลอดอายุสัญญา ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงได้คงสัดส่วนการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะเวลา 3 ปี และออกหุ้นกู้ระยะเวลา 2-3 ปีไว้ในระดับสูง ทำให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่รวม 18.9 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 15.3 ล้านบาท) หุ้นกู้รวม 3,320.0 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,120.0 ล้านบาท) ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี มีสัดส่วน 60.1 % ของยอดเงินกู้รวมและสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมทั้งถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 91.0 % บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่) ทำให้ทั้งสถาบันการเงินและผู้ลงทุนเกิดความมั่นใจมากขึ้นในความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของทางบริษัท เป็นผลให้บริษัทได้รับเงินโอนใจที่ดีขึ้น

#### ▪ ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

##### - สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนักหากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลายาวนานกว่า 45 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 240 แห่งในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 757 แห่ง ในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

##### - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการในรูปบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์ หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความ ได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มา ซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับ ก่อนข้างต่ำ แต่ในปีที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการหลายรายประสบปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงชะลอการให้สินเชื่อรถยนต์ใหม่จึงเป็นโอกาสของกลุ่มบริษัทฯ ในการที่จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพจึงหันมาให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่โดยแนวโน้มนั้นมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงจนเกินไป

ลายมือชื่อ.....



■ **ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในการขยายธุรกิจของผู้ประกอบการแต่ละรายในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์สามารถทำได้ตามศักยภาพของบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดๆ ดังนั้นผู้ประกอบการทุกรายมีโอกาที่จะได้รับความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ 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 นอกจากนี้บริษัทยังมีการว่าจ้างปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

■ **ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ**

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่จูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการอบรมและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป

■ **ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ**

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

ลายมือชื่อ.....



อย่างไรก็ดีหากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้นจะเป็นการกดดันต่อ ผู้ประกอบการรายเล็กๆ ที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้มี ผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต

■ **ความเสี่ยงจากความแตกต่างระหว่างอายุของสินเชื่อบริษัทเช่าซื้อกับแหล่งเงินทุน**

เนื่องจากระยะเวลาผ่อนชำระของสินเชื่อบริษัทเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์อยู่ระหว่าง 24 ถึง 30 เดือน และสินเชื่อบริษัทเช่าซื้อรถยนต์อยู่ระหว่าง 48 ถึง 60 เดือน หากใช้กู้เงินระยะสั้นจำนวนมาก อาจพิจารณาได้ว่าเป็นความเสี่ยงหากถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคืนทันที ถึงแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินกว่า 14 แห่ง ไม่เคยมีปัญหาด้านการเงินหรือการผิดนัดชำระหนี้ แม้กระทั่งในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540 ที่สถาบันการเงินจำนวนมากประสบปัญหาแต่กลุ่มบริษัทก็มิได้ถูกเรียกเงินกู้ยืมคืนแต่อย่างใด เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ บริษัทจึงได้เพิ่มเงินกู้ระยะยาวเพื่อลดความเสี่ยงในด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมียอดเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่กับสถาบันการเงินจำนวน 18.9 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 3,320.0 ล้านบาท สัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมทั้งถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 91.0 % ส่งผลให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

ลายมือชื่อ.....





#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ได้แก่

#### 4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2559

##### ▪ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	
ที่ดิน	เจ้าของ	7.8	7.8	
อาคาร	เจ้าของ	-	0.2	
ยานพาหนะ	เจ้าของ	26.6	33.8	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	8.7	8.6	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	32.4	40.6	-
ระบบสาธารณูปโภค	เจ้าของและสัญญาเช่า	11.0	12.5	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	35.0	37.5	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	สัญญาเช่า	43.3	57.5	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	1.5	1.3	-
เครื่องมือช่าง	เจ้าของ	0.08	0.2	-
สิทธิการเช่า สำนักงานสาขาเชียงราย เลขที่ 70/6-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง เชียงราย	สัญญาเช่า 3 ปี 1 พ.ย.57-31 ต.ค. 60 ค่าเช่า 24,000 บาท/เดือน	-	0.2	-
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 267/14-15 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง เชียงใหม่	สัญญาเช่า 3 ปี 1 ก.พ.57-1 ก.พ 60 ค่าเช่า 10,000 บาท/เดือน	0.2	0.3	-
สำนักงานสาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนศรีรัตน ตำบลจันทนิมิตร์ อำเภอเมือง จันทบุรี	สัญญาเช่า 5 ปี 1 มี.ค.56-28 ก.พ 61 ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน	0.08	0.2	-
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	0.4	0.5	-
งานระหว่างก่อสร้าง	เจ้าของและสัญญาเช่า	3.4	3.4	

ลายมือชื่อ.....



ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	5.7	5.7	ที่ดิน 3.2 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี และจังหวัดฉะเชิงเทรา, อาคาร 2.5 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี

▪ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	
ที่ดิน	เจ้าของ	4.8	17.6	-
อาคาร	เจ้าของ	0.1	7.2	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.08	0.08	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	0.12	0.14	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	0.01	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	8.6	8.6	ที่ดิน 8.6 ล้านบาท ที่จังหวัด เชียงรายและลำปาง
สินทรัพย์เพื่อให้เช่า – ที่ดิน	เจ้าของ	12.8	-	
สินทรัพย์เพื่อให้เช่า – อาคาร	เจ้าของ	6.5	-	

▪ บริษัท ชยภาค จำกัด

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.004	0.007	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	0.024	7.9	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.08	0.1	-
สินทรัพย์เพื่อให้เช่า – ยานพาหนะ	เจ้าของ	4.922	-	

▪ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิส เซส จำกัด

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.016	0.02	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	0.01	-

▪ Suosdey Finance PLC.

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.66	0.3	-

ลายมือชื่อ.....



ยานพาหนะ	เจ้าของ	2.87	0.7	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.05	0.07	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.08	0.015	-
ระบบสาธารณูปโภค	สัญญาเช่า	0.5	0.5	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	สัญญาเช่า	2.64	1.7	-

■ Sabaidee Leasing Company Limited.

ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.54	0.7	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.02	0.03	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.01	0.02	-
ระบบสาธารณูปโภค	สัญญาเช่า	0.24	0.3	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	สัญญาเช่า	1.62	2.2	-

## 4.2 ลูกหนี้การค้า

### 4.2.1 ลูกหนี้เข้าซื้อของกลุ่มบริษัทแบ่งแยกตามประเภทสินทรัพย์

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
รถจักรยานยนต์	232,311	11,590.1	230,845	10,380.0
หักดอกผลเช่าซื้อรถตัด		(3,412.3)		(2,996.0)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรถตัด		(721.7)		(651.5)
หักค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ		(463.5)		(466.1)
สุทธิ		6,992.6		6,266.3
รถยนต์	2,519	802.5	3,274	1,001.0
หักดอกผลเช่าซื้อรถตัด		(67.4)		(77.8)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรถตัด		(50.9)		(64.0)
หักค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ		(57.7)		(48.9)
สุทธิ		626.5		810.3
รวม	234,830	7,619.1	234,119	7,076.6

### 4.2.2 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ Nano Finance

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	9,804	124.4	8,523	208.7
หักดอกผลรอการตัดบัญชี		(12.8)		(29.5)
หักค่าเผื่อนี้สงตั้งจะสูญ		(6.9)		(3.5)
สุทธิ		104.7		175.6

ลายมือชื่อ.....



## 4.2.3 ลูกหนี้อื่นของกลุ่มบริษัท

	31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
ลูกหนี้เคาเตอร์เซอร์วิส	1	51.7	1	48.1
ลูกหนี้อื่นๆ	600	15.1	388	9.4
รวม	601	66.8	389	57.5

## 4.2.4 กลุ่มลูกค้าที่มีสัดส่วนเงินให้กู้ยืมคงค้าง มากกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นงวด

- ไม่มี -

## 4.2.5 นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2558 และ 2559 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

## ▪ รจจกรยานยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

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

\* ยอดลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิหลังหักคอกผลเข้าซื้อรอดัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม

## ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด-ค้างชำระ 1 เดือน	6,067.8	60.7	5,330.1	53.3
ค้างชำระ 2- 3 เดือน	1,079.1	215.8	1,080.3	216
ค้างชำระ 4- 6 เดือน	244.3	122.1	250.8	125.4
ค้างชำระ > 6 เดือน	64.9	64.9	71.3	71.3
รวม	7,456.1	463.5	6,732.5	466

\* ยอดหลังหักคอกผลเข้าซื้อรอดัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม

ลายมือชื่อ.....



▪ รอยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรอยนต์

ยอดลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (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

\*ยอดคงเหลือหลังหักคอกผลเข้าซื้อรอดักบัญชี ภาณิมูลค่าเพิ่ม และหลักประกัน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้เข้าซื้อรอยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2559		ปี 2558	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - 1 เดือน	556.4	1.1	721.4	1.4
ค้างชำระ 2-3 เดือน	46.8	0.2	56.4	.2
ค้างชำระ 4-6 เดือน	11.5	0.5	22.2	.9
ค้างชำระ 7-12 เดือน	18.0	4.5	17.4	4.4
ค้างชำระ > 12เดือน	51.5	51.4	42.0	42.0
รวม	684.2	57.7	859.3	48.9

\*ยอดหลังหักคอกผลเข้าซื้อรอดักและภาณิมูลค่าเพิ่ม

▪ เงินให้กู้ยืม

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือสุทธิ*	อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - ค้างชำระ 1 เดือน	1.0
ค้างชำระ 2-3 เดือน	20.0
ค้างชำระ 4-6 เดือน	50.0
ค้างชำระ > 6 เดือน	100.0

\* ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักคอกผลรอดัก

ลายมือชื่อ.....



## ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ Nano Finance

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2559		ปี 2558	
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - 1 เดือน	92.09	0.9	170.8	1.7
ค้างชำระ 2-3 เดือน	14.28	2.8	7.9	1.6
ค้างชำระ 4-6 เดือน	4.21	2.1	0.5	0.2
ค้างชำระ 7-12 เดือน	0.99	0.99		
ค้างชำระ > 12เดือน	0.06	0.06		
รวม	111.6	6.9	179.2	3.5

\* ยอดหลังหักดอกผลรอดตัด

สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้การค้ำอื่น กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอัตราที่ตั้ง ดังนี้  
รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้ำอื่น

ยอดลูกหนี้การค้ำอื่น	อัตรการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)
ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ (< 1 ปี)	0
ลูกหนี้ค้างชำระ > 1 ปี	100

## 4.2.5 นโยบายการรับรู้รายได้และนโยบายการระงับการรับรู้รายได้

ก่อนปี 2551 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกผลจากการให้เช่าซื้อโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the Digits) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 กลุ่มบริษัทเปลี่ยนนโยบายการรับรู้รายได้ดอกผลจากการให้เช่าซื้อเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้นใหม่เริ่มตั้งแต่ปี 2551 ตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องสัญญาเช่า และบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดตามเกณฑ์คงค้าง

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการระงับการรับรู้รายได้สำหรับส่วนที่เกิดจากลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์

หากลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันที่หยุดรับรู้รายได้ไปแล้วกลับมาชำระเงินตามปกติกลุ่มบริษัทจะรับรู้ดอกผลเช่าซื้อเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

## 4.2.6 นโยบายการตัดหนี้สูญ

## ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตัดหนี้สูญลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมา แต่หากมีการติดตามหนี้สิน แล้วพบว่าไม่สามารถบังคับให้มีการชำระหนี้หรือส่งคืนทรัพย์สินนั้นได้ บริษัทจึงจะพิจารณาในการตัดเป็นหนี้สูญ ในทิศทางเดียวกับการตั้งสำรองหนี้สูญของบริษัท ทั้งนี้จะต้องได้รับการสอบทานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้ผู้บริหารอนุมัติให้ดำเนินการตัดเป็นหนี้สูญตามระเบียบของบริษัท

ลายมือชื่อ.....

**ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์**

ในส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ หากลูกหนี้รถยนต์ค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 3 งวด ขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมาเช่นกัน อย่างไรก็ตามหากลูกหนี้ค้างชำระค่างวดมากกว่า 6 งวด กลุ่มบริษัทจะดำเนินการเร่งรัดและพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมายจนถึงที่สุด เว้นแต่พิจารณาแล้วเห็นว่ามูลหนี้คงเหลือดังกล่าวไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจึงทำการตัดหนี้สูญตามกฎหมาย

**4.3 สินทรัพย์รอการขาย**

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย ดังนี้

ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี

ร้อยละ 30

ยอดค้างเกินหนึ่งปี

ร้อยละ 100

จำนวนรอยืดคงเหลือเปรียบเทียบกับลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือของกลุ่มบริษัท

ปี	จำนวนรอยืด (คັນ) (1)	จำนวนลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือทั้งหมด(จำนวนสัญญา/คັນ) (2)	ร้อยละ (3) = (1)/(2)
<b>รถจักรยานยนต์</b>			
31 ธันวาคม 2557	7,769	251,830	3.1
31 ธันวาคม 2558	5,973	230,845	2.6
31 ธันวาคม 2559	6,972	232,311	3.0
<b>รถยนต์</b>			
31 ธันวาคม 2557	1	4,117	0.02
31 ธันวาคม 2558	1	3,274	0.03
31 ธันวาคม 2559	-	2,519	-



## 4.4 เงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท สฐิติกร จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2559				
บริษัท	ธุรกิจ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	ร้อยละการลงทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม	มูลค่าเงินลงทุน
1. บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และให้บริการติดตามหนี้	50.0	99.99	49.9
2. บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์	40.0	99.99	44.0
3. บริษัท ทีเค เด็ปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้และติดตามยึดรถ	0.7	99.99	
4. บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด	ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ	50.0	99.99	49.9
5. Suosdey Finance PLC	ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์	17.6	99.60	17.6
6. Sabaidee Leasing Co.,Ltd	ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์	21.0	61.90	5.0
<b>รวม</b>				<b>166.5</b>

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อยทั้งห้าบริษัท โดยแต่ละบริษัทย่อยจะมีคณะกรรมการร่วมกำหนดนโยบายและกลยุทธ์กับบริษัทเพื่อให้ผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้ นโยบายหลักของบริษัทย่อยทั้งห้าแห่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ลายมือชื่อ.....





5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี-

ลายมือชื่อ.....

**6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น****6.1 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

**ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป**

1. 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
2. ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทีเค เค็บท์ เซอร์วิส เซส จำกัด
สถานที่ตั้ง	:	สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตั้งฮั่วบึก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	:	บริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	:	หุ้นสามัญจำนวน 140,000 หุ้น

ลายมือชื่อ.....



3. 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
4. ชื่อบริษัท : Suosdey Finance PLC  
สถานที่ตั้ง : No.119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla,  
Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia  
ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 500,000 หุ้น
5. ชื่อบริษัท : Sabaidee Leasing Co.,Ltd  
สถานที่ตั้ง : 077, Thaduea Road  
Unit 05, Ban Buengkayong Srisattanak,  
Vientiane Capital, Lao PDR  
ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 656,250 หุ้น
6. ชื่อบริษัท : บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง  
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339  
ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น



### ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
สถานที่ตั้ง : เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง  
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

ผู้สอบบัญชี : บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด  
นายอัครเดช เปลี้นสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5389 หรือ  
นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803 หรือ  
นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425  
สถานที่ตั้ง : 705-706 อาคารเจ้าพระยาทาวเวอร์ (โรงแรมแข่งกรี-ลา)  
เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู ถนนเจริญกรุง เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0-2630-7500 โทรสาร 0-2630-7506

### 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ลายมือชื่อ.....



## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

## (1) หุ้นสามัญ

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 500 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 500 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

- รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 7 มีนาคม 2559

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ลินทงหล่อ จำกัด	211,800,000	42.36
2. นางสาวปฐมา พรประภา	27,566,667	5.51
3. นายประพล พรประภา	25,566,667	5.11
4. บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	18,200,000	3.64
5. นางอโนทัย พรประภา	15,366,666	3.07
6. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	13,000,000	2.60
- นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	7,000,000	1.40
- นางนงนุช พรประภา	6,000,000	1.20
7. นางสาวสุพัฒนา พรประภา	10,666,670	2.13
8. นายรักสนิท พรประภา	9,500,000	1.90
- นายรักสนิท พรประภา	9,450,000	1.89
- นางสาวสิริรัตน์ พรประภา	50,000	0.01
9. นายอนุพงศ์ พรประภา	6,000,000	1.20
10. นายอนุชา พรประภา	6,000,000	1.20
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	156,333,330	31.27
<b>รวม</b>	<b>500,000,000</b>	<b>100.00</b>

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 7 มีนาคม 2559 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

(ประเทศไทย) จำกัด

ลายมือชื่อ.....

**7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น**

บริษัทมีหลักทรัพย์อื่น ได้แก่

**หุ้นกู้**

ณ วันที่ 31 มกราคม 2558 บริษัทมีออกหุ้นกู้คงค้างจำนวนเงินรวม 2,940 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุผู้ถือ

อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.6-5.0 ต่อปี อายุหุ้นกู้คงเหลือ 1-3 ปี

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ "A-" แนวโน้มเครดิต "คงที่" โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2557

**7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล**

- **นโยบายการจ่ายเงินปันผล**

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท

สำหรับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทย่อย จะมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้แต่ละปี

ทั้งนี้หลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลได้ใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบเช่น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

**เปรียบเทียบข้อมูลการจ่ายเงินปันผล**

ปี	2554	2555	2556	2557	2558
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.98	1.42	0.75	0.32	1.00
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.58	0.80	0.43	0.18	0.40
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	59.0	56.9	57.5	54.9	40.0

ลายมือชื่อ.....



## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

1. มีกรรมการอิสระ 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ และต้องไม่ต่ำกว่า 3 คน
2. มีคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน ที่มีความเป็นอิสระโดยมีหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ และมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน รวมทั้งหน้าที่อื่นในฐานะกรรมการตรวจสอบได้
3. มีการมอบอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการแล้ว

#### 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 ทั้งนี้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งมีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง

ลายมือชื่อ.....



7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

**คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ**

1. ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
2. ทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ
3. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
4. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
5. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ต้องมี กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ลายมือชื่อ.....





คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประชุม สามัญผู้ถือ หุ้น เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ บริษัท เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	1/1	4/4		
2. นายรักสนิท พรประภา	กรรมการ	1/1	3/4		
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ	1/1	4/4		
4. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
5. นายประพล พรประภา	กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
6. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนนาค	กรรมการ	1/1	4/4		
7. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1/1	4/4		1/1
8. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	1/1	4/4	4/4	
9. นายทวีป ชาติธีรารัง	กรรมการอิสระ/ ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ	1/1	4/4	4/4	1/1
10. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	1/1	4/4	4/4	
11. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ/ กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ	1/1	4/4		1/1
นายจกั๊กชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท	1/1	4/4		

ลายมือชื่อ.....

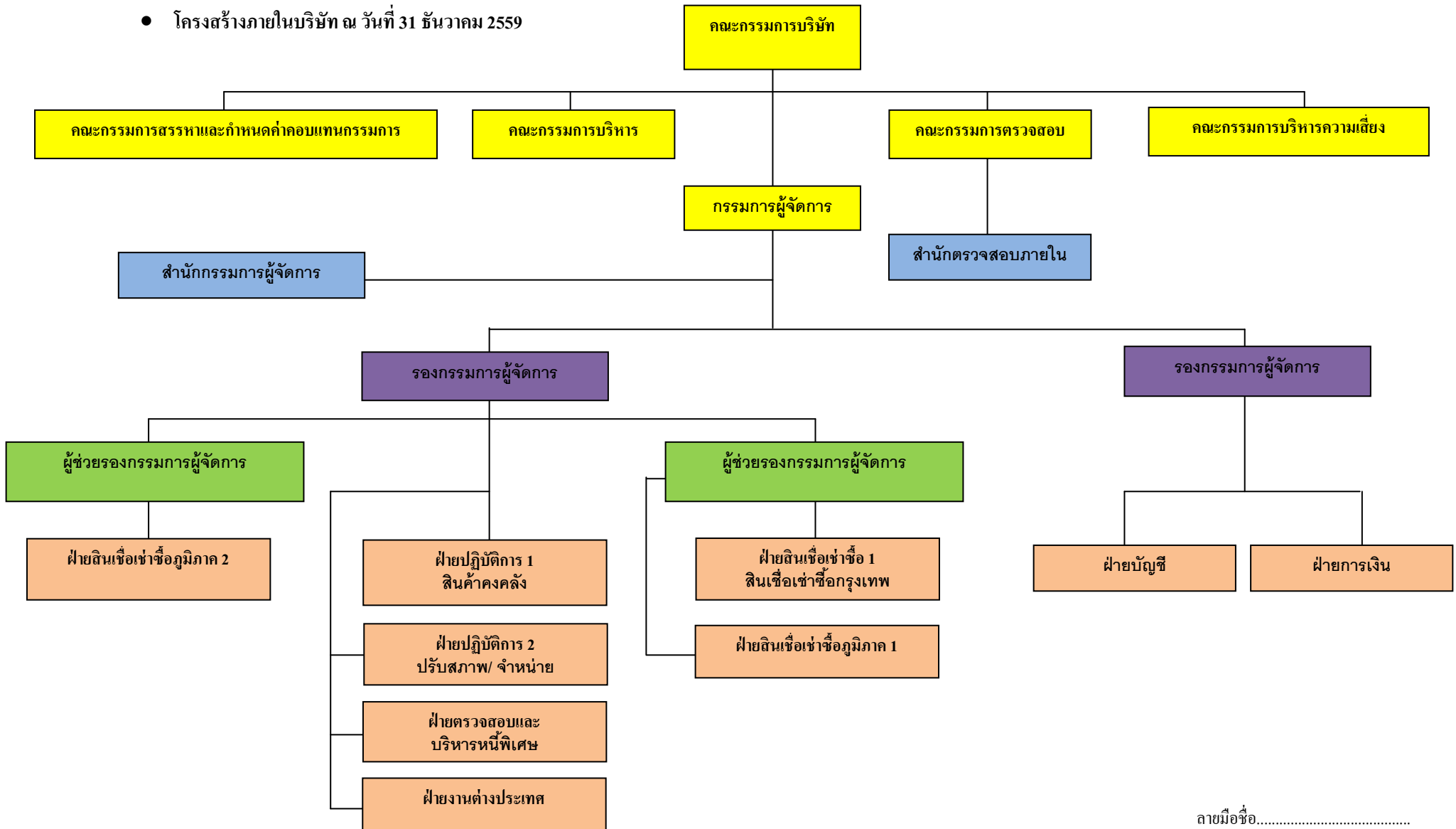


## 8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 14 ท่าน ดังนี้

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 1. นางสาวปฐมมา พรประภา           | กรรมการผู้จัดการ                                      |
| 2. นายประพล พรประภา              | รองกรรมการผู้จัดการ                                   |
| 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร      | ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ                            |
| 4. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์       | ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ                            |
| 5. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา         | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี                                    |
| 6. นางสุกัษมา ทวีรักษ์           | ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย) ดูแลงานตรวจสอบภายใน     |
| 7. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล         | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 และรักษาการฝ่ายปฏิบัติการ 2 |
| 8. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ                               |
| 9. นายสันติ อินแก้ว              | รท.ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ             |
| 10. นายพรศักดิ์ ภิรมย์โสภณ       | ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)                         |
| 11. นายพิสิฐ เปลี่ยมทรัพย์       | ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)                         |
| 12. นายธิดิพล เลือดกักดี         | ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)                         |
| 13. นายคัมภีร์ หวังสุนทร         | ผู้บริหารระดับฝ่าย                                    |
| 14. นายปิติ งามเลิศ              | ผู้บริหารระดับฝ่าย                                    |

• โครงสร้างภายในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



**เลขานุการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายวิชัย สุรนัครินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2550 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ในแบบ 56-1

**8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร****1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน****ค่าตอบแทนกรรมการ**

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการและ/หรือผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ส่วนกรรมการอิสระ ได้รับค่าตอบแทนในรูปเบี้ยประชุมในวงเงินที่ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยในปี 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการในแต่ละครั้งที่มาประชุม 40,000 บาท/คน/ ครั้ง
- สำหรับกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง โดยให้ประธานกรรมการชุดย่อยได้รับเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 5 ล้านบาท ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ในรูปของเบี้ยประชุม ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท)			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	รวม
1.นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	200,000	180,000		380,000
2.นายทวีป ชาติธีรารัง	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ	200,000	160,000	45,000	405,000
3.นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	200,000	160,000		360,000
4.นายวิบูลย์ เพิ่มอารวงค์	กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	200,000		40,000	240,000
5.นายจกัษัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	200,000			200,000
	<b>รวม</b>	<b>1,000,000</b>	<b>500,000</b>	<b>85,000</b>	<b>1,585,000</b>

ลายมือชื่อ.....

**ค่าตอบแทนผู้บริหาร**

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 16 คน ในรูปของเงินเดือน โบนัส เป็นจำนวนเงิน 36,744,555.00 บาท

**2) ค่าตอบแทนอื่น**

2.1) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ – ไม่มีสิทธิประโยชน์ใดๆ

2.2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

**เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยในปี 2559 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 16 ราย รวมทั้งสิ้น 114,480.00 บาท

**8.4 บุคลากร**

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 2,235 คน โดยในปี 2559 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 700 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และเงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ นอกจากนี้บริษัทย่อยได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะเดียวกันกับบริษัท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 77 ล้านบาท

ปี 2559	บมจ.จูติกร	บริษัทย่อย
- ฝ่ายสินเชื่อและบริหารหนี้ (คน)	1,333	36
- ฝ่ายปฏิบัติการ (คน)	15	141
- ฝ่ายบัญชี (คน)	32	3
- ฝ่ายการเงิน (คน)	305	14
- ฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ (คน)	6	100
- สำนักตรวจสอบภายใน (คน)	29	
- สำนักกรรมการผู้จัดการ (คน)	210	11
<b>รวม (คน)</b>	<b>1,930</b>	<b>305</b>
<b>ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)</b>	<b>623</b>	<b>77</b>

ทั้งนี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

โดยบริษัทให้ผลตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน โดยในปี 2559 คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 700 ล้านบาท

บริษัท มีนโยบายการจ่ายอัตราค่าตอบแทนพนักงาน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับกับการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัท

นอกเหนือจากการที่บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานในรูปเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว บริษัทยังมีสวัสดิการอื่นให้กับพนักงาน เช่น ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ค่าเดินทางไปปฏิบัติงานต่างจังหวัด

ลายมือชื่อ.....



จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่ โครงการกองทุนการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือให้กับพนักงานที่ประสบภัยพิบัติ รวมถึงการให้รางวัลสำหรับพนักงานที่มีความตั้งใจในการทำงาน เป็นรางวัลพนักงานดีเด่น เพื่อเป็นการจูงใจให้พนักงานของบริษัท มีขวัญและกำลังใจในการสร้างความเจริญเติบโตให้บริษัทฯ ในระยะยาว

#### นโยบายการพัฒนาพนักงาน

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

#### ข้อมูลการฝึกอบรม

สถิติการฝึกอบรมพนักงาน	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
จำนวนคน	1,174	1,109	1,356
จำนวนชั่วโมง	14,280	6,654	8,118

#### การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

การถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท 18 กุมภาพันธ์ ปี 2559 และ ณ 31 ธันวาคม 2559 แสดงจำนวนหุ้นโดยรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....



## 1) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ กรรมการบริษัท

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			คู่สมรส การถือหุ้นของคู่ สมรส
	ณ 18 กุมภาพันธ์ 2559	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ณ 31 ธันวาคม 2559	
1.ดร.ชุมพล พรประภา	-	-	-	15,366,666
2.นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	-	-	-	-
3.นายทวีป ชาติธำรง	-	-	-	-
4.นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	-	-	-	-
5.นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	-	-	-	-
6.นายรักสนิท พรประภา	9,450,000 (1.89%)	-	9,450,000 (1.89%)	50,000
7.นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	7,000,000 (1.40%)	-	7,000,000 (1.40%)	6,000,000
8.นางสาวปฐมา พรประภา	27,566,667 (5.51%)	-	27,566,667 (5.51%)	-
9.นายประพล พรประภา	25,566,667 (5.11%)	-	25,566,667 (5.11%)	-
10.นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	150,000 (0.03%)	-	150,000 (0.03%)	-
11.นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค	-	-	-	-
นายจ๊กกัชย์ พานิชพัฒน์	-	-	-	-

## 2) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ ผู้บริหาร \*

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			คู่สมรส การถือหุ้นของคู่สมรส
	ณ 18 กุมภาพันธ์ 2559	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ณ 31 ธันวาคม 2559	
1.นายอภิรักษ์ เอี่ยมเสถียรพร	10,000 (0.002%)	-10,000	-	-
2.นางสุภัชมา ทวีวิทย์	-	-	-	-
3.นายคัมภีร์ หวังสุนทร	-	-	-	-
4.นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	-	-	-	-
5.นายปิติ งามเลิศ	-	-	-	-
6.นายประสิทธิ์ ไทรนนท์ทรัพย์	33,000 (0.007%)	-	33,000 (0.007%)	-
7.นายสมบุญ นาราสุนทรกุล	-	-	-	-
8.นายพิศิษฐ์ เปลี่ยมทรัพย์	-	-	-	-
9.นายพรศักดิ์ ภิรม ไสภณ	-	-	-	-
10. นายชิตพล เลือดภักดิ์	-	-	-	-
11. นายสันติ อินแก้ว	-	-	-	-

\* หมายเหตุ : ข้อมูลหลักทรัพย์ของคณะผู้บริหารในตารางดังกล่าวข้างต้น แสดงเฉพาะผู้บริหารที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการเท่านั้น

ลายมือชื่อ.....



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญ และจัดให้มีกระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปลูกฝังจิตสำนึก เรื่องจริยธรรม ธุรกิจในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า สังคม เพื่อนพนักงาน อย่างมีคุณธรรม มีความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อสังคม ความซื่อสัตย์ จนกลายเป็นวัฒนธรรมขององค์กร

### เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทฯ มุ่งมั่นจะเป็นผู้นำด้านธุรกิจให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์ โดยมีเป้าหมายการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินค้ารถจักรยานยนต์ ทั้งในประเทศและประเทศใน ASEAN โดยเมื่อปลายปี 2557 บริษัทฯ ได้เริ่มเปิดให้บริการในราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งในระยะยาว บริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะส่งเสริมให้บุคลากรที่มีความชำนาญ และระบบเช่าซื้อที่มีประสิทธิภาพของบริษัทในการขยายธุรกิจให้ครอบคลุมในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกลไกที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลการดำเนินงานและการบริหารงานของบริษัทให้เป็นไปในแนวทางที่ถูกต้อง โดยมีการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน และลูกค้าของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว คณะกรรมการได้กำหนดกรอบนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- กำหนดนโยบายการปฏิบัติและการให้บริการ ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน
- กำกับดูแลให้มีการบริหารงานและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและความมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยจัดให้มีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน และสามารถตรวจสอบได้
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามแนวทางเกี่ยวกับจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทเน้นให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติงานตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเนื้อหาแบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

ลายมือชื่อ.....





1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบต่อกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่คณะกรรมการกำหนด จึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

1. คู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ
2. คู่มือ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”
3. เว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์
4. การปฐมนิเทศพนักงานใหม่

#### หมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

1. บริษัทที่มีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึง “นักลงทุนสถาบัน” เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท
2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าอย่างชัดเจน และมีการเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าบน website ของบริษัท
3. ในปี 2559 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 26 เมษายน 2559 โดยบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน พร้อมข้อมูลประกอบอย่างเพียงพอและครบถ้วนให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียน โดยรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุ วัน เวลา และสถานที่ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และข้อมูลกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในกรณีที่ประสงค์จะเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน
4. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการตรวจนับคะแนนเสียงจะแสดงผลสรุปของทุกคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน

ลายมือชื่อ.....



5. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่เห็นสมควร และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้ในกรณีที่มีการคัดค้านหรือออกเสียง เพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

6. ประธานในที่ประชุมมีการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และโปร่งใส ในระหว่างการประชุมมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และให้กรรมการชี้แจงในรายละเอียดและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ก่อนที่จะมีการลงคะแนนในแต่ละวาระ กรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

7. บริษัทได้บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วน มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอน การลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ทราบก่อนดำเนินการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ในวันเดียวกัน

8. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

9. จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูล เสนอความคิดเห็นต่างๆหรือติดต่อกรรมการอิสระ ได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของเลขานุการบริษัท

#### หมวด การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไว้ที่ website ของบริษัทก่อนวันประชุม 49 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารการประชุม

2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือคำถามเกี่ยวกับบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม รวมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามคุณสมบัติกรรมการของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย เพื่อบริษัทจะได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาต่อไป ซึ่งได้ประกาศแจ้งการเสนอชื่อรวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมเช่นกัน

4. บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

5. ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสดูข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

6. ในวาระแต่งตั้งกรรมการ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และให้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายไม่ว่าจะเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

ลายมือชื่อ.....



7. บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เอง พร้อมทั้งให้รายละเอียดของกรรมการอิสระทั้งหมด เพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งในการเข้าประชุมแทน

8. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการถือครองหลักทรัพย์และส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละครั้ง

9. ในการพิจารณาทำรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้อง จะไม่เข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาทำรายการระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการมีมาตรการการดูแลอย่างรอบคอบไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว ดังนี้

**รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

**การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน**

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องการดูแลการใช้อข้อมูลภายใน

**หมวด บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

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

1. บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ ตรงไปตรงมา ยึดมั่นพัฒนาธุรกิจให้ยั่งยืนและเติบโตต่อเนื่อง สามารถให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดี
2. มีระบบการคัดเลือกลูกค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
3. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหาย ตลอดจนสถาบันการเงิน โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน และข้อตกลงอื่นๆ หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ตกลงกันได้ บริษัทจะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ปัญหา โดยที่ผ่านมายังไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน
4. เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้า โดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสិทธิผู้บริโภค
5. บริษัทถือปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อภาครัฐ ตามแนวทางคือ ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และระเบียบต่างๆของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารที่

ลายมือชื่อ.....



ครบถ้วน ถูกต้องตามที่หน่วยงานภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกัน

6. ปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษามรรยาทพื้นฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่ใช้วิธีไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า

7. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่เป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุวีตติการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงาน การปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทอย่างเท่าเทียมกันและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเพื่อเป็นหลักประกันในการดูแลพนักงานในระยะยาว บริษัทฯ ได้ปฏิบัติและดูแลพนักงานด้วยความเป็นธรรมและให้ผลตอบแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนในตลาดแรงงานสำหรับอุตสาหกรรมใกล้เคียงกัน ตามความเหมาะสม ความรู้ ความสามารถ ทักษะและลักษณะงาน ทั้งยังได้ปรับปรุงเพิ่มเติมสวัสดิการให้สอดคล้องกับสภาวการณ์เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการส่งเสริมการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

#### ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัย

จำนวนวันลาหยุดงาน โดยเฉลี่ยของพนักงาน (วัน)	2557	2558	2559
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	3.1	3.3	4.0
จำนวน วันลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (วัน/คน)	3.4	0.6	7.9
สถิติการเกิดอุบัติเหตุ (ครั้ง)	9	11	11
ผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวกับการทำงาน (ราย)	1	1	-

บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในให้แก่พนักงานทุกระดับรวมถึงระดับผู้บริหาร รวมทั้งการส่งพนักงานไปฝึกอบรม สัมมนา กับสถาบันต่างๆ ในหลักสูตรทั้งทางด้านวิชาชีพ เทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม การบริหาร การจัดการ รวมทั้งจัดกิจกรรม Walk rally เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และฝึกการทำงานเป็นทีม อีกทั้งส่งเสริมให้มีการอบรม Safety Riding สำหรับพนักงานภาคสนามเพื่อเป็นการลดอุบัติเหตุจากการขับขี่รถจักรยานยนต์

8. เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งมายัง คณะอนุกรรมการการแจ้งเบาะแสและผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ตรวจสอบเรื่องนั้นๆ เพื่อพิจารณากำหนดกระบวนการในการตรวจสอบและสืบสวนหาข้อเท็จจริงและรายงานผลต่อกรรมการผู้จัดการและ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) เป็นลายลักษณ์อักษร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้พนักงานรับทราบกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ ผู้รับข้อ ร้องเรียนจะเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้อง ด้วยเท่านั้น และเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน โดยช่องทางกรรับเรื่อง

1. Email : [audit@tk.co.th](mailto:audit@tk.co.th)

2. หนังสือ : โดยการเปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งไปที่

ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

บริษัท อู๊ดอิกร จำกัด (มหาชน)

69 ถนนคำแหง หัวหมาก บางกะปิ กทม. 10240

ลายมือชื่อ.....



3. โทรศัพท์ 02-3107011, 02-3107110
4. โทรสาร หมายเลข 02-3183339
5. ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
6. ยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท ผ่านแบบฟอร์มการแจ้งเบาะแส บน website [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
7. ติดต่อเลขานุการบริษัท ผ่านทาง [investor@tk.co.th](mailto:investor@tk.co.th) หรือทางไปรษณีย์

เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการร้องเรียนไว้เป็นความลับ และ ทำการสอบสวนพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น

ในปี 2559 ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียรายใด แจ้งข้อมูลผ่านช่องทางสื่อสารกับบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะประชาสัมพันธ์ให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้รับทราบช่องทางการสื่อสารกับบริษัทเพิ่มมากขึ้น

### หมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุนทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินและในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดและครบถ้วน โปร่งใสและทันทั่วทั้งที่ในส่วนของงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ยังจัดสรรเวลาเพื่อเข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลบริษัทแก่นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2559 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น โดยผ่านทางโทรศัพท์ การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัวรวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- นักลงทุนสถาบัน ในและต่างประเทศ พบผู้บริหาร 7 ครั้ง
- การประชุมทางโทรศัพท์/ ตอบคำถามทางโทรศัพท์ 15 ครั้ง
- การเดินทาง ไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน 1 ครั้ง
- บริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน 4 ครั้ง

และสามารถรับชมการถ่ายทอดสดและย้อนหลัง กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงข้อมูลของบริษัท โดยตรงจากผู้บริหาร เสมือนนั่งฟังอยู่ในห้องประชุม ผ่านทาง website [www.set.or.th/oppday](http://www.set.or.th/oppday) และเพื่อประโยชน์ในด้านงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ (Investor relation) บริษัทฯ มีการ Link ข้อมูลดังกล่าวไปยัง website ของบริษัท [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

จัดให้มีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบ 56-1 และรายงานประจำปี แล้ว ยังได้มีการเผยแพร่ข้อมูลผ่าน website ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งจะเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งในการสร้างความน่าเชื่อถือและมูลค่าให้กิจการ โดยทางบริษัท จัดให้มีเลขานุการบริษัท คอยดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว บริษัทไม่ได้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์โดยตรง แต่สามารถสื่อสารผ่านทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ซึ่งผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลบริษัทฯ หรือต้องการสอบถามข้อมูล ได้ที่ โทร. 02-3107110, 7112 ในเวลาทำการของบริษัท โทรสาร 02-3183339 หรือที่อีเมล [Investor@tk.co.th](mailto:Investor@tk.co.th) และที่ เว็บไซต์ [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

ลายมือชื่อ.....



การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ มีดังนี้

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

#### หมวด ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

##### โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ และมีความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ที่ต้องรับผิดชอบได้เป็นอย่างดี เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัท มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ตลอดจนกำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่กิจการ ในขณะที่เดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการกำหนดให้มีการทบทวนและอนุมัติ วิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัททุกๆ 1 ปี หรือตามเห็นสมควร

1) บริษัทมีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการและจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง ไม่ควรเกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการทุกคนควรอุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งที่อื่นของกรรมการแต่ละท่านอย่างครบถ้วนในรายงานประจำปีของ

ลายมือชื่อ.....



บริษัทฯ และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคน ไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

2) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดอำนาจหน้าที่ โดย

บริษัทมีการกำหนดให้ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจน และควบคุมไม่ให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3) ประธานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ

4) ความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ในกลุ่มคุณชุมพล พรประภา ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 49.1 (ณ วันที่ 7 มีนาคม 2559) อย่างไรก็ตาม โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทาน

5) บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้แน่ใจว่านโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการบริษัทมีผลในทางปฏิบัติ

3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ

- ระบบทะเบียนกรรมการ

- หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปี, รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

4. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและรอบคอบ

5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

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

7) กำกับดูแลให้กรรมการผู้จัดการดำเนินการตามนโยบายที่ตั้งไว้

#### การประชุมคณะกรรมการ

1) คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนและจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบ โดยจัดสรรเวลาให้เพียงพอในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง

ลายมือชื่อ.....





2) กำหนดให้กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่จัดให้มีขึ้นในรอบปี

3) ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการได้ร่วมพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการและเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม

4) กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงาน

5) ให้คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่เป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6) ในการประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียที่มีนัยสำคัญในเรื่องที่พิจารณา ต้องออกจากที่ประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การพิจารณาเรื่องใดเรื่องหนึ่งกรรมการมีสิทธิขอลุ หรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือขอให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวโดยตรง สำหรับการลงมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ใช้เสียงข้างมากและหากมีการคัดค้านมติดังกล่าวให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม

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

8) คณะกรรมการมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

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

10) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ มีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมในรายงานประจำปี

ในปี 2559 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะโดยรวม และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้น

ลายมือชื่อ.....





ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาและอุปสรรคต่างๆเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

### ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม

หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	ปี 2559		ปี 2558	
			%	ผลประเมินปี 59	%	ผลประเมินปี 58
รวม	228	225.36	98.84%	ดีเยี่ยม	98.29%	ดีเยี่ยม
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	52	51.64	99.30%	ดีเยี่ยม	99.65%	ดีเยี่ยม
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	68	67.27	98.93%	ดีเยี่ยม	98.80%	ดีเยี่ยม
3. การประชุมคณะกรรมการ	36	35.45	98.48%	ดีเยี่ยม	97.73%	ดีเยี่ยม
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	28	28.00	100.00%	ดีเยี่ยม	99.03%	ดีเยี่ยม
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	20	19.82	99.09%	ดีเยี่ยม	98.64%	ดีเยี่ยม
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	24	23.18	96.59%	ดีเยี่ยม	93.56%	ดีเยี่ยม

### ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะโดยภาพรวม

หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	ปี 2559		ปี 2558	
			%	ผลประเมินปี 59	%	ผลประเมินปี 58
รวม	204	196.67	96.41%	ดีเยี่ยม	96.41%	ดีเยี่ยม
1. กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ	8	7.00	87.50%	ดีมาก	91.67%	ดีเยี่ยม
2. องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ	12	12.00	100.00%	ดีเยี่ยม	100.00%	ดีเยี่ยม
3. ความพร้อมของคณะกรรมการตรวจสอบ	12	12.00	100.00%	ดีเยี่ยม	100.00%	ดีเยี่ยม
4. ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ	72	69.33	96.30%	ดีเยี่ยม	97.22%	ดีเยี่ยม
5. การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ	36	35.33	98.15%	ดีเยี่ยม	100.00%	ดีเยี่ยม
6. ความสัมพันธ์กับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน/สำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี	48	45.33	94.44%	ดีเยี่ยม	93.06%	ดีเยี่ยม
7. การฝึกอบรมและทรัพยากร	8	7.67	95.83%	ดีเยี่ยม	91.67%	ดีเยี่ยม
8. อื่นๆ	8	8.00	100.00%	ดีเยี่ยม	91.67%	ดีเยี่ยม

ลายมือชื่อ.....



บริษัทยังไม่มีผลการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ แต่ในปีที่ผ่านมากรรมการผู้จัดการได้ปฏิบัติหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

#### การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ เลขานุการบริษัท เป็นต้น โดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/อบรม กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในบริษัทเป็นครั้งแรก ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบ พร้อมทั้งจัดหาหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

#### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน ในระดับบริหารและตำแหน่งงานในสายงานหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมในทุกๆปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของแต่ละบุคคลเป็นหลัก มีการพัฒนาการเรียนรู้ของผู้บริหาร โดยการสลับโยกย้ายตำแหน่งภายใน ให้เกิดความเชี่ยวชาญและทักษะในงานหลายๆด้าน และกำหนดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่สามารถทดแทนตำแหน่งงาน การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

#### 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด เป็นดังนี้

#### คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา         | ประธานกรรมการ  |
| 2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ   |
| 3. นายทวีป ชาติธีรารัง      | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ    | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ  |

ลายมือชื่อ.....



5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารขวงค์	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
6. นายรักสณิฑ พรประภา	กรรมการ
7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ
8. นางสาวปฐมมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
9. นายประพล พรประภา	กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
11. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค นายจ๊กกัชช พานิชพัฒน์	กรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

เลขานุการบริษัท คือ นายวิชัย สุรนครินทร์

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และอำนาจการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

มีอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ มีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับและควบคุมดูแลให้มีการดำเนินงาน ตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

1. ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ภารกิจ และนโยบายสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท
2. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร ทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างเคร่งครัดและได้มีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท
3. มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

#### 4. การรายงานการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้ดูแลรายการดังกล่าวอย่างรอบคอบ และเพื่อป้องกันการเกิดความขัดแย้งในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจึงมีมาตรการดูแล กล่าวคือ หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น บริษัทจะดำเนินการตามกฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลของการทำรายการ มูลค่ารายการ และ คู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1

- 1) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท วาระใดที่กรรมการมีส่วนได้ส่วนเสีย ประธานที่ประชุมจะขอให้กรรมการปฏิบัติตามนโยบาย โดยให้กรรมการแจ้งต่อที่ประชุมเพื่อทราบ และออกจากที่ประชุม พร้อมงดออกเสียงในวาระนั้น ในกรณีที่ประธานเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ที่ประชุมจะเลือกกรรมการที่เหลืออยู่เป็นประธานที่ประชุมและดำเนินการประชุมต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดวาระดังกล่าว และให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

ลายมือชื่อ.....



2) กรรมการมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์จดทะเบียนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยข้อพึงปฏิบัติและข้อห้ามของกรรมการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์จดทะเบียนและการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

#### 5. ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ

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

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดไว้

#### 6. การบริหารความเสี่ยง

กำหนดนโยบายความเสี่ยง(Risk Management Policy) และกรอบบริหารความเสี่ยง ติดตามประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจให้บริการลูกค้าทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆซึ่งจะมีการรายงานความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติทั้งหลาย

7. ดูแลให้กระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

8. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ

1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีมูลค่าของรายการที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎระเบียบ หรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน

ลายมือชื่อ.....



3) การซื้อหรือขายสินทรัพย์สำคัญ ซึ่งมีมูลค่าของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามกฎระเบียบหรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์บริษัทจดทะเบียน

**คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                             |                      |
|-----------------------------|----------------------|
| 1. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอุปสร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายทวีป ชาติธีรารัง      | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ    | กรรมการตรวจสอบ       |

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางสาวกัญญา ทวีรักษ์

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 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
  - 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

ลายมือชื่อ.....



- 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (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 2559 ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นายทวีป ชาติธีรารัง      | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
| 3. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา    | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
- เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆให้แก่กรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ที่มีความเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน ดังนี้

- |                             |                                  |
|-----------------------------|----------------------------------|
| 1. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา    | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายพิสิฏฐ์ เปลี่ยมทรัพย์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |

ลายมือชื่อ.....



- |  |  |
|--|--|
| 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร                        | กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนนาค                    | กรรมการบริหารความเสี่ยง  |
| 5. นางสุกัษณา ทวีรักษ์<br>โดยมี ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ นางสาวสุกัษณา ทวีรักษ์

#### **ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริหารความเสี่ยง**

1. กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจการให้สินเชื่อ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านลูกค้า ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ให้ความเห็นชอบ
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ควบคุม ติดตามและตรวจสอบ การปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงต่างๆรวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ที่กำหนด

#### **คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยในการให้คำแนะนำปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร และดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน คือ

- |                                 |                        |
|---------------------------------|------------------------|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา           | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายประพล พรประภา             | กรรมการบริหาร          |
| 3. นายรักสณิท พรประภา           | กรรมการบริหาร          |
| 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนนาค | กรรมการบริหาร          |
| 5. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา        | กรรมการบริหาร          |

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

#### **ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

1. ปฏิบัติหน้าที่ทั่วไปในนามของบริษัท และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณ และอำนาจการบริหารต่างๆของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการในเรื่องที่ปฏิบัติเป็นปกติของธุรกิจ รวมทั้งการดำเนินการทางนิติกรรมและธุรกรรมอื่นๆของบริษัท

ลายมือชื่อ.....



4. มีอำนาจในการจัดการและบริหารกิจการของบริษัท ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกประการ
5. การพิจารณาเพื่อรายงานผลประกอบการประจำปีไตรมาส ที่ผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่ คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท ตลอดจน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติหรือเป็นไปตาม เงื่อนไขการค้า ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิอนุมัติการทำรายการนั้น และให้รายงาน คณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
7. มีอำนาจในการอนุมัติและดำเนินการ ดังนี้
  - 7.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

หน่วย : บาท

ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ	รถจักรยานยนต์	รถจักรยานยนต์ Big Bike	รถยนต์เก่า (รถมือสอง)	รถยนต์ใหม่	สินเชื่ออื่นๆ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	100,000	650,000	700,000	1,500,000	75,000
ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	< 150,000	<1,000,000	<1,000,000	< 2,000,000	< 120,000
รองกรรมการผู้จัดการ	< 1,200,000	<1,250,000	< 1,250,000	< 5,000,000	< 2,500,000
กรรมการผู้จัดการ	< 2,500,000	< 2,500,000	< 2,500,000	< 10,000,000	< 20,000,000
คณะกรรมการบริหารบริษัท	> 2,500,000	> 2,500,000	> 2,500,000	> 10,000,000	> 20,000,000

- 7.2 มีอำนาจในการเซ็นสัญญา MOU (Memorandum of Understanding), Confidentiality Agreement, Letter of Intent และหรือบันทึกข้อตกลงเบื้องต้น ในการจะซื้อหรือจะขายทรัพย์สิน หนี้สิน และหรือกิจการ เข้า หรือให้เข้าทรัพย์สินระหว่างกิจการ เพื่อหาข้อสรุปนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและหรืออนุมัติ ในภายหลัง
- 7.3 มีอำนาจในการขวงเงินสินเชื่อและออกตราสารหนี้เพื่อผู้เงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีเงื่อนไข
  - 7.3.1 วงเงินไม่เกินครั้งละ 800,000,000 บาท
  - 7.3.2 ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี
  - 7.3.3 ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งต่อไป
- 7.4 มีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางภาษี ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ผู้ตรวจสอบและ ประเมินราคา นายหน้าหรือตัวแทนในการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในข้อ 7.2 และ 7.3 หรือ เป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี และหรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่มีผลบังคับกับกิจการ

ลายมือชื่อ.....





### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### ● กรรมการ

ในการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ราย จากจำนวนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมด 3 ราย มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัท และเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จากนั้นนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ ดังนี้

1. ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีลักษณะความเป็นผู้นำ
2. มีทักษะทางด้านวิชาชีพ มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและมีประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
3. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีความคิดเชิงกลยุทธ์ที่สามารถนำบริษัทไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งเป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรมอีกด้วย
4. ต้องไม่เป็นผู้แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือข้อมูลลับของบริษัทต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่ง และไม่ได้ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท
5. ต้องเป็นผู้ทุ่มเทเวลาให้กับธุรกิจอย่างเต็มความสามารถ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
6. ต้องไม่เป็นผู้มีประวัติในเรื่องการทุจริต หรือมีพฤติกรรมส่อเจตนากระทำผิดกฎหมาย ทั้งในด้านส่วนตัวหรือบริษัท
7. ต้องเป็นผู้ที่ปฏิบัติภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเข้าเป็นกรรมการอีก ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการท่านใหม่ที่มีใช้กรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อการเลือกตั้ง บริษัทจะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นจำนวนกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ลายมือชื่อ.....



- **การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด**

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสม ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการพิจารณาคลื่นกรองคุณสมบัติ ความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แต่งตั้งผู้ที่จะไปบริหารในบริษัทย่อย โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นมีหน้าที่ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (CG Policy) โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

1. บริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทเมื่อเข้ารับตำแหน่งครั้งแรกและรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ในปี 2559 กรรมการ ผู้บริหาร ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ในทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและได้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป และเปิดเผยในรายงานประจำปีและแบบ 56-1

2. นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายใน นำข้อมูลไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่งบการเงินต่อสาธารณะ โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและยุดีธรรมโดยสม่ำเสมอ การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงาน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

ลายมือชื่อ.....



ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

### 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายอัครเดช เปลี้นสกุล)	3.05	ไม่มี

### 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ประจำปี 2550-2559 บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้รับคะแนนประเมินเกิน 100 คะแนน และได้รับการยกย่องให้เป็นตัวอย่างที่ดี ในด้านความโปร่งใส และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2551-2559 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกันประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ในระดับ 4 ดาว “ดีมาก”

ปี 2555 สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มอบรางวัลเกียรติยศ “Investors’ Choice Award” ให้กับ บริษัทฯ และอีก 16 บริษัท จากบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งหมด 599 หลักทรัพย์ ที่ผ่านเกณฑ์ยอดเยี่ยมในการจัดประชุมใหญ่ สามัญประจำปี คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 4 ปี (2552-2555)

ปี 2557 สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มอบรางวัลเกียรติยศ “Investors’ Choice Award” ให้กับ บริษัทฯ และอีก 13 บริษัท จากบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งหมด 528 หลักทรัพย์ ที่ผ่านเกณฑ์ยอดเยี่ยมในการจัดประชุมใหญ่ สามัญประจำปี คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 6 ปี (2552-2557)

ปี 2559 สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มอบรางวัลเกียรติยศ “Investors’ Choice Award” ให้กับ บริษัทฯ และอีก 12 บริษัท จากบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งหมด 565 หลักทรัพย์ ที่ผ่านเกณฑ์ยอดเยี่ยมในการจัดประชุมใหญ่ สามัญประจำปี คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 8 ปี (2552-2559)

ลายมือชื่อ.....



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### กรอบแนวคิดเพื่อความยั่งยืนระยะยาว (Sustainability Framework)

เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตพร้อมกับสังคมได้อย่างยั่งยืน ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ยึดมั่นการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมให้น้อยที่สุด เพื่อมุ่งสู่การเป็นธุรกิจการเงินที่มีความสำเร็จและให้ประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคมตามวิสัยทัศน์ของบริษัท

- **วิสัยทัศน์**

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและธำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

- **พันธกิจ**

มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท
2. รับผิดชอบต่อภารกิจที่ได้รับมอบหมายไว้อย่างเต็มที่ โดยมีความโปร่งใสในการดำเนินงานและคำนึงถึงความเสียหายทั้งในปัจจุบันและอนาคต
3. มีกระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจนและโปร่งใส
4. ปฏิบัติต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งแห่งผลประโยชน์
5. ให้ความใส่ใจต่อชุมชนและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- **ภารกิจ**

1. ความเป็นผู้นำในธุรกิจเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์และสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานของพนักงาน เสริมสร้างความภูมิใจ การมีส่วนร่วมของพนักงาน และการส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าในอาชีพการงานอย่างเท่าเทียมกัน
3. เป็นสมาชิกที่ดีของสังคมและใส่ใจต่อชุมชนและสังคม

บริษัท มีแนวความคิดว่า “ความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR: Corporate Social Responsibility)” คือการที่บริษัทจะต้องมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการจรจรสังคม ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder) ทุกๆฝ่ายอย่างครบถ้วน ซึ่งหลักการเหล่านี้อยู่ในกระบวนการทำงานของบริษัท และให้พนักงานมีส่วนร่วม

ในระดับองค์กร บริษัทมุ่งประกอบกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่น และสร้างความโปร่งใสในการทำงาน ควบคุมการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ระเบียบที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทได้นำ

ลายมือชื่อ.....



เทคโนโลยีสารสนเทศ มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการ ซึ่งนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนและคืนประโยชน์สู่สังคม

- มีการจัดทำคู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม เพื่อให้อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัท โดยให้ยึดถือจรรยาบรรณนี้ในการกระทำทุกกิจกรรม การตัดสินใจและการทำธุรกรรมต่างๆ โดยบริษัท จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง
- กำหนดให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Codes of Conduct) ที่บริษัทจัดทำขึ้น และกำหนดให้พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ ได้ทราบแนวปฏิบัติ ว่าด้วยคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพราะเชื่อว่าแนวทางดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยสร้างความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความสำเร็จรยะยาวให้กับบริษัท

**แนวคิดในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท (CSR: Corporate Social Responsibility)**

บริษัทมีแนวทางในการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. กิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมโดยทั่วไปของบริษัท จะต้องให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ทุกๆฝ่าย อันได้แก่ ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่ง ผู้ถือหุ้น ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างเหมาะสม เพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับความเป็นธรรมและความพึงพอใจบนความโปร่งใสและตรวจสอบได้
2. บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมภายในกระบวนการปกติของบริษัท (CSR in process) ซึ่งหมายถึงกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเนื้องานที่พนักงานทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกัน
3. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมนอกกระบวนการ (After Process) ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะเป็นการสนับสนุน กิจกรรมทางสังคม กิจกรรมสาธารณกุศลต่างๆ เช่น กิจกรรมบริจาคสิ่งของ กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิต เป็นต้น

**● ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อพนักงาน (CSR in Employee’s Perspective)**

**นโยบายการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน**

กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคงและความก้าวหน้าทางอาชีพ รวมทั้งทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน นอกจากนี้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ และไม่สนับสนุนแนวทางการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ในปี 2559 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องราวการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด จากพนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจได้ระดับหนึ่งว่าการดำเนินงานของบริษัท ไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบกับสังคม ชุมชนในท้องถิ่น

ลายมือชื่อ.....



## การดูแลและการพัฒนาพนักงาน

### 1. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน

บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานอย่างเหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่งงาน นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มเติมสวัสดิการที่หลากหลายรูปแบบ ตั้งแต่เงินพิเศษที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสจากการทำงาน รางวัลพนักงานดีเด่น ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดดูแลสุขภาพประจำปี

### 2. ด้านการพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพของบุคลากร

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาบุคลากร โดยวิธีการต่างๆที่เหมาะสมจะเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่จะส่งเสริมให้บุคลากรมีคุณภาพ ศักยภาพและประสิทธิภาพ สามารถใช้ความรู้ความสามารถได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งยังช่วยเพิ่มความขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรใหม่และ การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรเดิม

#### 2.1 การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรใหม่

การปฐมนิเทศบุคลากรใหม่ ซึ่งเป็นการฝึกอบรมให้ความรู้ความเข้าใจพื้นฐานที่จำเป็นแก่บุคลากรใหม่ เพื่อให้เข้าใจเบื้องต้นเกี่ยวกับองค์กร สามารถปรับตัวและทำงานในองค์กรได้อย่างมีความสุข

#### 2.2 การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรเดิม

บริษัทได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อให้สอดคล้องกับการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย รวมทั้งเพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยน โอนย้ายตำแหน่งงานอีกด้วย ซึ่งประกอบไปด้วยการพัฒนาตามกรอบ ดังนี้

- การพัฒนา โดยจัดให้มีการ Training ตามระดับตำแหน่งและอายุงานเพื่อให้พนักงานมีความพร้อมในการบริหารจัดการงานในแต่ละตำแหน่งให้เป็นไปตามที่องค์กรคาดหวัง

- การจัดสัมมนาภายในองค์กร โดยให้บุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญในด้านต่างๆร่วมเป็นวิทยากร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

- จัดส่งบุคลากรเข้าร่วมการฝึกอบรมภายนอกองค์กร

### 3. โครงการส่งเสริมสุขภาพของพนักงานและความมั่นคงในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพของพนักงาน เพราะเชื่อว่าหากพนักงานมีสุขภาพดีแล้ว พนักงานย่อมมีความสุข และมีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้นบริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมดังต่อไปนี้มาอย่างต่อเนื่อง

- การตรวจสุขภาพประจำปีให้พนักงาน โดยมีรายการตรวจที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัยและลักษณะงานที่รับผิดชอบ
- การต่อต้านสิ่งเสพติดภายในองค์กร
- จัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล ที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่พนักงานต้องเข้ารับการรักษาในฐานะผู้ป่วยใน และสวัสดิการ ในกรณีเป็นผู้ป่วยนอก
- การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆให้กับพนักงาน จัดสถานที่ออกกำลังกาย เพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน และได้ใช้เวลาทำกิจกรรมต่างร่วมกัน การจัดกิจกรรมกีฬาสี ประจำปี โดยเริ่มมาตั้งแต่ปี 2552 เพื่อกระตุ้นให้พนักงานเกิดความสามัคคี ฝึการทำงานเป็นทีม เป็นการสร้างโอกาสการเรียนรู้และศักยภาพของพนักงาน

ลายมือชื่อ.....



4. โครงการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่ประสบภัยทางธรรมชาติ

ทั้งอุทกภัย วาดภัย ที่ทำให้พนักงานต้องสูญเสียทรัพย์สิน อย่างไม่ได้คาดคิดมาก่อน สำหรับเงินช่วยเหลือจะทำให้พนักงานสามารถปรับตัวและสามารถกลับมาปฏิบัติงาน และดำเนินชีวิตอย่างปกติต่อไป

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2559 ผู้บริหารและเพื่อนพนักงานกลุ่มบริษัท ทีทีเค จำกัด (มหาชน) ได้มอบน้ำใจเป็นเงินช่วยเหลือบรรเทาทุกข์ แก่นายวิวัฒน์ เมฆสงค์ ผู้จัดการสาขานครราชสีมา กรณีเกิดเพลิงไหม้บ้าน เป็นจำนวนเงิน 145,000 บาท

5. โครงการส่งเสริมความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ดังนั้นบริษัท จึงจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และซ้อมดับเพลิงในกรณีเกิดเพลิงไหม้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการจัดสถานที่ทำงาน และจัดระบบโครงสร้างพื้นฐานต่างๆรวมถึงจัดเตรียมอุปกรณ์ความปลอดภัยต่างๆให้เพียงพอต่อการทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีจากการทำงาน

- จัดให้มีการฝึกอบรม การจับชีพจรความปลอดภัยและรณรงค์การใส่หมวกกันน็อก

6. โครงการปรับปรุงคุณภาพชีวิต และการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตให้กับพนักงาน

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัท ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงได้ดำเนินโครงการ ดังต่อไปนี้

- กองทุนสวัสดิการคุ้มครองพนักงาน จัดตั้งเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ความเสียหายของร่างกายและทรัพย์สิน ในกรณีประสบอุบัติเหตุ (ทั้งในเวลางานและนอกเวลา)
- กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันระหว่างสมาชิก และครอบครัวสมาชิกที่ถึงแก่ความตาย
- จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่: ความคุ้มครองภัยอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น 24 ชม. อันเป็นผลทำให้สูญเสียชีวิต อวัยวะ สายตา ทูพพลภาพ โดยทุนประกันขึ้นอยู่กับตำแหน่งงาน
- โครงการกองทุนการศึกษาบุตร ซึ่งมอบให้กับบุตรโดยขอด้วยกฎหมายของพนักงาน สำหรับประเภทของทุน ตามระดับการศึกษาตั้งแต่ระดับอนุบาล สูงสุดถึงระดับอุดมศึกษา
- โครงการสวัสดิการเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยได้สิทธิพิเศษ คือกู้ได้ 100 % จากราคาประเมินหรือราคาซื้อขาย และได้รับดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ
- สวัสดิการพริตต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นพริตสมรสพนักงาน พริตของพนักงาน และพริตของบุคคลในครอบครัว
- มอบรางวัลพนักงานดีเด่นพร้อมเงินรางวัล เป็นประจำทุกปีให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานด้วยความตั้งใจ และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงาน

● ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อลูกค้า และผู้ถือหุ้น (CSR in Business Partner's Perspective and Shareholder's Perspective)

1. การมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจโดยยึดถือหลักบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างครบถ้วน เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน หรือบริการที่บกพร่อง หรือแจ้งเบาะแสการทุจริต การผิดจรรยาบรรณของผู้บริหาร พนักงาน ได้ที่ [Investor@tk.co.th](mailto:Investor@tk.co.th) หรือ ติดต่อกรรมการอิสระผ่านทาง <http://www.tk.co.th>

ลายมือชื่อ.....





2. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
3. ยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือมีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหน้าที่ลดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบเจรจากับเจ้าหน้าที่ล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกัน ไม่ให้เกิดความเสียหาย
4. นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา  
บริษัทฯ รับรู้และตระหนักถึงความเป็นเจ้าของและสิทธิอันชอบธรรมในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ดังนั้นในการดำเนินธุรกิจใดๆของบริษัท ที่จะต้องมีส่วนเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นไม่ว่าจะโดยการทำซ้ำ คัดแปลง หรือเผยแพร่ใดๆจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของหรือผู้มีสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นก่อน เว้นแต่การกระทำนั้นไม่เป็นการขัดต่ออารแสวงหาประโยชน์ตามปกติจากทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

● ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อชุมชน และสังคม (CSR in Community's Perspective and Society's Perspective)

1. บริษัทมีนโยบายในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมโดยร่วมมือกับพันธมิตรของบริษัทจัดกิจกรรมเพื่อสังคมและอบรมความรู้ เช่น จัดอบรมขับขีปลดอคภัยเพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขีอย่างปลอดภัย มีวินัย และถูกกฎจราจร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความมีระเบียบในสังคม
2. ให้การสนับสนุนรถจักรยานยนต์ให้สำนักงานตำรวจแห่งชาติและกองทัพบกเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจนำไปปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่ต่างๆ, มอบเครื่องผลิตน้ำมันไบโอดีเซล ให้แก่ทางสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อร่วมรณรงค์โครงการอนุรักษ์พลังงานและการใช้พลังงานทดแทน
3. ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนแก่มูลนิธิพระดาบส ในพระบรมราชูปถัมภ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเพื่อก่อสร้างอาคารเรียน 4 ชั้น ของโรงเรียนพระดาบส
4. สนับสนุนการเรียนรู้ของนักศึกษาช่างกล โดยมอบเครื่องยนต์ของรถจักรยานยนต์เพื่อการศึกษาของโรงเรียนอาชีวะต่างๆ ตลอดจนนโยบายปฏิบัติงานให้เกิดความปลอดภัย ไม่ส่งผลกระทบต่อ ทั้งต่อตนเอง ผู้ที่เกี่ยวข้อง ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอันได้แก่ พลังงาน น้ำ ไฟฟ้า อย่างคุ้มค่า และเป็นไปตามเป้าหมาย
5. ปี 2554 บริษัทได้ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม โดยพนักงานบริษัทร่วมแรงบรรจูดึงขังชีพเพื่อนำไปบริจาค จำนวน 15,000 ถุง และร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยนำพนักงานบริษัทและบริษัทในเครือกว่า 250 คน ร่วมกันบรรจูดึงขังชีพที่สภากาชาดไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. กิจกรรมการท่องเที่ยวในประเทศและต่างประเทศ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตอบแทนพันธมิตรที่ให้การสนับสนุน และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรของบริษัท โดยกิจกรรมดังกล่าว ทางบริษัท ได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 20 ปี
7. ปี 2555 บริษัทฯ ฉลองครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้งบริษัท มีการฉลองยิ่งใหญ่ โดยมอบโซลให้กับลูกค้าเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ จำนวนกว่า 40 ล้านบาท

ลายมือชื่อ.....





8. ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯ ได้บริจาคผ้าห่มเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาวในทุกจังหวัดทางภาคเหนือและอีสานตอนบนของประเทศ เป็นจำนวน 2,320 ผืน
9. วันที่ 7 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบทุนทรัพย์ให้กับโรงเรียนสอนศาสนา “บาแลสันติสุข” ชุมชนบ้านป่า อ.พัฒนาการ แขวง/เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนศาสนา จำนวน 15,000 บาท
10. วันที่ 9 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบเงินส่วนหนึ่งจากกิจกรรม Fat Off ซึ่งเป็นกิจกรรมที่บริษัทสนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ให้กับมูลนิธิรามาชิตี เป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท
11. วันที่ 29 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมเลี้ยงอาหารว่างเด็ก ณ “สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนรังสิต” พร้อมมอบสิ่งของและทุนทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 27,600 บาท
12. วันที่ 13 ธันวาคม 2559 ตัวแทนบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบอุปกรณ์กีฬา รวมเป็นมูลค่า 6,939 บาท ให้โรงเรียนสินแร่สยาม จ. กาญจนบุรี
13. วันที่ 7 มกราคม 2560 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) จัดงานวิ่งมินิมาราธอนระยะทาง 10 กิโลเมตร “วิ่งวิ่งยิ่งให้ ‘ได้กุศล’” เพื่อส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทและบริษัทในเครือ ได้หันมาออกกำลังกาย ดูแลสุขภาพ และยังเป็นกรร่วมทำบุญ โดยได้รับเงินบริจาคที่ได้จากการวิ่งได้ระยะทางตามเป้าหมายในระยะเวลาที่กำหนด รวมทั้งสิ้น 304,800 บาท
14. มอบถุงยังชีพ เพื่อช่วยบรรเทาทุกข์ แก่ผู้ประสบภัยน้ำท่วมภาคใต้ จำนวน 5,500 ชุด รวมเป็นจำนวนเงิน 700,000 บาท
15. เนื่องจากการเกิดอุทกภัยในภาคใต้ ส่งผลกระทบต่อลูกค้าของบริษัท เพื่อเป็นการช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนแก่ลูกค้า ดังนั้นบริษัทจึงยกเว้นค่าปรับดอกเบี้ยล่าช้า, ค่าติดตามทวงถาม ให้กับลูกค้าใน 10 จังหวัด ได้แก่ ประจวบคีรีขันธ์ ชุมพร สุราษฎร์ธานี นครศรีธรรมราช ระนอง กระบี่ ตรัง สงขลา ปัตตานี และยะลา ที่ค้างชำระค้างงวดเช่าซื้อในเดือนธันวาคม 2559 และเดือนมกราคม 2560

● **ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อสิ่งแวดล้อม (CSR in Environment’s Perspective)**

โครงการอนุรักษ์พลังงาน บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากร และพลังงานอย่างคุ้มค่าเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินโครงการ และกิจกรรมต่างๆเพื่ออนุรักษ์ และเป็นการใช้ทรัพยากรและพลังงาน อย่างคุ้มค่ามากที่สุด

1. การเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆที่ใช้อยู่ในบริษัท และสำนักงานสาขาของบริษัทให้เป็นอุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน
2. โครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญ หรือข้อมูลทางธุรกิจในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และก่อให้เกิดความสะดวก ในการนำไปใช้งาน
3. ส่งเสริมการใช้กระดาษ ที่มีการใช้งานแล้ว 1 หน้า ให้นำอีกหน้ากลับมาใช้งานใหม่เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ
4. ทำป้ายรณรงค์การเปิด-ปิดใช้น้ำ ภายในสำนักงานเพื่อเป็นการประหยัดพลังงาน
5. รณรงค์การขึ้น-ลงลิฟท์ชั้นเดียวให้ใช้วิธีขึ้น-ลงบันไดแทน เพื่อเป็นการประหยัดไฟฟ้า

ลายมือชื่อ.....



6. รมรงค้การปิดจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่ได้มีการใช้งาน
7. การปิดไฟในช่วงพักกลางวันหรือในช่วงที่พนักงานหรือผู้บริหารมิได้อยู่ในห้องทำงานเป็นเวลานาน

### แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์ปชั่น

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจที่มีความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย ต่อต้านและไม่สนับสนุนการคอร์ปชั่น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

1. บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการต่อต้านทุจริตคอร์ปชั่น โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บุคลากรทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่ เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์ปชั่นอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทฯและ บริษัทย่อย จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ โปร่งใส รวมทั้งสนับสนุนในการดำเนินกิจกรรมต่อต้านการ ทุจริตและการคอร์ปชั่น

- a. บริษัทฯจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการ ตรวจสอบ ควบคุมป้องกันการทุจริตภายในองค์กร ตลอดจนการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่น อย่าง จริงจัง
- b. เผยแพร่นโยบายนี้ภายในองค์กรอย่างทั่วถึง เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหาร พนักงานทุกคนปฏิบัติ และบริษัทฯ กำหนดมาตรการลงโทษอย่างเด็ดขาดกับผู้บริหาร พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริต ภายใน หรือเข้าไปเกี่ยวข้องกับการให้สินบน หรือการคอร์ปชั่นต่างๆ
- c. มีการเน้นย้ำมาตรการนี้ผ่านการอบรม การประชุมของหน่วยงานต่างๆภายในบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่น
- d. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้บริหาร และพนักงานทุจริต หรือมีส่วน เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์ปชั่น
- e. บริษัทมีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
- f. นโยบายการต่อต้านคอร์ปชั่นนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคลตั้งแต่ การเลื่อน ตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดย กำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ และมีการ ควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็น ไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- g. บริษัทส่งเสริมให้มีการสื่อสารที่หลากหลายช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้ง เบาะแสบ่นแสบสงสัย โดยมั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสบ่นแสบได้รับการคุ้มครอง โดยไม่ให้ถูกกลั่น โทษโยกย้ายที่ไม่ เป็นธรรมและกลั่นแกล้งด้วยประการใดและมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงานรวมถึงการแต่งตั้ง บุคคลเพื่อตรวจสอบติดตามทุกเบาะแสบ่นแสบที่มีการแจ้งเข้ามา

### 2. นโยบายการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด

การรับหรือให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการเลี้ยวรับรองทางธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้ สามารถกระทำได้ในวิสัยอันควรในเทศกาลหรือประเพณีนิยม โดยให้อยู่ในมูลค่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การรับดังกล่าว จะต้องไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯและบริษัทย่อย

ลายมือชื่อ.....



### 3. นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

บริษัท ซีทีบี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย มีแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

เพื่อเป็นช่องทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกิดการทุจริต ข้อโกงในสาระที่สำคัญ และกระทบต่อความรู้สึก เช่น การกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดข้อบังคับ ผิดไปจากนโยบายของบริษัท และผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไขหรือดำเนินการให้ถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส ยุติธรรมต่อไป ทั้งนี้ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสและเรื่องที่แจ้ง จะถูกเก็บเป็นความลับเพื่อป้องกันกรณีถูกละเมิดสิทธิ

### 4. นโยบายเพื่อการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

(Anti-Money laundering : AML)

บริษัทย่อยมีเจตนาสำคัญ มุ่งหมายเพื่อกำจัด ป้องกัน มิให้กลุ่มอาชญากร หรือผู้ก่อการร้ายมาใช้ผลิตภัณฑ์บริการหรือธุรกรรมต่างๆของบริษัท เป็นช่องทางหนึ่งในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และสร้างวัฒนธรรมความรับผิดชอบต่อสังคม และให้ความร่วมมือกับสำนักงาน ปปง. ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรวมถึงการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินและการก่อการร้าย ถูกอาชญากร หรือผู้ก่อการร้ายใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยนโยบายนี้ได้ผ่านความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการ และกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ลายมือชื่อ.....



## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยมุ่งเน้นความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้ สามารถป้องกันและรักษาทรัพย์สิน หรือลดความเสียหายที่เกิดจากความผิดพลาดหรือการทุจริต ตลอดจนมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 คณะกรรมการบริษัทซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2559 โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้ว คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานปัจจุบัน โดยบริษัทมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในด้านอื่นๆ คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

### 11.2 ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน มีปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ มีรายละเอียดดังนี้

ลายมือชื่อ.....



## รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท อู๊ดกร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านการเงิน บัญชี และการจัดการ โดยมีนางสาวอรพินธุ์ ชาติอุปสร เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายทวีป ชาติธำรง และ นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทุกท่านไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัท และมีนางสุภัชมา ทวีรักษ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในปี 2559 ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงทุกครั้ง โดยได้มีการหารือ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับฝ่ายบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้ตรวจสอบภายใน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง และเพียงพอ และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยในปี 2559 ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะอยู่ในระดับดีเยี่ยม และได้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของบริษัทฯ และงบการเงินรวม โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกครั้ง ได้สอบถามในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล และผลกระทบต่อบงการเงินจากการใช้ประกาศมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามรายงานและความเห็นของผู้สอบบัญชี มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ และทันเวลา สอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

สำหรับระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำไตรมาส และประจำปี พร้อมทั้งได้ให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไข ในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายในที่เพียงพอ นอกจากนี้ได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการตรวจสอบภายใน และแผนการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายในให้มีศักยภาพทันต่อความเป็นสากลมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีความเห็นว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวในงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ลายมือชื่อ.....



ส่วนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 แต่งตั้งบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยมีนายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3425 หรือนายอัครเดช เปลี่นสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5389 หรือนายพิศิษฐ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 2803 เป็นผู้สอบบัญชี ในอัตราค่าตอบแทนการสอบบัญชี 3,160,000 บาท ซึ่งมากกว่าปี 2559 ที่มีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีที่ 3,050,000 บาท

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยความอิสระในการสอบทานงบการเงิน การควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ ตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

อรพินธุ์ ชาติอัปสร

นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

24 กุมภาพันธ์ 2560

ลายมือชื่อ.....



### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง นางสุภัชมา ทวีรักษ์ ให้ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2556 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัท และในธุรกิจของบริษัท เป็นระยะเวลามากกว่า 20 ปี และมีความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัท จึงมีความเหมาะสมเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบการแต่งตั้งดังกล่าว

ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2558 (แบบ 56-1)

บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance department) แต่ได้มอบหมายให้ทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

ลายมือชื่อ.....

**12. รายการระหว่างกัน**

ในปี 2559 จากงบการเงินรวมของบริษัท สุทธิกร จำกัด(มหาชน) มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความจำเป็น / หมายเหตุ
บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าเช่าและบริการ	31.82 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงานตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและสาธารณูปโภคเพียงพออัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2560 สัญญาที่ 3 สิ้นสุด 31 ตุลาคม 2560 สัญญาที่ 4-9 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560 สัญญาที่ 10-12 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2561
		ค่าสาธารณูปโภค	3.9 ล้านบาท	เป็นค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นอัตราที่คิดกันตามปกติทั่วไป
		ค่าบริการงาน	10.2 ล้านบาท	เป็นค่าบริการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการจัดทำและเก็บรักษาสัญญาเช่าซื้อ ตลอดจนดำเนินคดีและบังคับคดีกับลูกหนี้ที่มีปัญหา ค่าบริการทางกฎหมายที่คิดระหว่างกันเป็นค่าใช้จ่ายตามสัญญา ซึ่งต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมารวม และได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท สัญญามีกำหนด 1 ปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	2.01 ล้านบาท	เป็นราคาคาดราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	254.88 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	1.72 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	8.54 ล้านบาท	ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าซ่อม ค่าน้ำมันรถใช้งาน ซึ่งเป็นราคาทั่วไปตามท้องตลาด
		ซื้อสินทรัพย์ถาวร	5.59 ล้านบาท	เป็นรถใช้งานบริษัท

ลายมือชื่อ.....



		ขายสินทรัพย์ถาวร	0.56 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด(มหาชน)	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.26 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าเช่า	5.53 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าโกดัง อัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาเช่ายุทธธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 1-3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.020 ล้านบาท	ซื้อเครื่องใช้สำนักงาน
บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.12 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท โดโตต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	42.81 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	0.37 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.15 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ขายสินทรัพย์รอการขาย(รถใช้)	0.61 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท นกัศ จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นและมีกรรมการร่วมกันในบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.04 ล้านบาท	ค่าบริการขนส่ง เป็นราคาตลาดที่มีการซื้อขายกันทั่วไป

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกัน จะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระของกลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

ลายมือชื่อ.....



### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

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

หากมีรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต กลุ่มบริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ประกาศ และ/หรือ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับ รายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัท

### ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการระหว่างกัน โดยคำนึงความสมเหตุสมผลของการทำรายการ พบว่าเป็นการทำรายการตามปกติทั่วไปของการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดตามนโยบายบริษัท และพิจารณามูลค่ารายการเปรียบเทียบกับราคายุติธรรมหรือราคาตลาดทั่วไป จากการสอบทานคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นดังนี้

- รายการกับบริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นการจ่ายค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงาน ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าอาคารต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม, ค่าบริการทางกฎหมาย ซึ่งค่าใช้จ่ายตามสัญญาต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และเป็นค่าซื้อสินค้ามาเพื่อให้เช่าซื้อและใช้งานภายในบริษัท ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป นอกนั้นเป็น ค่านายหน้าขายรถ ค่าซ่อมรถใช้งาน ค่าน้ำมันรถ ค่าสาธารณูปโภค และค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาทุน
- รายการกับบริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) เป็นการจ่ายค่าเช่าสถานที่เก็บเอกสาร อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม และเป็นค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาทุน
- รายการกับบริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด เป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อเช่าซื้อ, ค่านายหน้าขายรถ และค่าซ่อมรถ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาตลาด
- รายการกับบริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด เป็นรายการค่าซ่อมรถ ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
- รายการกับบริษัท นกัศ จำกัด เป็นการจ่ายค่าบริการด้านขนส่ง ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
- รายการกับกรรมการบริษัท เป็นการซื้อขายยานพาหนะ ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน

ลายมือชื่อ.....



## ส่วนที่ 3

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

## 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

## 1. งบการเงิน

## 1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ทำการตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน และ/หรือ งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท

ปี	บริษัท	ผู้สอบบัญชี	หมายเหตุ
ปี 2559	บริษัท สฐิติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายอัครเดช เปลี้นสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
ปี 2558	บริษัท สฐิติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายอัครเดช เปลี้นสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด
ปี 2557	บริษัท สฐิติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	นายอัครเดช เปลี้นสกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 แห่ง บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ตรวจสอบและสอบทานงบการเงินและงบการเงินรวมของบริษัท  
สฐิติกร จำกัด (มหาชน) ในระยะเวลาที่ผ่านมาสรุปได้ดังนี้

ประเภท	ความเห็นของผู้สอบบัญชี
งบการเงินรวมตรวจสอบ ปี 2546-2559	ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ มาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย
งบการเงินตรวจสอบ ปี 2545	ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ บัญชีที่รับรองทั่วไป

ลายมือชื่อ.....



## 1.2 ตารางสรุปงบการเงินรวม

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2559	2558	2557
<b>งบดุล</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	103.6	252.1	91.0
ลูกหนี้การค้า ลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,749.6	3,845.2	4,043.4
รถอีครอการขาย-สุทธิ	195.8	160.8	190.2
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	36.0	97.5	48.4
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>4,085.0</b>	<b>4,355.6</b>	<b>4,373.0</b>
เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	25.9	25.0	25.0
ลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,041.0	3,464.6	3,796.6
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	56.7	5.9	69.3
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	180.4	214.6	190.9
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	9.6	10.0	9.1
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี	129.7	125.3	134.9
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	83.1	82.8	168.5
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>4,526.4</b>	<b>3,928.2</b>	<b>4,394.2</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>8,611.4</b>	<b>8,283.7</b>	<b>8,767.2</b>
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	329.0	65.0	680.6
เจ้าหนี้การค้า	80.0	137.5	46.8
เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15.3	510.8	300
หุ้นกู้ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,120	1,620	300
เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	16.5	1.4	1.4
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	263.6	260.6	270.7
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>1,824.4</b>	<b>2,595.3</b>	<b>1,599.5</b>
เงินกู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3.6	8.1	500.0
หุ้นกู้	2,200	1,320.0	2,620.0
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	33.5	39.0	45.1
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>2,237.1</b>	<b>1,367.1</b>	<b>3,165.1</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>4,061.5</b>	<b>3,962.4</b>	<b>4,764.6</b>
ทุนจดทะเบียน			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	500.0	500.0	500.0
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	973.0	973.0	973.0
กำไรสะสม	3,069.5	2,839.8	2,521.6
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย	(.2)	1.5	0.5
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>	<b>4,542.3</b>	<b>4,314.3</b>	<b>3,995.0</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7.6	7.0	7.6
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>4,549.9</b>	<b>4,321.3</b>	<b>4,002.6</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>8,611.4</b>	<b>8,283.7</b>	<b>8,767.2</b>

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2559	2558	2557
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
<b>รายได้</b>			
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ	2,517.4	2,553.4	2,824.5
รายได้ดอกผลจากเงินให้กู้ยืม	44.4	13.1	
รายได้ดอกผลจากสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ	0.2		
ขายสินค้า	20.1	31.1	21.0
รายได้อื่น	789.2	796.6	833.6
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,371.3</b>	<b>3,394.1</b>	<b>3,679.1</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ต้นทุนขาย	19.8	31.8	21.1
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,901.5	1,800.8	1,939.7
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	794.8	891.8	1,279.9
ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยม		83.6	
ต้นทุนทางการเงิน	120.2	153.8	211.6
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>2,836.3</b>	<b>2,961.8</b>	<b>3,452.3</b>
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>535.0</b>	<b>432.3</b>	<b>230.0</b>
<b>ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้</b>	<b>104.6</b>	<b>24.7</b>	<b>32.3</b>
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>430.3</b>	<b>407.6</b>	<b>197.8</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย	(1.7)	1.1	0.5
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>428.6</b>	<b>408.7</b>	<b>195.7</b>
<b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)</b>			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	429.7	408.3	195.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.6	(0.6)	(0.4)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>430.3</b>	<b>407.6</b>	<b>195.2</b>
<b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	428.0	409.3	196.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.6	(0.6)	(0.4)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>428.6</b>	<b>408.7</b>	<b>195.7</b>

ลายมือชื่อ.....



รายการ	2559	2558	2557
<b>งบกระแสเงินสด</b>			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	535.0	432.3	230.0
ปรับปรุงด้วย			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	70	66.0	50.4
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2.8	2.9	4.0
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ยังไม่เกิดขึ้น	(0.2)	1.6	1.5
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	794.8	891.8	1,279.9
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	17.9	(27.6)	(50.7)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว			(1.1)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	(6.4)	(4.4)	0.3
ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยม		83.6	
ดอกเบี้ยรับ	(6.6)	(7.2)	(9.7)
ดอกเบี้ยจ่าย	120.2	153.8	211.6
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เช่าซื้อ	(1,275.5)	(361.6)	22.6
ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		0.8	(0.8)
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	1.4	(0.1)	13.3
สินทรัพย์รอการขาย	(53.0)	57.0	175.4
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.7	6.9	40.4
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	0.9	(4.2)	(1.5)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้า-กิจการอื่น	(57.6)	90.7	(47.3)
เจ้าหนี้อื่น-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(0.05)	(0.07)	0.1
เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า	(28.8)	5.5	1.7
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น	(8.9)	(19.3)	(1.0)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(8.3)	(9.0)	(3.8)
	102.3	1,359.4	1,915.2
จ่ายภาษีเงินได้	(64.3)	(7.6)	(13.0)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	38.0	1,351.8	1,902.1
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาวะค่าประกันเพิ่มขึ้น	(0.9)		
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	5.2	4.8	22.6
ซื้อเงินลงทุนชั่วคราว			(620.0)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว			621.1
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	(33.2)	(85.6)	(78.6)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	8.0	7.0	1.7
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3.4)	(3.9)	(3.3)
รับดอกเบี้ย	5.9	8.0	9.9
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	(18.4)	(69.7)	(46.6)

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2559	2558	2557
<b>งบกระแสเงินสด (ต่อ)</b>			
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น			8.0
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	262.5	(616.1)	(539.1)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	15.2		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	14.0	21.7	160.0
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(514.1)	(302.7)	(1,760.0)
ออกหุ้นกู้	2,000	320.0	1,200.0
ไถ่ถอนหุ้นกู้	(1,620)	(300.0)	(500.0)
จ่ายเงินปันผล	(200.0)	(90.0)	(215.0)
จ่ายดอกเบี้ย	(125.8)	(153.8)	(218.9)
<b>เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	(168.2)	(1,120.9)	(1,864.9)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	(148.6)	161.2	(9.4)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	252.2	91.0	100.4
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	103.6	252.2	91.0
<b>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>			
<b>ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>			
เงินสดในมือ	25.1	19.9	10.0
บัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร	21.8	39.6	40.6
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	56.7	192.7	35.9
เงินลงทุนในตัวแลกเงิน(อายุไม่เกินสามเดือน)			4.4
<b>รวม</b>	<b>103.6</b>	<b>252.2</b>	<b>91.0</b>
<b>ข. รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>			
ซื้อสินทรัพย์ถาวร โดยยังไม่จ่ายชำระเงินแก่ผู้ขาย	0.1	3.3	0.1

ลายมือชื่อ.....



## 1.3. อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	2559	2558	2557
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหักกำไร</b>			
อัตราดอกเบี้ยรับ(%)	34.2	34.2	33.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย(%)	3.3	3.9	4.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย(%)	30.9	30.3	29.4
อัตรากำไร(ขาดทุน)สุทธิ(%)	12.7	12.0	5.3
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น(%)	9.7	9.8	4.9
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	5.1	4.8	2.1
อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์ (เท่า)	0.4	0.4	0.4
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.9	0.9	1.2
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสถิติ (เท่า)	0.8	0.8	1.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)	2.1	2.1	1.8
อัตรากำไรจ่ายเงินปันผล (%)	53.2	40.0	54.9

ลายมือชื่อ.....





## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวต่อเนื่องในปี 2559 ขณะเดียวกันตัวเลขการส่งออกขยายตัวที่ 0.5% เป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากสภาวะการค้าของโลกหดตัว สถานการณ์ภัยแล้งเริ่มคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น หลังจากประเทศไทยประสบปัญหาภัยแล้งต่อเนื่องมา 3 ปี ทำให้ในช่วงครึ่งปีแรกผลิตผลทางการเกษตรมีปริมาณไม่มากนัก ในปี 2559 ตลาดรถจักรยานยนต์ เริ่มมียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นครั้งแรกในรอบ 4 ปี โดยมียอดจำหน่าย 1,738,254 คัน เพิ่มขึ้น 4.0% จาก 1,671,237 คัน ในปี 2558 ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่ายลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 มียอดจำหน่าย 768,788 คัน ลดลง 3.9% จาก 799,632 คัน ในปี 2558 โดยในปี 2559 ยอดจำหน่ายรายเดือนรถจักรยานยนต์สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมามากตลอด 9 เดือน รถยนต์ มียอดจำหน่ายรายเดือนต่ำกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา 7 เดือน ราคาสินค้าเกษตรหลักของประเทศมีราคาตกต่ำ ได้แก่ ข้าว ข้าวโพด ยางพารา มันสำปะหลัง ปาล์มน้ำมัน ส่งผลกระทบต่อรายได้เกษตรกรในประเทศ เนื่องจากราคาสินค้าเกษตรหลัก มีความสัมพันธ์โดยตรงกับราคาน้ำมันดิบโลก (ยกเว้นข้าว) ซึ่งในปลายปี 2559 ราคาน้ำมันเริ่มขยับตัวสูงขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ซึ่งจะส่งผลดีต่อภาคเกษตรในปี 2560 แต่หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงถึง 80% ของ GDP ส่งผลโดยตรงกับการใช้จ่ายในประเทศในขณะที่ ภาคการท่องเที่ยวจะเติบโตต่อเนื่องและเป็นรายได้สำคัญต่อเนื่องในประเทศไทย ในขณะที่การลงทุนขนาดใหญ่ โดยภาครัฐได้มีการประมูลและเตรียมการเพื่อเริ่มโครงการในปี 2560 ต่อเนื่องไปอีกหลายปี คาดว่า GDP จะขยายตัวเพิ่มอีกปีละ 0.5% ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัว 3.2 %

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ Nano Finance รวม 7,723.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.5% จาก 7,252.4 ล้านบาท ในปี 2558 โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 6,992.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.6 % จาก 6,266.4 ล้านบาท ในปี 2558 และมีลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 626.5 ล้านบาท ลดลง 22.7 % จาก 810.4 ล้านบาท ในปี 2558 ณ สิ้นปี 2559 มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม 103.7 ล้านบาท ลดลง 40.9% จาก 175.6 ล้านบาท ในปี 2558 และตั้งแต่ไตรมาส 1 ปี 2559 บริษัทเริ่มมีลูกหนี้ Nano Finance (ในนาม บจ.ทีเค เงินทันใจ) ณ สิ้นปี 2559 มียอดลูกหนี้ Nano Finance รวม 1.0 ล้านบาท

### ผลการดำเนินงาน

#### รายได้

ในปี 2559 อุตสาหกรรมยานยนต์ไทยได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวตั้งแต่ปลายไตรมาส 2 ปี 2556 และเริ่มฟื้นตัวในไตรมาส 4 ปี 2558 ต่อเนื่องโดยเฉพาะตลาดรถจักรยานยนต์ในประเทศ จนถึงปัจจุบันกลุ่มบริษัท ฐิติกร มีรายได้รวมลดลง โดยมีรายได้รวมปี 2559 จำนวน 3,371.3 ล้านบาท ลดลง 0.7 % จาก 3,394.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมาโดยแยกเป็นประเภทรายได้ดังนี้

ลายมือชื่อ.....



	2559		2558		2557		%	%
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ผลต่าง 59-58	ผลต่าง 58-57
<u>รายได้จากการให้เช่าซื้อ</u>								
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	2,475.7	73.5	2,506.3	73.8	2,758.4	75.0	-1.2	-9.1
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์	41.7	1.2	47.0	1.4	66.1	1.8	-11.3	-28.9
รวมรายได้จากการให้เช่าซื้อ	2,517.4	74.7	2,553.4	75.2	2,824.5	76.8	-1.4	-9.6
<u>รายได้จากการให้กู้ยืม/Nano Finance</u>								
รายได้จากการให้กู้ยืม	44.4	1.3	13.1	0.4			238.9	
Nano Finance	0.2	0.0						
<u>รายได้อื่นๆ</u>								
ขายสินค้า	20.1	0.6	31.1	0.9	21.0	0.6	-35.4	48.3
รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า	52.0	1.6	54.9	1.6	51.0	1.4	-5.3	7.6
หนี้สูญรับคืน	328.3	9.7	384.9	11.3	423.0	11.5	-14.7	-9.0
อื่นๆ	408.9	12.1	356.8	10.6	359.6	9.8	14.6	-0.7
รวมรายได้อื่นๆ*	809.3	24.0	827.7	24.4	854.6	23.2	-2.2	-3.1
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,371.3</b>	<b>100.0</b>	<b>3,394.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,679.1</b>	<b>100.0</b>	<b>-0.7</b>	<b>-7.7</b>

หมายเหตุ \* อื่นๆประกอบด้วย รายได้ค่าบริการ รายได้ค่าทำสัญญา รายได้ค่าติดตาม รายได้ค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ยรับ และ อื่นๆ รายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อ 21 รายได้อื่น

รายได้จากการให้เช่าซื้อรวมปี 2559 จำนวน 2,517.4 ล้านบาท ลดลง 1.4 % จาก 2,553.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปี 2559 จำนวน 2,475.7 ล้านบาท ลดลง 1.2 % จาก 2,506.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ถึงแม้ว่าหนี้เช่าซื้อจะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แต่การรับรู้รายได้ค้างงวดรายเดือนจะค่อยๆเริ่มขยายตัวขึ้น ซึ่งชี้ว่าค่าใช้จ่ายค่าการส่งเสริมการขายซึ่งตัดจ่ายทันที และรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ปี 2559 จำนวน 41.7 ล้านบาท ลดลง 11.3 % จาก 47.0 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทมีนโยบายไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ อีกทั้งรถยนต์มือสองมีราคาตกต่ำ หลังจากมีโครงการรถคันแรกเมื่อปี 2555 และเนื่องจากธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ให้ผลตอบแทนน้อยกว่ารถจักรยานยนต์มาก มีรายได้จากการให้กู้ยืมจำนวน 44.4 ล้านบาท และจาก Nano Finance จำนวน 0.2 ล้านบาท รายได้อื่นๆ รวมปี 2559 จำนวน 809.3 ล้านบาท ลดลง 2.2 % จาก 827.7 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา โดยรายได้อื่นๆลดลง จากการติดตามหนี้สูญรับคืนได้น้อยลง เนื่องจากคุณภาพลูกหนี้ดีขึ้นต่อเนื่อง รายได้ค่าบริการต่างๆที่เรียกเก็บจากลูกค้าก็ลดลงตามไปด้วย สำหรับปี 2559 รายได้จากการให้เช่าซื้อ มีสัดส่วน 74.7% ของรายได้รวม รายได้จากการให้กู้ยืมและ Nano Finance มีสัดส่วน 1.3% ของรายได้รวม ส่วนรายได้อื่นๆ มีสัดส่วน 24.0 % ของรายได้รวม

ลายมือชื่อ.....

**ค่าใช้จ่าย**

ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่รุนแรงทางธุรกิจ ทำให้บริษัทพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมและเข้มงวด บริษัทจึงมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารลดลงจากปีก่อน เนื่องจากคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้น ตั้งแต่ปลายปี 2558 ต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557	%ผลต่าง 59-58	%ผลต่าง 58-57
ต้นทุนขาย	19.8	31.8	21.1	-37.7	51.0
ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร	1,901.5	1,800.8	1,936.6	5.6	-7.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	794.8	891.8	1,279.9	-10.9	-30.3
ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยม	-	83.6	-	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	120.2	153.8	211.6	-21.8	-27.3
รวมค่าใช้จ่าย	2,836.3	2,961.8	3,449.1	-4.2	-14.1

ในปี 2559 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 2,836.3 ล้านบาท ลดลง 4.2 % จาก 2,961.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยต้นทุนจากการขายสินค้ารถจักรยานยนต์รวม 19.8 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม 1,901.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6 % จาก 1,800.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากมีการขยายตัวของลูกหนี้เข้าซื้อต่อเนื่องและทางบริษัทมีนโยบายตัดจ่ายค่าส่งเสริมการขายทันที ทำให้มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าส่งเสริมการขายที่เพิ่มขึ้นตามสัดส่วนยอดขายที่เพิ่มขึ้น

สำหรับค่าใช้จ่ายด้านหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2559 จำนวน 794.8 ล้านบาท ลดลง 10.9 % จาก 891.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เป็นผลจากนโยบายการเร่งตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเนื่องมาหลายปี อีกทั้งการพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมและเข้มงวด ส่งผลให้ลูกหนี้ในปัจจุบัน เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีขึ้นตามลำดับ

ในปี 2559 กลุ่มบริษัทมีต้นทุนการกู้ยืมเฉลี่ย 3.3 % โดยดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มบริษัทในปี 2559 มีจำนวน 120.2 ล้านบาท ลดลง 21.8 % จาก 153.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากทางบริษัท มีการบริหารจัดการด้านการเงินในการขายสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

**กำไรสุทธิ**

ในปี 2559 กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้น โดยกำไรสุทธิ ปี 2559 จำนวน 429.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.2 % จาก 408.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา สาเหตุที่กำไรสุทธิปี 2559 เพิ่มขึ้น เนื่องจากต้นทุนทางการเงินลดลง รวมทั้งการบริหารหนี้มีประสิทธิภาพและลูกหนี้มีคุณภาพดีขึ้น

ลายมือชื่อ.....



อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไรเปรียบเทียบ 3 ปี แยกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>			
<b>อัตราดอกเบี้ยรับ (%)</b>	<b>34.2</b>	<b>34.2</b>	<b>33.6</b>
เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	37.3	38.5	38.1
เช่าซื้อรถยนต์	5.8	5.2	5.6
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	31.8	7.5	
<b>อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)</b>	<b>3.3</b>	<b>3.9</b>	<b>4.1</b>
รถจักรยานยนต์	3.3	3.9	4.1
รถยนต์	3.3	3.9	4.1
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	3.3	3.9	
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)</b>	<b>30.9</b>	<b>30.3</b>	<b>29.4</b>
รถจักรยานยนต์	34.0	34.6	34.0
รถยนต์	2.5	1.3	1.5
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	28.5	3.6	

#### ฐานะการเงิน

#### สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2559 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 8,611.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.0 % จาก 8,283.7 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยสินทรัพย์หลักของกลุ่มบริษัทที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ลูกหนี้เช่าซื้อ โดยลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีการขยายตัวตามสถานะของตลาดรถจักรยานยนต์

(ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557	%ผลต่าง 59-58	%ผลต่าง 58-57
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ	-				
รถจักรยานยนต์	6,992.6	6,266.4	6,768.3	11.6	-7.4
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถยนต์	626.5	810.4	999.5	-22.7	-18.9
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รวม	7,619.1	7,076.8	7,767.8	7.7	-8.9

ปี 2559 ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิรวม จำนวน 7,619.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.7 % จาก 7,076.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ จำนวน 6,992.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.6 % จากจำนวน 6,266.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์สุทธิ จำนวน 626.5 ล้านบาท ลดลง 22.7 % จากจำนวน 810.4 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ในไตรมาส 3 ปี 2558 บริษัทได้เริ่มปล่อยสินเชื่อลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ สิ้นปี 2559 มียอดลูกหนี้

ลายมือชื่อ.....



จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม รวม 103.7 ล้านบาท ลดลง 41.0 % จากจำนวน 175.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และในไตรมาส 1 ปี 2559 ได้เริ่มปล่อยสินเชื่อ Nano Finance (ในนาม บจก. ทีเค เงินทันใจ) ณ สิ้นปี 2559 มียอดลูกหนี้ Nano Finance รวม 1.0 ล้านบาท

อนึ่ง ลักษณะของสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ของกลุ่มบริษัทนั้น ได้มีการกระจายความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจอยู่แล้ว โดยจะมีการกระจายลูกค้าออกไปเป็นจำนวนมากราย แต่ละรายวงเงินเฉลี่ยไม่เกิน 50,000 บาท และ 600,000 บาท สำหรับรถจักรยานยนต์และรถยนต์ตามลำดับ ทำให้กลุ่มบริษัทมีการกระจายความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนึ่งรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้การที่กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวด ทำให้ ณ สิ้นปี 2559 กลุ่มบริษัทมีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 528.2 ล้านบาท คิดเป็น 6.4 % ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ, ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ และลูกหนี้ Nano Finance สุทธิ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) หรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 390.1 % เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 135.4 ล้านบาท

ในปี 2559 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ, ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ และลูกหนี้ Nano Finance สุทธิ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำแนกตามอายุของลูกหนี้ที่ค้างชำระดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญา	2559		2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,511.3	66.8	5,071.9	65.3	5,332.4	64.2
ค้างชำระ 1 เดือน	1,205.0	14.6	1,150.4	14.8	1,282.5	15.4
ค้างชำระ 2-3 เดือน	1,140.2	13.8	1,144.6	14.7	1,275.1	15.4
ค้างชำระ 4-6 เดือน	260.0	3.2	273.4	3.5	310.5	3.7
ค้างชำระ 7-12 เดือน	68.4	0.8	78.5	1.0	66.3	0.8
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	67.1	0.8	52.2	0.7	35.8	0.4
<b>รวมลูกหนี้</b>	<b>8,252.0</b>	<b>100.0</b>	<b>7,770.9</b>	<b>100.0</b>	<b>8,302.6</b>	<b>100.0</b>

ในปี 2559 มีลูกหนี้ในส่วนที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน มีสัดส่วน 95.2 % เพิ่มขึ้นจาก 94.8 % ในปีที่ผ่านมา และบริษัทมีลูกหนี้ที่ค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน 4.8 % ลดลงจาก 5.2 % ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้น จากนโยบายของบริษัท ในการปล่อยสินเชื่อที่เน้นคุณภาพของลูกค้า

### หนี้สิน

ในปี 2559 บริษัทได้วางแผนการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงิน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนหุ้นกู้และตัวสัญญาใช้เงินที่สูงขึ้น เพื่อเป็นการบริหารต้นทุนการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ณ สิ้นปี 2559 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 4,061.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5 % จาก 3,962.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจากการที่บริษัทมีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น การกู้ยืมเงินจากการออกหุ้นกู้และตัวสัญญาใช้เงินจึง

ลายมือชื่อ.....



เพิ่มขึ้น โดยมีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่ (รวมที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ต่อเงินกู้ระยะสั้น ปี 2559 และ ปี 2558 อยู่ที่ 91:9 และ 98:2 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดประเภทของเงินกู้ยืม ดังนี้

ประเภทของเงินกู้	2559		2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	60.7	1.7	14.4	0.4	24.4	0.6
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	268.3	7.3	50.6	1.4	656.2	14.9
หุ้นกู้	3,320.0	90.5	2,940.0	83.4	2,920.0	66.4
เงินกู้ยืมระยะยาว	18.9	0.5	519.0	14.7	800.0	18.2
<b>รวมเงินกู้ยืม</b>	<b>3,667.9</b>	<b>100.0</b>	<b>3,524.0</b>	<b>100.0</b>	<b>4,400.6</b>	<b>100.0</b>

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ภายใต้การควบคุมอนุมัติการปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวด และความชำนาญของกลุ่มบริษัท ทำให้ธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 200 ล้านบาท เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2559 ดังรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557	%ผลต่าง 59-58	%ผลต่าง 58-57
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือต้นปี	4,321.3	4,002.6	4,013.9	8.0	-0.3
บวก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจการควบคุม			8.0	-100.0	-100.0
บวก กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	428.6	408.7	195.7	4.9	108.8
หัก เงินปันผลจ่าย	200.0	90.0	215.0	122.2	-58.1
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือสิ้นปี	4,549.9	4,321.3	4,002.6	5.3	8.0

ณ.สิ้นปี 2559 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,549.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.3 % จาก 4,321.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และมีกำไรสะสม 3,069.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.1 % จาก 2,839.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2559 และ ปี 2558 เท่ากับ 0.9 และ 0.9 ตามลำดับ

ลายมือชื่อ.....



ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายอัครเดช เปลี้นสกุล)	3.05	ไม่มี

ลายมือชื่อ.....

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ *นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา* เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ *นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา* กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการ	...นางสาวปฐมา พรประภา.....
2. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	...นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา.....
<b>ผู้รับมอบอำนาจ</b>		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	...นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา.....

ลายมือชื่อ.....



เอกสารแนบ 1

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	75	- คุยมุขบัณฑิตศึกษาศึกษา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเซียงไฮ้ - คุยมุขบัณฑิตศึกษาศึกษา สาขาการศึกษา JUNIATA COLLEGE, PA., U.S.A. - คุยมุขบัณฑิตศึกษาศึกษา บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ - คุยมุขบัณฑิตศึกษาศึกษา สาขาการ จัดการ คุณภาพ สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 1 - หลักสูตร The Role of the Chairman Program รุ่นที่ 13/2006 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	3.07	- เป็นบิดา น.ส.ปฐมา และนายประพล พรประภา - เป็นพี่ นายรักสันติ และ นายสฤติพงษ์ พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2523 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2514 - 2553	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท สินทองหล่อ จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ รับจ้างบริหารการขาย จำหน่ายรถยนต์ บริษัท โฮลคิงส์ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
2. นายรักสันติ พรประภา กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	70	- ปริญญาตรี บัญชี CALIFORNIA COLLEGE OF COMMERCE, CA., U.S.A - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	1.90	- เป็นน้อง ดร.ชุมพล พรประภา - เป็นพี่ นายสฤติพงษ์ พรประภา - เป็นอา น.ส.ปฐมา และนายประพล พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2530 - ปัจจุบัน 2524 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2522 - 2553	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติพล จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รับจ้างบริหารการขาย จำหน่ายอะไหล่รถจักรยานยนต์ จำหน่ายรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
3. นายสฤติพงษ์ พรประภา กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	67	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ UNIVERSITY OF DETROIT, MI., U.S.A - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	2.60	- เป็นน้อง ดร.ชุมพล และ นายรักสันติ พรประภา - เป็นอา น.ส.ปฐมา และนายประพล พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2532 - 2553 2537 - 2549 2523 - 2553	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) สมาคมผู้ประกอบการรถจักรยานยนต์ไทย (TMEA) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิ มอเตอร์ จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รับจ้างบริหารการขาย จำหน่ายรถยนต์ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
4. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 23 เมษายน 2556	59	- Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บร.ม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วศบ.) โยธา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาบัตร หลักสูตรป้องกัน ราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 17 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - วุฒิปริญญาบัตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง, สถาบันพัฒนา ข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 3 - หลักสูตร Director Certification Program – DCP รุ่นที่ 1/2542 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร The Role of the Chairman Program - RCP ปี 2543 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) - Certificate (Chartered Director Course), สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - Chartered Financial Planner (CFP) สมาคมนักวางแผนทางการเงินไทย	-	-	2556-ปัจจุบัน  2558-ปัจจุบัน ปัจจุบัน  อดีต  อดีต  อดีต	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ, กรรมการบริหาร, เจริญญิก  กรรมการ, ประธานอนุกรรมการพัฒนา ธุรกิจ  กรรมการและผู้จัดการทั่วไป  รองประธานกรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไทยคอม โพลีท จำกัด มูลนิธิอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร ในพระบรมราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพ รัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (มอสน.) องค์การการน้เสีย (องน.)  บริษัทประกันสินเชื่อดอกสาหรณขนาด ย่อม (บยส.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
5. นายทวีป ชาติธำรง กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 10 พฤศจิกายน 2552	68	- MBA Quantitative Methods, St. Johns University - B.A. Mathematics, University of Oregon -หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 83 / 2553 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2552 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน  2552 - 2555  2549-2552 2548-2552	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ Advisor to the President Director	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  Bank Thai Plc. BT Securities Co., Ltd	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์  ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์  ธุรกิจธนาคาร

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2542-2547	Senior Executive Vice President (Institutional Banking)	Bank Thai Plc.	ธุรกิจธนาคาร
					2540-2542	Director	Imperial Hotel Group	ธุรกิจโรงแรม
					2540-2542	Director	TCC/ Sang Some Group of Companies	
6. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัสพร กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 20 เมษายน 2553	76	-ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - MBA (Accounting) The Gothenburg School of Economics and Business Administration, Sweden - Ms.(Accounting) University of Wisconsin, Madison, USA - MBA (International Business) University of Wisconsin, Madison USA -หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 91/2554 สถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2556- ปัจจุบัน 2553- ปัจจุบัน 2544- ปัจจุบัน 2544- ปัจจุบัน 2550-2552 2546-2548 2508-2544	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการ อาจารย์พิเศษคณะพาณิชยศาสตร์และ การบัญชี กรรมการมูลนิธิอมสินเพื่อสังคม กรรมการ อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และ การบัญชี	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท MMP Corporation จำกัด จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ธนาคารออมสิน ธนาคารออมสิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจธนาคาร
7. นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	47	- M.B.A. BABSON COLLEGE , MA., U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program – DCP รุ่นที่ 50/2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	5.51	-เป็นบุตร ดร.ชุมพล พรประภา -เป็นพี่ นายประพล พรประภา -เป็นหลาน นายรักสินี และนายสถิตย์พงษ์ พรประภา	2546 – ปัจจุบัน 2558- ปัจจุบัน 2557- ปัจจุบัน 2557- ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2545 – 2553 2550 – ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co.,Ltd บริษัท ทีเค เติบท์ เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถยนต์ ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
8. นายประพล พรประภา กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	43	- B.S. BABSON COLLEGE, - MA., U.S.A. - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54/2549 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	5.11	- เป็นบุตร ดร.ชุมพล พรประภา - เป็นน้อง น.ส.ปฐมา พรประภา - เป็นหลาน นายรักสันนิท และ นายสกลิตพงษ์ พรประภา	2546- ปัจจุบัน 2558- ปัจจุบัน 2557- ปัจจุบัน 2557- ปัจจุบัน 2544- ปัจจุบัน 2544- ปัจจุบัน 2550- ปัจจุบัน 2540- 2544	กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ นักวิเคราะห์	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co.,Ltd บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เจ.พี.มอร์แกน จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ สถาบันการเงิน
9. นางบุญกร เหลี่ยมมุกดา กรรมการ/กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ /ผู้จัดการฝ่ายบัญชี วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	57	- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 17/2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	0.03	-	2546- ปัจจุบัน 2554- ปัจจุบัน 2558- ปัจจุบัน 2557- ปัจจุบัน 2557- ปัจจุบัน 2554- ปัจจุบัน 2553- ปัจจุบัน 2545- ปัจจุบัน 2537- ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด  Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co.,Ltd บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์  ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
10. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนาค กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่าย บริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1 วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 20 กุมภาพันธ์ 2557	62	- ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช	-	-	2557- ปัจจุบัน 2558- ปัจจุบัน  2557- ปัจจุบัน 2558- ปัจจุบัน 2556- 2558 2555- 2556 2554- 2555 2551- 2554 2550-2551	กรรมการ กรรมการ  กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 3 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และรักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 ผู้จัดการฝ่ายขาย	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด  บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สินพล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพ ให้บริการจัดเก็บหนี้ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์เช่าซื้อ

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2549-2550 2548-2548 2545-2548	รองผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด รองผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ผู้จัดการบริหารสาขา	บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด บริษัท สินพล จำกัด	ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
11. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 8 พฤษภาคม 2558	71	- บริหารธุรกิจคณภูมิบัณฑิตศึกษาศึกษา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ปริญญาตรี ศิลปะศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	-	2558-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-2554 2537-2547 2537-2547	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสแอนด์อาร์ดีเวลลอปเม้นต์ จำกัด บริษัท เอสทีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท สยามกลการ จำกัด บริษัท สยามนิสสัน ออโตโมบิล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รับจ้างบริหารการขาย
12. นายพิสิฎฐ์ เปลี่ยมทรัพย์ ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)	58	- ปริญญาตรี รัฐศาสตรมหาวิทาลัยรามคำแหง	-	-	2559 - ปัจจุบัน 2557-2559 2556- 2557 2554 - 2556 2549 - ปัจจุบัน 2551 - 2554 2548 - 2551 2547 - 2548 2545 - 2547	ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย) ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ โซน 2 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ภูมิภาค ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เข้าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ 1 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ เข้าซื้อ	บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
14. นายคัมภีร์ หวังสุนทร ผู้บริหารระดับฝ่าย	55	- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	-	2558 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2557- 2559 2556 - 2557 2554 - 2556 2547- 2554	กรรมการ กรรมการ กรรมการ ผู้บริหารระดับฝ่าย ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ ภูมิภาค1	บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด บริษัท ขยภาค จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)	ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพ ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ปรวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2541- 2547	ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2539- 2541	ผู้จัดการส่วนบริหารสาขา 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
14. นายพรศักดิ์ ภิรมย์โสภณ ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผอ.ฝ่าย)	57	- ปริญญาตรี นิเทศศาสตรมหาวิทาลัยรามคำแหง	-	-	2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผอ.ฝ่าย)	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้สิน
					2559 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ โซน 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2557 – 2559	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ โซน 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2556 – 2557	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2553 - 2556	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนภูมิภาค	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2551 – 2553	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนกลาง	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2548 - 2551	ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2547 – 2548	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2545 - 2547	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (ต่างจังหวัด)	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
15. นายประสิทธิ์ ไทรนนท์ ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	52	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	0.007	-	2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เข้าซื้อรถยนต์
					2559 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2551 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2547- 2551	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2546- 2547	ผู้จัดการส่วนสินเชื่อเช่าซื้อ 3	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2541- 2546	ผู้จัดการส่วนตลาดและสินเชื่อ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
16. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	56	- ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยบูรพา	-	-	2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เข้าซื้อรถยนต์
					2557- ปัจจุบัน	กรรมการ	Suosdey Finance PLC	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2557- ปัจจุบัน	กรรมการ	Sabaidee Leasing Co.,Ltd	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2555 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2558- 2559	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2557-2558	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2554 - 2555	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2548 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ ภูมิภาค 2	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2547- 2548	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 4	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2541- 2547	ผู้จัดการฝ่ายบริหารสาขาติดตาม	บริษัท สินพล จำกัด	ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
17. นายวิชัย สุรศักดิ์รินทร์	52	- ปริญญาตรี บัญชี	0.13	-	2550 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
เลขานุการบริษัท		มหาวิทยาลัยกรุงเทพ			2541 – 2558 2541 – 2546	กรรมการ ผู้จัดการสำนักกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามหนี้สิน ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
18. นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์ ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ	57	- มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนศรีวิกรม์	-	-	2559- 2559 2557 – 2559 2553 – 2557 2551 – 2553 2550-2551 2547-2550 2537-2547	ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ส่วนกลาง ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหาร หนี้พิเศษ ภูมิภาค ผู้จัดการฝ่ายบริการการขาย ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 ผู้จัดการบริหารสาขา ฝ่ายขายรถยนต์	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ จำหน่ายรถยนต์
19. นายปิติ งามเลิศ ผู้บริหารระดับฝ่าย	51	- ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	-	2559- ปัจจุบัน 2557- 2559 2554 – 2557 2551 – 2554 2547-2551 2538-2547	ผู้บริหารระดับฝ่าย ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ ผู้จัดการบริหารสาขา	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สิ้นผล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
20. ทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ	48	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2557- ปัจจุบัน 2559- ปัจจุบัน 2557- 2559 2555- 2557 2554- 2555 2553- 2554 2552 – 2553 2550 – 2552 2547 - 2550	กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจพิเศษ ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้กรุงเทพ 1 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 ผู้จัดการฝ่ายขาย รองผู้จัดการฝ่ายขาย	Sabaidee Leasing Co.,Ltd บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท สิ้นผล จำกัด บริษัท สิ้นผล จำกัด	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
21. นายสมบูรณ์ นาราสุนทรกุล ผู้จัดการฝ่ายบริหารปฏิบัติการ 1 และรักษาการฝ่ายปฏิบัติการ 2	54	- อนุปริญญา คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จ เจ้าพระยา	-	-	2558 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2555-2557	กรรมการ รักษาการฝ่ายปฏิบัติการ 2 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1	บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ปรวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
					2550- 2554	ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2548-2550	ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
22. นางสุภัชมา ทวีรัthy ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย) ดูแล งานด้านตรวจสอบภายใน/ เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	61	- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	-	2559- ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย) ดูแล งานด้านตรวจสอบภายใน	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2556- 2559	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2556- ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2554- 2555	ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ	บริษัท เล็กซ์ซิส กรุงเทพ จำกัด	ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์
					2549 - 2553	ผู้อำนวยการฝ่ายสารสนเทศและพัฒนา ระบบ	บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)	รับจ้างบริหารการขาย
					2546 - 2549	รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและพัฒนา ระบบงาน	บริษัท สินพล จำกัด	ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
					2537 - 2546	รองผู้จัดการทั่วไป	บริษัท สินพล จำกัด	ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
23. นายชิตพล เลือดกักดี ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)		- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (จิตวิทยา) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	-	-	2559- ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2552- 2559	ผู้จัดการฝ่ายบริการและอะไหล่	บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	จำหน่ายรถยนต์
					2551- 2551	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2549- 2551	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2548- 2549	ผู้จัดการฝ่ายสำนักกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2547- 2548	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย	บริษัท สินพล จำกัด	ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
					2542- 2547	ผู้จัดการบริหารสาขา	บริษัท สินพล จำกัด	ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ
24. นายสันติ อินแก้ว รักษาการผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ และบริหารหนี้พิเศษ		- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	-	2559- ปัจจุบัน	รักษาการผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ และบริหารหนี้พิเศษ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2558- 2559	ผู้จัดการส่วนบริหารสินเชื่อ กรุงเทพ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2557- 2558	ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้ กรุงเทพ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์
					2552- 2556	ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้ ธนบุรี	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....



## 1.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายวิชัย สุรนัครินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2550 โดยเลขานุการของบริษัทจะต้องปฏิบัติ ตามหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความ รับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทมีดังนี้

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัทมีผลในทางปฏิบัติ
3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
  - ระบบทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปี
  - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
4. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและรอบคอบ
5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

2. รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย

ลำดับ	รายชื่อ	ผู้ถือกร	บริษัทย่อย						บริษัทที่เกี่ยวข้อง				
			ซี.วี.เอ.	ชชภาค	TKD	Suosdey	Sabaidee	ทีเค เงินทันใจ	SPI	เอสพีเอสยู	เล็กซ์ซัส	โตโยต้า ปทุมธานี	นภัส
1.	ดร.ชุมพล พรประภา	X							X	X	X		
2.	นายรักสินี พรประภา	/							/	/			
3.	นายสฤติพงษ์ พรประภา	/							/	/, //			
4.	นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	/											
5.	นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	/											
6.	นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	/											
7.	นายทวีป ชาติธำรง	/											
8.	นางสาวปฐมา พรประภา	/, //	/, //	/, //	/	/	/	/	/, //		/		
9.	นายประพล พรประภา	/, //	/, //	/, //	/	/	/	/			/		
10.	นางบุญกร เหลี่ยมมุกดา	/, //	/	/	/	/	/	/					
11.	นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนนาค	/	/		/			/					
12.	นายพิสิฎฐ์ เปลี่ยมทรัพย์	//	/										
13.	นายคัมภีร์ หวังสุนทร	//	/	/				/					
14.	นายพรศักดิ์ ภิรมโสภณ	//	/										
15.	นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์	//		/									
16.	นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	//		/		/	/						
17.	นางสุกัญญา ทวีรักษ์	//											
18.	นางสมใจ วชิระพี				/								
19.	นายสมบุญ นาราสุนทรกุล	//		/									
20.	นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	//											
21.	นายปิติ งามเลิศ	//						/					
22.	นายธิตินพล เลือดกักดี	//											
23.	นายสันติ อิ่นแก้ว	//											

หมายเหตุ: X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = ผู้บริหาร

ซี.วี.เอ.	=	บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด
ชยภาค	=	บริษัท ชยภาค จำกัด
TKD	=	บริษัท ทีเค ดีเบท เซอร์วิสเชส จำกัด
SPI	=	บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
เอสพีเอสยู	=	บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)
เล็กซ์ซัส	=	บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด
โตโยต้าปทุมธานี	=	บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด
นภัส	=	บริษัท นภัส จำกัด
Suosdey	=	Suosdey Finance PLC
Sabaidee	=	Sabaidee Leasing Co.,Ltd
ทีเค เงินทันใจ	=	บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด



## เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย มีดังนี้

รายชื่อบริษัทย่อย รายชื่อกรรมการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	บริษัท ชยภาค จำกัด	บริษัท ทีเค เดีปที เซอร์วิสเชส	Suosdey Finance PLC	Sabaidee Leasing Co.,Ltd	บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด
นางสาวปฐมา พรประภา	/	/	/	/	/	/
นายประพล พรประภา	/	/	/	/	/	/
นายคัมภีร์ หวังสุนทร	/	/				/
นายพิสิฐ เปลี่ยมทรัพย์	/					
นายพรศักดิ์ ภิรม ไสภณ	/					
นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	/	/	/	/	/	/
นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์		/				
นายสมบุญ นาราสุนทรกุล		/				
นางสมใจ วะสินระพี			/			
นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค	/		/			/
นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร		/		/	/	
นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน					/	
นายศิระ กันตังพันธ์				/		

หมายเหตุ / = กรรมการ X = ประธานกรรมการ // = กรรมการบริหาร

ลายมือชื่อ.....



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ  
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. ข้อมูลรายละเอียดของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสุภัชฌา ทวีรักษ์	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน
การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	ปี 2556- ปัจจุบัน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2556- ปัจจุบัน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2554-2555 ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด
	ปี 2548-2553 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)

2. บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance department) แต่ได้มอบหมายให้สำนักกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงการสื่อสารกับพนักงานทุกคนให้ตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่ได้รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่มีการกำหนดไว้

ลายมือชื่อ.....



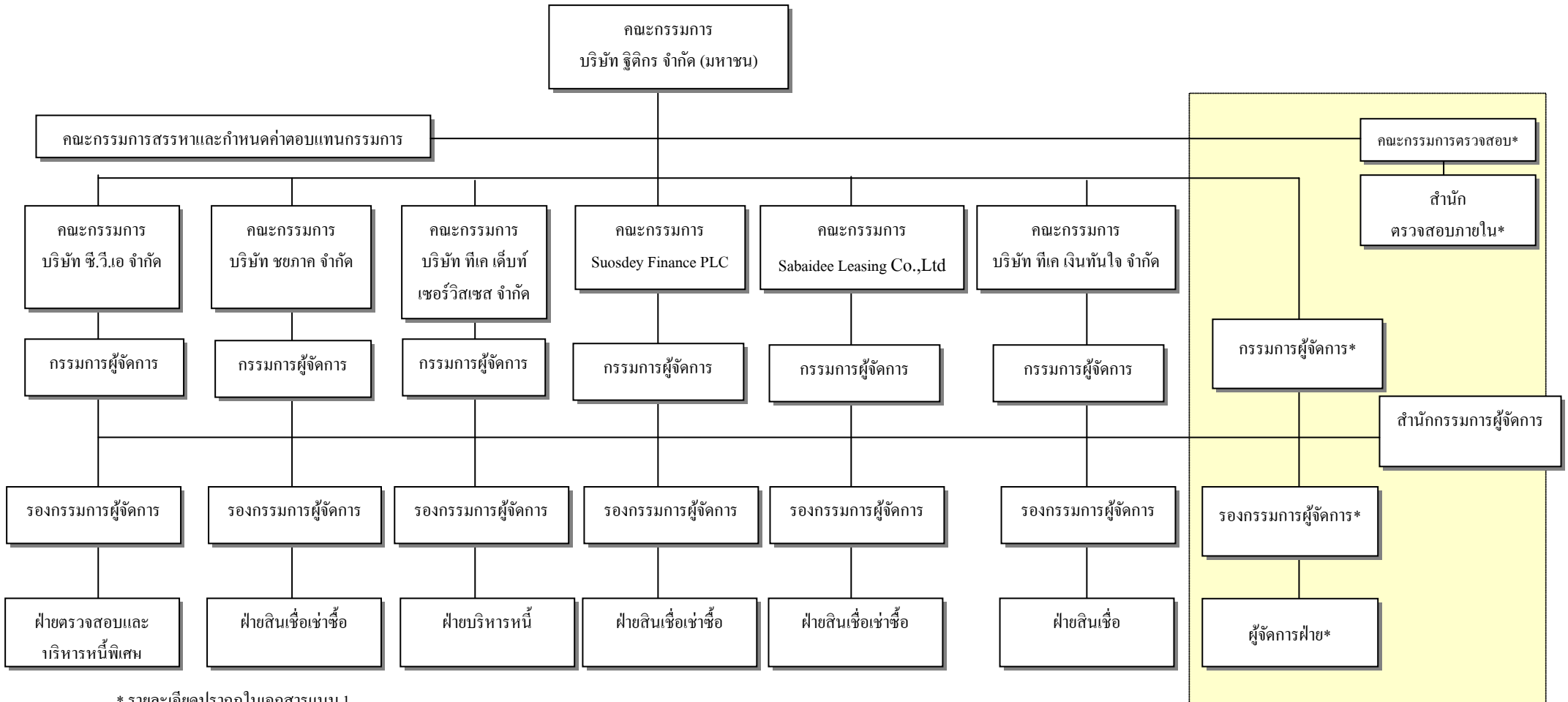
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทไม่มีการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจอันเป็นผลให้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือการตีราคาทรัพย์สินใหม่ในระหว่างรอบบัญชีในปีที่ผ่านมา

ลายมือชื่อ.....

เอกสารแนบ 5: อื่นๆ

โครงสร้างการจัดการของกลุ่มบริษัท



\* รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

ลายมือชื่อ.....