



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท ฐิติกร 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 22  |
|                  | 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ                                                                | ส่วนที่ 1 หน้า 25  |
|                  | 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย                                                                               | ส่วนที่ 1 หน้า 33  |
|                  | 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น                                                                  | ส่วนที่ 1 หน้า 34  |
| <b>ส่วนที่ 2</b> | <b>การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>                                                              |                    |
|                  | 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น                                                                   | ส่วนที่ 2 หน้า 37  |
|                  | 8. โครงสร้างการจัดการ                                                                              | ส่วนที่ 2 หน้า 39  |
|                  | 9. การกำกับดูแลกิจการ                                                                              | ส่วนที่ 2 หน้า 49  |
|                  | 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม                                                                          | ส่วนที่ 2 หน้า 74  |
|                  | 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง                                                     | ส่วนที่ 2 หน้า 86  |
|                  | 12. รายการระหว่างกัน                                                                               | ส่วนที่ 2 หน้า 92  |
| <b>ส่วนที่ 3</b> | <b>ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน</b>                                                             |                    |
|                  | 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ                                                                       | ส่วนที่ 3 หน้า 96  |
|                  | 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ                                                           | ส่วนที่ 3 หน้า 102 |
|                  | <b>การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>                                                               | หน้า 108           |
|                  | <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 เพื่อง่ายต่อการบริหารจัดการและควบคุมต้นทุนในการดำเนินการ

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

#### 2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

กลุ่มบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2515 โดย ดร.ชุมพล พรประภา และ คุณอนันท์ พรประภา เพื่อประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยในช่วงต้นได้เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลในนามของ บริษัท จูติกร จำกัด หลังจากนั้นในปี 2538 จึงขยายตัว

ลายมือชื่อ.....



ออกไปในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด ซึ่ง บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เป็นผู้ดำเนินการ และในปี 2546 บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท ชยภาค จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เพื่อขยายสินเชื่อนในส่วนของการให้สินเชื่อรถยนต์ในเขตพื้นที่กรุงเทพและปริมณฑล

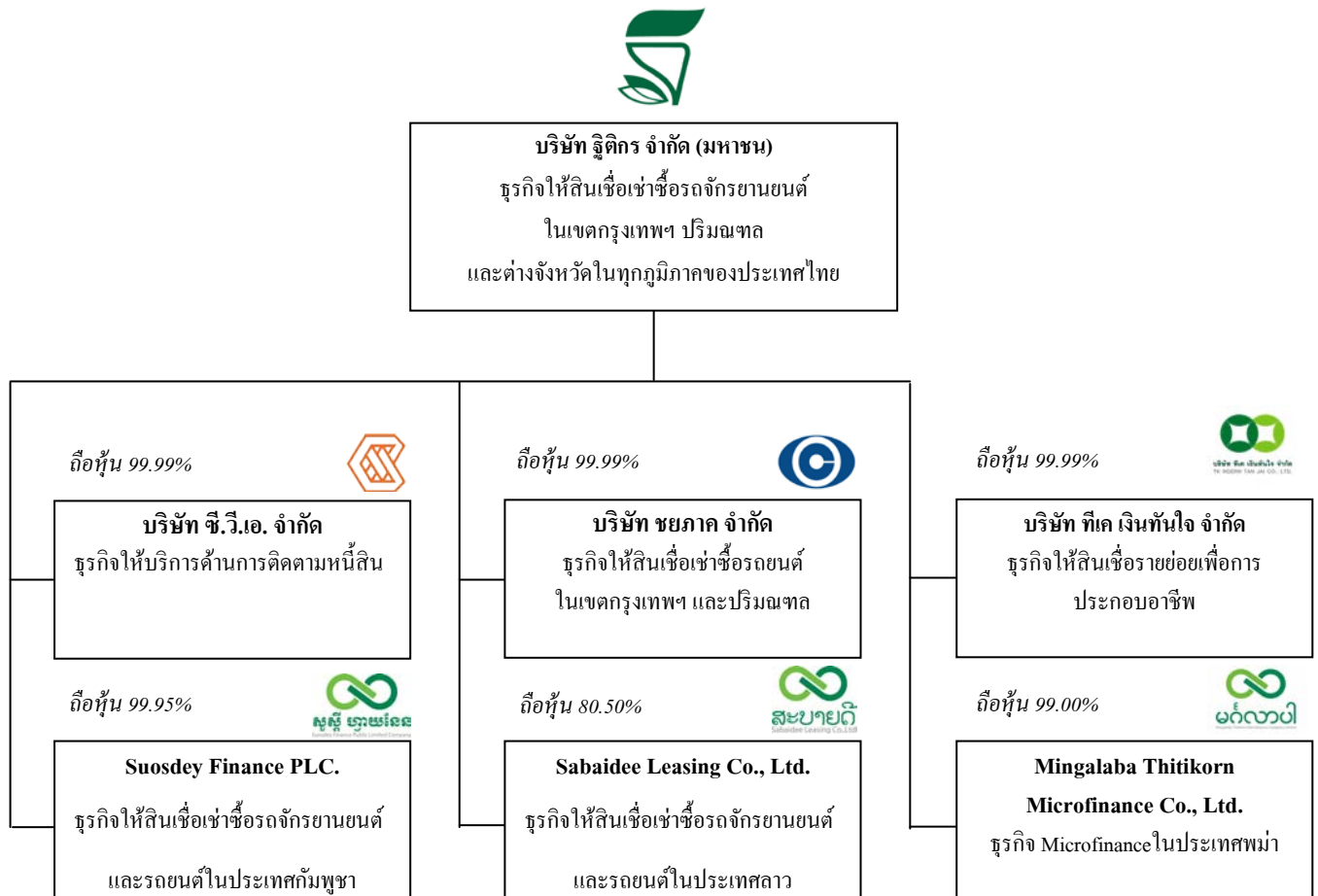
ต่อมาในปี 2547 ได้มีการจัดโครงสร้างการประกอบธุรกิจเพื่อลดความซ้ำซ้อน โดย บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อโดยหันมาเน้นในเรื่องของการบริหารจัดการหนี้สินเพียงอย่างเดียว ส่วนด้านการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ทั้งหมดอยู่ภายใต้การดำเนินการของ บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ครอบคลุมทั่วทุกภาคของประเทศไทยและมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง จาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 78 สาขา ณ สิ้นปี 2554 ครอบคลุม 45 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศไทย ปี 2554 บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีเค เคบีที เซอร์วิส จำกัด เพื่อขยายธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการจัดเก็บหนี้

กลุ่มบริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายใหญ่ของประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ณ เดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ 20.27% สูงสุดเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องมา 30 ปี และยังเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณจาก สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักนายกรัฐมนตรี ให้เป็นผู้ประกอบการซึ่งรักษาสิทธิผู้บริโภคด้านสัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค ณ สิ้นปี 2561 บริษัทมีสาขา 93 สาขา ครอบคลุม 57 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศไทย อีกทั้งกลุ่มบริษัทมีแผนการขยายธุรกิจอย่างชัดเจนในการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในกลุ่มประเทศ ASEAN ซึ่งมีการเปิดการค้าเสรี AEC ในปี 2558 โดยในปี 2557 บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อยอีก 2 แห่ง เพิ่มเติมใน 2 ประเทศ คือ ราชอาณาจักรกัมพูชา ภายใต้ชื่อ “Suosdey Finance PLC” และ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ภายใต้ชื่อ “Sabaidee Leasing Co.,Ltd” เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ และในปี 2558 บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อยเพิ่ม 1 แห่ง ภายใต้ชื่อ “บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด” เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (Nano Finance) โดยในปี 2561 บริษัทย่อยทั้งสองแห่งที่อยู่ในต่างประเทศ มีลูกหนี้เช่าซื้อเพิ่มขึ้น 125.9% และทั้งสองบริษัท มีลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิรวม 895.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน 10.2 % ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ และในปี 2560 บริษัทฯ ดำเนินการขายหุ้นสามัญของบริษัท ทีเค เคบีที เซอร์วิส จำกัด จำนวนทั้งสิ้น 140,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ให้แก่บุคคลที่ไม่เป็น บุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทยังคงเดินหน้าขยายงานเพื่อเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทในภูมิภาคอาเซียน โดยในปี 2561 มีการขออนุมัติจากธนาคารกลางกัมพูชาเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก USD 2,500,000 เป็น USD 4,000,000 และมีการขยายสาขาเพิ่ม 6 สาขา คือ Kampong Thom, Kampot, Banteay Meanchey, Takao, Pursat and Kampong Chhnang ซึ่งคาดการณ์ว่าจะเรียบร้อยภายในปี 2563 ทำให้ ณ สิ้นปี 2562 มีสาขาทั้งหมด 6 สาขา และจะเพิ่มเป็น 12 สาขาในปี 2563 ภายใต้บริษัทย่อย Suosdey Finance PLC และอยู่ระหว่างดำเนินการขออนุมัติจากธนาคารแห่งชาติลาวเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 10,250,000,000 kip เป็น 15,250,000,000 kip และเปิดสาขาเพิ่มอีก 3 สาขา คือ Pakse, Xieng Khouang และ Udomchai ซึ่งคาดว่าจะเรียบร้อยในปี 2563 ทำให้ ณ สิ้นปี 2562 จะมีทั้งหมด 3 สาขา และจะเพิ่มเป็น 6 สาขาในปี 2563 ภายใต้บริษัทย่อย Sabaidee Leasing Co.,Ltd อีกทั้งบริษัทได้ดำเนินการเพื่อขออนุมัติจัดตั้งบริษัท Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd ในสหภาพเมียนมา (บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 99.00% ของทุนชำระแล้ว) และได้รับอนุมัติจาก Financial Regulatory Department (FRD) ในวันที่ 29 เมษายน 2562 ให้เปิดได้ 3 สาขาในเขตหงสา (Bago Region) ซึ่งบริษัทได้เริ่มเปิดไปแล้ว 1 สาขา ที่เมืองมอนโย โดยในปี 2562 บริษัทย่อยทั้งสามแห่งที่อยู่ในต่างประเทศ มีลูกหนี้เช่าซื้อเพิ่มขึ้น 36.3% และทั้งสามบริษัทมีลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิรวม 1,231.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน 17.8% ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของกลุ่มบริษัท และบริษัทจะดำเนินการขยายธุรกิจในประเทศเพื่อนบ้านอย่างต่อเนื่อง

ลายมือชื่อ.....



โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท แบ่งได้ดังนี้





## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด, บริษัท ชยภาค จำกัด, Suosdey Finance PLC, Sabaidee Leasing Co.,Ltd. , บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด และ Mingalaba Thitikorn Microfinance Co.,Ltd ดำเนินธุรกิจหลักโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์:รถยนต์:เงินให้กู้ยืม:รายได้อื่นๆ เท่ากับ 79: 0.5:0.5: 20

### โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2560-2562 สามารถจำแนกได้ดังนี้

| กลุ่มธุรกิจ/ ดำเนินการโดย                        | % การถือหุ้น<br>ของบริษัท | งบการเงินรวม<br>2562 |              | งบการเงินรวม<br>2561 |              | งบการเงินรวม<br>2560 |              |
|--------------------------------------------------|---------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
|                                                  |                           | ล้านบาท              | %            | ล้านบาท              | %            | ล้านบาท              | %            |
| <b>1. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์</b> |                           |                      |              |                      |              |                      |              |
| บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)                      | 99.95                     |                      |              |                      |              |                      |              |
| Suosdey Finance PLC                              | 80.50                     |                      |              |                      |              |                      |              |
| Sabaidee Leasing Co.,Ltd.                        |                           |                      |              |                      |              |                      |              |
| รวมรายได้                                        |                           | 2,945.8              | 79.2         | 3,141.3              | 81.1         | 2,856.1              | 78.2         |
| <b>2. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>        |                           |                      |              |                      |              |                      |              |
| บริษัท ชยภาค จำกัด                               | 99.99                     |                      |              |                      |              |                      |              |
| รวมรายได้                                        |                           | 20.8                 | 0.5          | 29.0                 | 0.8          | 34.7                 | 0.9          |
| <b>3. ธุรกิจเงินให้กู้ยืม</b>                    |                           |                      |              |                      |              |                      |              |
| บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)                      |                           |                      |              |                      |              |                      |              |
| บริษัท ชยภาค จำกัด                               | 99.99                     |                      |              |                      |              |                      |              |
| บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด                      | 99.99                     |                      |              |                      |              |                      |              |
| Mingalaba Thitikorn Microfinance Co.,Ltd         | 99.00                     |                      |              |                      |              |                      |              |
| รวมรายได้                                        |                           | 17.2                 | 0.5          | 21.8                 | 0.6          | 22.5                 | 0.6          |
| <b>4. รายได้อื่นๆ</b>                            |                           |                      |              |                      |              |                      |              |
| ขายสินค้า                                        |                           | 4.3                  | 0.1          | 9.7                  | 0.2          | 11.1                 | 0.3          |
| รายได้ค่าธรรมเนียม                               |                           | 62.6                 | 1.7          | 52.8                 | 1.4          | 49.4                 | 1.4          |
| หนี้สูญรับคืน                                    |                           | 259.7                | 7.0          | 224.1                | 5.8          | 271.4                | 7.4          |
| อื่นๆ                                            |                           | 408.7                | 11.0         | 393.1                | 10.1         | 408.4                | 11.2         |
| รวมรายได้                                        |                           | 735.3                | 19.8         | 679.7                | 17.5         | 740.3                | 20.3         |
| <b>รวมรายได้</b>                                 |                           | <b>3,719.1</b>       | <b>100.0</b> | <b>3,871.8</b>       | <b>100.0</b> | <b>3,653.6</b>       | <b>100.0</b> |

ลายมือชื่อ.....



## การประกอบธุรกิจแยกตามแต่ละสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

### 2.1 ลักษณะบริการ

สินเชื้เช่าซื้อ (Hire Purchase) จัดเป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื้ซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่นเดียวกับธนาคารและบริษัทเงินทุน ทั้งนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื้เช่าซื้อประกอบด้วยบุคคล 3 ฝ่าย คือ (1) ลูกค้หรือผู้เช่าซื้อ (2) ผู้จ้หน่าย และ (3) บริษัทหรือผู้ให้บริการสินเชื้ โดยเมื่อผู้เช่าซื้อมีความต้องการเช่าซื้อทรัพย์สินจากผู้จ้หน่ายก็จะแสดงความจ้นองค้ต่อเจ้าหน้าท้ที่สินเชื้ของผู้ให้บริการสินเชื้เพื่อพิจารณาตรวจสอบคุณสมบัติและอนุมัติการขอสินเชื้ต่อไป

เมื่อผู้เช่าซื้อตกลงทำสัญญา ผู้เช่าซื้อจะชำระเงินดาวน์ ณ วันทำสัญญา และกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ผู้เช่าซื้อสามารถครอบครองและใช้ทรัพย์สินที่ทำสัญญาเช่าซื้อนั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยมีหน้าท้ที่รับผิดชอบบำรุงรักษาทรัพย์สินนั้น ทั้งนี้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะถูกโอนให้แก่ผู้เช่าซื้อต่อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระค้่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื้ครบถ้วนตามสัญญาแล้ว

สำหรับการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื้เช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น หากแบ่งลักษณะของธุรกิจตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ จะแบ่งได้ดังนี้

#### 1. ธุรกิจการให้บริการสินเชื้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) โดยเน้นการปล่อยสินเชื้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ได้รับความนิยมจากผู้บริโภค เช่น สอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และ คาวาซากิ โดยบริษัทจะจัดเจ้าหน้าท้ที่สินเชื้เข้าไปพิจารณาปล่อยสินเชื้เป็นรายคันแก่ผู้เช่าซื้อที่ร้านจ้หน่ายรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นพันธมิตรธุรกิจ

ปัจจัยในการกำหนดวงเงินในการให้สินเชื้ เงินดาวน์ และระยะเวลาในการผ่อนชำระค้่างวดรถจักรยานยนต์นั้น จะขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของลูกค้ ย้ห้อ รุ่น และราคาของรถจักรยานยนต์ ทั้งนี้ หากจ้แนกสินเชื้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ตามย้ห้อรถ พบว่ากลุ่มบริษัทได้ให้บริการสินเชื้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ย้ห้อหลัก ซึ่งได้แก่ สอนด้า ซูซูกิ ยามาฮ่า และคาวาซากิ

#### 2. ธุรกิจการให้บริการสินเชื้เช่าซื้อรถยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื้เช่าซื้อรถยนต์ทั้งรถยนต์มือสองและรถยนต์ใหม่โดยบริษัท ชยภาค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยเน้นการให้บริการสินเชื้เช่าซื้อรถยนต์รุ่นและย้ห้อที่เป็นที่นิยมของตลาดเป็นหลัก เช่น โตโยต้า อิซูซุ และสอนด้า เป็นต้น

สำหรับวงเงินในการให้สินเชื้และระยะเวลาในการผ่อนชำระค้่างวดรถยนต์นั้น ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื้แต่ละราย และเพื่อควบคุมคุณภาพของสินเชื้ กลุ่มบริษัทจึงได้พิจารณาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมในการให้บริการสินเชื้ซึ่งได้แก่ เงินดาวน์ที่เพียงพอ ในการให้บริการสินเชื้เช่าซื้อรถยนต์ใหม่ กลุ่มบริษัทได้เน้นบริการเช่าซื้อรถยนต์ญี่ปุ่นโดยเน้นรถยนต์ย้ห้อโตโยต้า เนื่องจากเป็นรถยนต์ที่ได้รับความนิยมจากตลาดเป็นอย่างมาก

ลายมือชื่อ.....

หากแบ่งการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มบริษัท ตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ จะสามารถแบ่งออกเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถเพื่อการพาณิชย์ (ผู้เช่าซื้อที่มีวัตถุประสงค์ใช้รถยนต์ในการประกอบธุรกิจการค้า ได้แก่ รถกระบะ และรถตู้)

ดูหนี้สินสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงเหลือของกลุ่มบริษัท จำแนกตามประเภทการใช้รถยนต์\* (หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทรถ          | 2562   |        | 2561   |        | 2560   |        |
|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                   | มูลค่า | ร้อยละ | มูลค่า | ร้อยละ | มูลค่า | ร้อยละ |
| รถยนต์ส่วนบุคคล   | 194.7  | 61.81  | 245.7  | 61.29  | 352.0  | 63.7   |
| รถเพื่อการพาณิชย์ |        |        |        |        |        |        |
| - รถกระบะ         | 95.6   | 30.35  | 113.5  | 28.31  | 150.4  | 27.2   |
| - รถตู้           | 24.7   | 7.84   | 41.7   | 10.40  | 50.0   | 9.1    |
| รวม               | 315.0  | 100.0  | 400.9  | 100.0  | 552.4  | 100.0  |

\* หลังหักดอกเบี้ยสินเชื่อค้ำและภาษีมูลค่าเพิ่ม ก่อนหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### 2.2.1 ลักษณะลูกค้า

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดา รายย่อยทั่วไปซึ่งเป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางที่ใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะหรือใช้ประกอบอาชีพ

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น กลุ่มลูกค้าเป้าหมายแบ่งออกตามลักษณะการใช้งาน ได้แก่ รถยนต์ส่วนบุคคล และ รถเพื่อการพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2561 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์ส่วนบุคคลต่อรถเพื่อการพาณิชย์ 61:39

### 2.2.2 สภาพการแข่งขันทางธุรกิจ

#### 1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

การแข่งขันของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในปัจจุบันอยู่ในรูปของการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็วและมีสาขาครอบคลุมสามารถให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สามารถแบ่งตามพื้นที่การให้บริการออกเป็นเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด โดยทั่วไปในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑลจะมีการแข่งขันที่สูงกว่าต่างจังหวัด ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยทั่วไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 – 2.4 ต่อเดือน ยกเว้นในบางช่วงเวลาอาจมีการจัดส่งเสริมการขายให้กับสินค้าเฉพาะรุ่นในระยะเวลาจำกัด ส่งเสริมการขายสินค้าประเภทอื่นๆ

ลายมือชื่อ.....





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

|                   | ปี 2555 (ม.ค.-มิ.ย.) * |        | ปี 2554 |        | ปี 2553 |        | ปี 2552 |        | ปี 2551 |        |
|-------------------|------------------------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|                   | ล้าน                   | %      | ล้าน    | %      | ล้าน    | %      | ล้าน    | %      | ล้าน    | %      |
| 1. จูติกร         | 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. กรู๊ปลิส       | 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. อูชญา แคปปิตอล | 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, กรมการขนส่งทางบกและบริษัทจูติกร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ข้อมูลสิ้นสุด ณ เดือนมิถุนายน 2555 เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

## 2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้หันมาขายสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้นเนื่องจากอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูง ประกอบกับสภาพคล่องที่มีอยู่มากในระบบการเงิน ทำให้นับตั้งแต่ครึ่งหลังของปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทเงินทุน อยู่ในระดับเฉลี่ยร้อยละ 2.45-3.8 ต่อปีสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และระดับเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.7-3.2 ต่อปีสำหรับรถเพื่อการพาณิชย์ โดยอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองจะอยู่ในช่วงร้อยละ 4.0-5.5 ต่อปี ทั้งนี้ ขึ้นกับประเภทรถยนต์ อายุรถยนต์ คุณสมบัติผู้เช่าซื้อ เช่น รายได้ อาชีพ ภูมิลำเนาของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน จากสถานะการแข่งขันทำให้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดต่ำลงโดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ทำให้ผู้ประกอบการบางแห่งมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

### ● กลยุทธ์การแข่งขัน

กลุ่มบริษัทมีกลยุทธ์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังนี้

#### 1. การให้บริการลูกค้าที่ดี รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำตามสำนักงานและ/หรือสาขาของผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รวม 883 แห่ง และ 45 แห่งตามลำดับ เจ้าหน้าที่ของกลุ่มบริษัทสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าทราบภายใน 3 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และภายใน 7 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ

ลายมือชื่อ.....



รถยนต์ เมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติสินเชื่อ กลุ่มบริษัทยังสามารถชำระค่าสินค้าให้แก่ผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีประวัติการชำระที่ได้อย่างรวดเร็วภายใต้ขั้นตอนการอนุมัติที่รัดกุม

## 2. การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจไม่ว่าจะเป็นผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจ และมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันมานานกว่า 47 ปี โดยพันธมิตรทางธุรกิจได้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทโดยการแนะนำลูกค้า 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 93 สาขา ณ สิ้นปี 2562 ครอบคลุม 57 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

#### ● แนวโน้มอุตสาหกรรม

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ในประเทศสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คัน และมียอดขายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบายของภาครัฐโดยเฉพาะโครงการรถคันแรกและโครงการรับจำนำข้าว ซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปถึงครึ่งแรกของปี 2556 โดยเฉพาะยอดขายรถจักรยานยนต์ เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์ที่จองไว้ในปี 2555 แต่ตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 ปี 2556 เป็นต้นมาเศรษฐกิจเริ่มชะลอตัวและกลับมาเริ่มขยายตัวตั้งแต่ปลายไตรมาส 4 ปี 2557 อย่างต่อเนื่องจนถึงปี 2561 ตัวเลขส่งออกขยายตัวต่อเนื่องเป็นปีที่สามที่ 6.7% เป็นผลมาจากสภาวะการค้าของโลกเริ่มฟื้นตัว สถานการณ์ภัยแล้งคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น หลังประเทศไทยประสบปัญหาภัยแล้งในช่วงปี 2557 ถึงปี 2559 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ผลผลิตทางการเกษตรมีปริมาณเพิ่มขึ้น ในขณะที่ราคาสินค้าเกษตรหลักของประเทศไทยมีราคาคต่ำ เนื่องจากราคาสินค้าเกษตรมีความสัมพันธ์โดยตรงกับราคาน้ำมันดิบโลก (WTI) ซึ่งราคาเฉลี่ยน้ำมันดิบในปี 2561 อยู่ที่ USD 64.90 ต่อ BARREL ซึ่งสูงกว่าราคาน้ำมันดิบในปี 2562 ที่ USD 57.05 ต่อ BARREL ส่งผลให้ราคาสินค้าเกษตรลดลง อีกทั้งภาวะภัยแล้งเริ่มมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นและตามพยากรณ์คาดว่าวิกฤติภัยแล้งจะรุนแรงขึ้นอีกในปี 2563 และคาดว่าจะเป็ภัยแล้งหนักที่สุดในรอบ 50 ปี และในปี 2562 ประเทศไทยสามารถส่งออกข้าวได้เป็นอันดับที่ 2 ของโลกเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน รองจากประเทศอินเดีย ส่งผลให้การใช้จ่ายในประเทศปรับตัวลดลง โดยเฉพาะผู้ที่มีรายได้น้อยทั่วประเทศ หนี้ครัวเรือนยังอยู่ในระดับสูงถึง 79.1 % ของ GDP ในไตรมาส 3 ปี 2562 ซึ่งมีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยหลังจากที่เคยสูงสุด 81.1% ภาคการท่องเที่ยวเป็นรายได้สำคัญของประเทศ มีสัดส่วนประมาณ 12% ของ GDP และทำรายได้ 1.95 ล้านล้าน ในปี 2562 และมีนักท่องเที่ยวสูงถึง 39.77 ล้านคน ในปี 2562 มีการยื่นคำขอรับส่งเสริมการลงทุนจาก BOI (Board of Investment) รวมทั้งสิ้น 756,100 ล้านบาท ลดลง 16.7% และในปีที่ผ่านมาประเทศไทยได้รับรัฐบาลที่มาจากกาเลือกตั้งเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2562 โดยนายกรัฐมนตรี พลเอกประยุทธ์ จันทร์โอชา มีนโยบายลงทุนโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐมูลค่า 1.47 ล้านล้านบาท ประกอบด้วย (1.) รถไฟไฟฟ้าสายสีต่างๆ ในกรุงเทพฯ 9 โครงการ (2.) รถไฟทางคู่ขยายแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ และรถไฟความเร็วสูงกทม.-นครราชสีมา (3.) AOT การท่าอากาศยานพัฒนาท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (4.) กรมทางหลวงมอเตอร์เวย์ 3 โครงการ และขยายถนน 4 เลน ซึ่งที่ผ่านมาโครงการขนาดใหญ่มีการดำเนินการล่าช้า โดยในปี 2562 เศรษฐกิจขยายตัวได้ 2.4% จากปี 2561

ลายมือชื่อ.....



ในปี 2562 ตลาดรถจักรยานยนต์หดตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ส่วนตลาดรถยนต์ไม่สามารถขยายตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ได้ รถจักรยานยนต์มียอดขาย 1,719,373 คัน ลดลง 3.86% จาก 1,788,459 คัน ในปี 2561 ส่วนตลาดรถยนต์มียอดขาย 1,007,552 คัน ลดลง 3.28% จาก 1,041,739 คัน ในปี 2561

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2563 ยอดจำหน่ายจะอยู่ที่ 1,700,000 คัน สำหรับรถจักรยานยนต์ ลดลง 1.1% และ 940,000 คัน สำหรับรถยนต์ ลดลง 6.7%

ลายมือชื่อ.....



## สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ณ 31 ธันวาคม 2562

| บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)                                                                          |                                                                                                                      |                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. สำนักงานใหญ่<br>เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง<br>แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ<br>กรุงเทพฯ 10240                | 2. สาขากรุงเทพฯ<br>เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง<br>แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ<br>กรุงเทพฯ 10240                                | 3. สาขากรุงเทพฯ<br>เลขที่ 1681 ซอยเพชรเกษม 65<br>ถนนเพชรเกษม แขวงหลักสอง<br>เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160       |
| 4. สาขาฉะเชิงเทรา<br>346 ถนนสุขประยูร<br>ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000         | 5. สาขาศรีราชา<br>เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท<br>ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา<br>จังหวัดชลบุรี 20110            | 6. สาขาแกลง<br>เลขที่ 204/159-160 ถนนเลาพันธ์<br>ตำบลทางเกวียน อำเภอแกลง<br>จังหวัดระยอง 21110            |
| 7. สาขาจันทบุรี<br>เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์<br>ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง<br>จังหวัดจันทบุรี 22000   | 8. สาขาชัยนาท<br>เลขที่ 215/20-21 หมู่ที่ 5 ถนนพรหมประเสริฐ<br>ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมือง<br>จังหวัดชัยนาท 17000       | 9. สาขาปากช่อง<br>เลขที่ 438/6,7 ถนนมิตรภาพ<br>ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง<br>จังหวัดนครราชสีมา 30130        |
| 10. สาขานครราชสีมา<br>เลขที่ 965,967 ถนนมิตรภาพ<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดนครราชสีมา 30000 | 11. สาขาขอนแก่น<br>เลขที่ 139/4-5-6 ถนนประชาสโมสร<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดขอนแก่น 40000                  | 12. สาขากำแพงเพชร<br>เลขที่ 456/1 ถนนเจริญสุข<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดกำแพงเพชร 62000         |
| 13. สาขาลพบุรี<br>เลขที่ 142 ถนนนารายณ์มหาราช<br>ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมือง<br>จังหวัดลพบุรี 15000     | 14. สาขาสุราษฎร์ธานี<br>เลขที่ 97/19 หมู่ที่ 6 ถนนชนเกษม<br>ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง<br>จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000   | 15. สาขานครปฐม<br>เลขที่ 312 ถนนเทศบาล<br>ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง<br>จังหวัดนครปฐม 73000                 |
| 16. สาขาบุรีรัมย์<br>เลขที่ 239/1-2 หมู่ที่ 8<br>ตำบลอิสาณ อำเภอเมือง<br>จังหวัดบุรีรัมย์ 31000      | 17. สาขานครศรีธรรมราช<br>เลขที่ 186/17-18 ถนนอ้อมค่ายวิชราวุธ<br>ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง<br>จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000 | 18. สาขาสุพรรณบุรี<br>เลขที่ 551 ถนนมาลัยแมน<br>ตำบลท่าระหัด อำเภอเมือง<br>จังหวัดสุพรรณบุรี 72000        |
| 19. สาขากาญจนบุรี<br>เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต<br>ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง<br>จังหวัดกาญจนบุรี 71000  | 20. สาขาเพชรบุรี<br>เลขที่ 94/10-11 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง<br>อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000                      | 21. สาขาหัวหิน<br>เลขที่ 75/16 ถนนชมสินธุ์<br>ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน<br>จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110      |
| 22. สาขาชลบุรี<br>เลขที่ 5/8-9 ถนนวิจิตรปราการ<br>ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง<br>จังหวัดชลบุรี 20000  | 23. สาขาบ้านฉาง<br>เลขที่ 90/70 หมู่ที่ 1 ตำบลพลา<br>อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง 21130                                 | 24. สาขาระยอง<br>เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม<br>ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง<br>จังหวัดระยอง 21000              |
| 25. สาขาตราด<br>เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 ตำบลหนองเสม็ด<br>อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000               | 26. สาขาพนมสารคาม<br>เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า<br>อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24120              | 27. สาขากระบี่บุรี<br>เลขที่ 123-125 หมู่ที่ 16 ตำบลเมืองเก่า<br>อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240 |

ลายมือชื่อ.....



|                                                                                                                        |                                                                                                                                  |                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 28. สาขานครนายก<br>เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง<br>อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000                             | 29. สาขาอยุธยา<br>เลขที่ 77/1 หมู่ที่ 2<br>ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา<br>จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000                       | 30. สาขาอ่างทอง<br>เลขที่ 76/3 ตำบลโพสะ อำเภอเมือง<br>จังหวัดอ่างทอง 14000                                      |
| 31. สาขานครสวรรค์<br>เลขที่ 434/59-60 หมู่ที่ 10 ถนนหิมาพานต์<br>ตำบลนครสวรรค์ดัก อำเภอเมือง<br>จังหวัดนครสวรรค์ 60000 | 32. สาขาชุมพร<br>เลขที่ 235/15-16 หมู่1 ถนนชุมพร-ระนอง<br>ตำบลวังไผ่ อำเภอเมือง<br>จังหวัดชุมพร 86000                            | 33. สาขาตรัง<br>เลขที่ 467,469 ถนนพัทลุง<br>ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง<br>จังหวัดตรัง 92000                       |
| 34. สาขาเชียงใหม่<br>เลขที่ 267/14 ถนนช้างคลาน<br>ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง<br>จังหวัดเชียงใหม่ 50100                    | 35. สาขาเชียงราย<br>เลขที่ 70/6-9 หมู่ที่ 13 ถนนพหลโยธิน<br>ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง<br>จังหวัดเชียงราย 57000                     | 36. สาขาลำปาง<br>เลขที่ 342/13 ถนนพหลโยธิน<br>ตำบลหัวเวียง<br>อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000                     |
| 37. สาขาอุดรธานี<br>เลขที่ 148/10 หมู่ที่ 5 ถนนประจักษ์วิทยา<br>ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง<br>จังหวัดอุดรธานี 41000       | 38. สาขาสุโขทัย<br>เลขที่ 50/12 ถนนบาลเมือง<br>ตำบลธานี อำเภอเมือง<br>จังหวัดสุโขทัย 64000                                       | 39. สาขาสงขลา<br>เลขที่ 729-730 ถนนวิไลจิตต์<br>ตำบลบางพุทรา อำเภอเมือง<br>จังหวัดสงขลา 16000                   |
| 40. สาขาร้อยเอ็ด<br>เลขที่ 38/27 ถนนสันติสุข ตำบลในเมือง<br>อำเภอเมืองร้อยเอ็ด<br>จังหวัดร้อยเอ็ด 45000                | 41. สาขาพิษณุโลก<br>เลขที่ 29/70-71 ถนนธรรมบูชา<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก<br>จังหวัดพิษณุโลก 65000                       | 42. สาขานางรอง<br>เลขที่ 781/26 ถนนโชคชัย-เดชอุดม<br>ตำบลนางรอง อำเภอนางรอง<br>จังหวัดบุรีรัมย์ 31110           |
| 43. สาขาศรีมหาโพธิ์<br>เลขที่ 249/2-249/3 หมู่ที่ 4 ตำบลศรีมหา<br>โพธิ์ อำเภอศรีมหาโพธิ์<br>จังหวัดปราจีนบุรี 25140    | 44. สาขามหาสารคาม<br>เลขที่ 213/1-2 ถนนศรีสวัสดิ์ดำเนิน<br>ตำบลตลาด อำเภอเมือง<br>จังหวัดมหาสารคาม 44000                         | 45. สาขากาฬสินธุ์<br>เลขที่ 25/9 ถนนถีนานนท์<br>ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์<br>จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000     |
| 46. สาขาลำปาง<br>เลขที่ 13/4-5หมู่ที่ 1<br>ตำบลชัยนาถ อำเภอชัยบาดาล<br>จังหวัดลพบุรี 15130                             | 47. สาขาสระบุรี<br>เลขที่ 173/25-27 ถนนสุดบรรทัด<br>ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี<br>จังหวัดสระบุรี 18000                      | 48. สาขาราชบุรี<br>เลขที่ 260/46 ถนนศรีสุริยวงศ์<br>ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดราชบุรี 70000            |
| 49. สาขาระนอง<br>เลขที่ 291/68-69 หมู่ที่ 3 ถนนเพชรเกษม<br>ตำบลบางบอน อำเภอเมืองระนอง<br>จังหวัดระนอง 85000            | 50. สาขาสมุทรสงคราม<br>เลขที่ 125/39 ซอยบางแก้ว ถนนทางเข้าเมือง<br>ตำบลแม่กลอง อำเภอเมืองสมุทรสงคราม<br>จังหวัดสมุทรสงคราม 75000 | 51. สาขาชัยภูมิ<br>เลขที่ 158-159 หมู่ที่ 6 ถนนชัยภูมิ-สีคิ้ว<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดชัยภูมิ 36000 |
| 52. สาขาบ้านโป่ง<br>เลขที่ 114/8-9 ถนนปากแรด<br>ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง<br>จังหวัดราชบุรี 70110                     | 53. สาขาภูเก็ต<br>เลขที่ 218/21-23, 218/60-62 ถ.เทพยดาลัย<br>ตำบลรัษฎา อำเภอเมืองภูเก็ต<br>จังหวัดภูเก็ต 83000                   | 54. สาขาอุบลราชธานี<br>เลขที่ 182 ถนนขวาลานอก<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดอุบลราชธานี 34000             |

ลายมือชื่อ.....



|                                                                                                             |                                                                                                                        |                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 55. สาขาศรีสะเกษ<br>เลขที่ 861/ 23-24 ถ.ถิรกรรม<br>ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ<br>จังหวัดศรีสะเกษ 33000 | 56. สาขาทุ่งสง<br>เลขที่ 480-480/1 หมู่ที่ 1<br>ถนนทุ่งสง-ทุ่งใหญ่ ตำบลชะมาย<br>อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110 | 57. สาขาเพชรบูรณ์<br>เลขที่ 69/12 หมู่ที่ 2<br>ตำบลสะเดียง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์<br>จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000        |
| 58. สาขาเดิมบางนางบวช<br>เลขที่ 158 หมู่ที่ 4 ตำบลเขาพระ<br>อำเภอเดิมบางนางบวช<br>จังหวัดสุพรรณบุรี 72120   | 59. สาขาสระแก้ว<br>เลขที่ 97/109-110 ถนนสุวรรณศร<br>ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว<br>จังหวัดสระแก้ว 27000              | 60. สาขาเมืองเลย<br>เลขที่ 22/20-21 ถนนชุมสาย ตำบลกุดป่อง<br>อำเภอเมืองเลย<br>จังหวัดเลย 42000                  |
| 61. สาขาพิจิตร<br>เลขที่ 2/274-2/275 ถนนศรีมาลา<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร<br>จังหวัดพิจิตร 66000      | 62. สาขาชุมแพ<br>เลขที่ 55-55/1 หมู่ที่ 4 ตำบลชุมแพ<br>อำเภอชุมแพ จังหวัดขอนแก่น 40130                                 | 63. สาขาบางปะอิน<br>เลขที่ 88/26-27 หมู่ที่ 9 ตำบลเชียงรากน้อย<br>อำเภอบางปะอิน<br>จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13180 |
| 64. สาขาพิมาย<br>เลขที่ 181/3-4 หมู่ที่ 14 ตำบลในเมือง<br>อำเภอพิมาย จังหวัดนครราชสีมา 30110                | 65. สาขาอุดรดิตถ์<br>เลขที่ 12/3-12/4 ถนนเจริญกานต์<br>ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมือง<br>จังหวัดอุดรดิตถ์ 53000                 | 66. สาขากระบี่<br>เลขที่ 1/31-32 ถนนวัชร<br>ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง<br>จังหวัดกระบี่ 81000                    |
| 67. สาขาสุรินทร์<br>เลขที่ 101/4-5 ถนนหลักเมือง<br>ตำบลในเมือง อำเภอเมือง<br>จังหวัดสุรินทร์ 32000          | 68. สาขาบึงกาฬ<br>เลขที่ 75/15 หมู่ที่ 9 ตำบลบึงกาฬ<br>อำเภอเมือง จังหวัดบึงกาฬ 38000                                  | 69. สาขาแม่สอด<br>เลขที่ 6/7-6/8 ถนนอินทรีศรี ตำบลแม่สอด<br>อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก 63110                        |
| 70. สาขาทับสะแก<br>เลขที่ 137/4 หมู่ที่ 9 ตำบลทับสะแก<br>อำเภอทับสะแก<br>จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77130       | 71. สาขาแพร่<br>เลขที่ 39/3 หมู่ที่ 7 ถนนยันตรกิจโกศล<br>ตำบลนาจักร อำเภอเมือง<br>จังหวัดแพร่ 54000                    | 72. สาขาค่านุ่น<br>เลขที่ 37/5 หมู่ที่ 14 ตำบลค่านุ่น<br>อำเภอด่านขุนทด จังหวัดนครราชสีมา<br>30210              |
| 73. สาขาหนองบัวลำภู<br>เลขที่ 12/7-8 ตำบลลำภู<br>อำเภอหนองบัวลำภู จังหวัดหนองบัวลำภู<br>39000               | 74. สาขานองคาย<br>เลขที่ 101/1-2 ตำบลมีชัย<br>อำเภอนองคาย จังหวัดนองคาย<br>43000                                       | 75. สาขาบัวใหญ่<br>เลขที่ 335/11 ถ.นิเวศน์ ค.บัวใหญ่ อ.บัวใหญ่<br>จ.นครราชสีมา<br>30120                         |

| บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด                                                                          |                                                                                                           |                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. สำนักงานใหญ่<br>เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง<br>แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ<br>กรุงเทพฯ 10240            | 2. สาขากรุงเทพฯ<br>เลขที่ 71 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก<br>เขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพฯ 10240                   | 3. สาขาพนมสารคาม<br>เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4 ตำบลเมืองเก่า<br>อำเภอพนมสารคาม จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000 |
| 4. สาขาชลบุรี<br>เลขที่ 5/9 ถนนวิรัชปราการ<br>ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง<br>จังหวัดชลบุรี 20000 | 5. สาขาศรีราชา<br>เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท<br>ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี<br>20110 | 6. สาขาระยอง<br>เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอ<br>เมือง จังหวัดระยอง 21000              |

ลายมือชื่อ.....



|                                                                                                          |                                                                                                               |                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7. สาขาแกลง<br>เลขที่ 204/159-160 ถนนสุขุมวิท ตำบล<br>ทางเกวียน อำเภอแกลง จังหวัดระยอง<br>21110          | 8. สาขาบ้านฉาง<br>เลขที่ 138/3 หมู่ที่ 3 ตำบลบ้านฉาง<br>อำเภอบ้านฉาง จังหวัดระยอง<br>21130                    | 9. สาขาจันทบุรี<br>เลขที่ 183/6-7 ถนนศรีรัตน<br>ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี<br>22000     |
| 10. สาขาตราด<br>เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5 ถ.ตราด-แหลมงอบ<br>ตำบลหนองเสม็ด อำเภอเมือง<br>จังหวัดตราด 23000 | 11. สาขานครนายก<br>เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง<br>อำเภอเมือง จังหวัดนครนายก 26000                    | 12. สาขาอ่างทอง<br>เลขที่ 76/3 ตำบลโพสะ อำเภอเมือง<br>จังหวัดอ่างทอง 14000                             |
| 13. สาขากาญจนบุรี<br>เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้าน<br>เหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี<br>71000     | 14. สาขากบินทร์บุรี<br>เลขที่ 123-125 หมู่ที่ 16 ตำบลเมืองเก่า<br>อำเภอกบินทร์บุรี<br>จังหวัดปราจีนบุรี 25240 | 15. สาขาเพชรบุรี<br>เลขที่ 94/10, 94/11 หมู่ที่ 1<br>ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง<br>จังหวัดเพชรบุรี 76000 |
| 16. สาขาฉะเชิงเทรา<br>เลขที่ 18/10 ถนนสุขประยูร<br>ตำบลบางดินปัด อำเภอเมือง<br>จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000   | 17. สาขาหัวหิน<br>เลขที่ 75/16 ถนนชมลินธุ์<br>ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน<br>จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110          |                                                                                                        |

## บริษัท ชยภาค จำกัด

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

## บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

## Suosdey Finance PLC

|                                                                                                                                 |                                                                                                                                       |                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Suosdey Finance PLC<br>No.119-121, Russian Federation<br>Boulevard, Sangkat Teuk Thla, Khan<br>Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia | 2. Siem Reap Province Branch<br>Nation N <sup>o</sup> 6 Phum Chongkaosou,<br>Sangkat Sia Kram, Krong Siem Reap,<br>Siem Reap Province | 3. Battambang Province Branch<br>N <sup>o</sup> 27, Street 03, Phum Kammeakor,<br>Sangkat Svay Por, Krong Battambang,<br>Battambang Province |
| 4. Kampong Cham Branch<br>Chrouy Thma Village, Sangkat Boeng<br>Kok, Kampong Cham Province.                                     | 5. Svay Rieng Branch<br>24 Street. 110, Veal Yon Village, Sangkat<br>Svay Rieng, Krong Svay Rieng, Svay Rieng<br>Province.            | 6. Kampong Speu Branch<br>296 National Highway 4, Peanichchakam<br>Village, Krong Rokar Thum, Sangkat Chbar<br>Mon, Kampong Speu Province.   |

ลายมือชื่อ.....





| Sabaidee Leasing Co.,Ltd                                                                                                            |                                                                                                              |                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Vientiane Branch (Headquarter)<br>Beungkhayong, Unit:5, House no.077,<br>Thadeua Road, Sisattanak, Vientiane<br>Capital, Lao PDR | 2. Luang Prabang Branch<br>House No. 225, unit 17, Ban Phonphaeng<br>Louangphrabang, Louangphrabang, Lao PDR | 3. Savannakhet Branch<br>House No. 308, unit 19, A1 Road Ban<br>Dongdamduan Kaysonephomvihane,<br>Savannakhet, Lao PDR |

| Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| No. 218, 29 <sup>th</sup> Street, Yong Gyi Qr., Bago, Republic of the Union of Myanmar. |

### ภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์แปรผันตามภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ โดยปี 2553 จนถึงปี 2555 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายเพิ่มขึ้น 3 ปีต่อเนื่องกันซึ่งได้รับอานิสงส์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจอันเป็นผลมาจากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ เช่น โครงการรับจำนำข้าว โดยในปี 2555 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์มีจำนวนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 2,125,646 คัน ในปี 2556 ถึง 2558 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ลดลงต่อเนื่องสามปี โดยในปี 2556 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.7% จากปีก่อน ในปี 2557 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์สูงสุดอยู่ที่ 1,699,218 คัน ลดลง 15.2% จากปีก่อน และในปี 2558 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,671,237 คัน ลดลง 1.7% จากปีก่อน ในปี 2559 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,738,524 คัน เพิ่มขึ้น 4.0% จากปีก่อน ในปี 2560 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,810,856 คัน เพิ่มขึ้น 4.2% จากปีก่อน หลังจากที่ยอดขายรถจักรยานยนต์ได้เพิ่มขึ้น 2 ปีต่อเนื่องกันแต่ในปี 2561 ตลาดรถจักรยานยนต์ไม่สามารถขยายตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยยอดขายรถจักรยานยนต์อยู่ที่ 1,788,459 คัน ลดลง 1.2% จากปีก่อน ในปี 2562 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายลดลงติดกันเป็นปีที่ 2 อยู่ที่ 1,719,373 คัน ลดลง 3.86% จากปีก่อน สำหรับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายเดือนในปี 2562 มีจำนวนเดือนที่ยอดจำหน่ายสูงกว่าช่วงเดือนเดียวกันของปีที่ผ่านมาทั้งหมดทั้งสิ้น 3 เดือน

ด้านตลาดรถยนต์ สืบเนื่องจากนโยบายรถยนต์คันแรกของภาครัฐในปี 2555 ส่งผลให้รถยนต์มียอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 1,434,669 คัน หลังจากนั้นในปี 2556 ถึง 2559 ยอดจำหน่ายรถยนต์ลดลง 4 ปีต่อเนื่องกัน 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 หลังจากหมดโครงการรถยนต์คันแรกในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 แล้วยอดขายรถยนต์ก็ลดลงต่อเนื่องกัน 28 เดือน จนกระทั่งเดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม 2558 มียอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนสูงกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา เนื่องจากปี 2559 รัฐบาลมีแผนที่จะปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ ส่งผลให้ผู้ซื้อเร่งการตัดสินใจซื้อในช่วง 2 เดือนหลังของปี 2558 ในปี 2559 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 768,788 คัน ลดลง 3.9% จากปีก่อน ในปี 2560 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 870,748 คัน เพิ่มขึ้น 13.3% เป็นปีแรกในรอบ 5 ปี ในปี 2561 ตลาดรถยนต์มีการขยายตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 1,041,739 คัน เพิ่มขึ้น 19.5% จากปีก่อน ในปี 2562 ตลาดรถยนต์ไม่สามารถขยายตัวต่อเนื่องได้เป็นปีที่ 3 ยอด

ลายมือชื่อ.....



จำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 1,007,552 คัน ลดลง 3.28% จากปีก่อน โดยในปี 2562 ยอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนทั้ง 5 เดือนสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2563 ยอดจำหน่ายอยู่ที่ 1,700,000 คัน สำหรับรถจักรยานยนต์ ลดลง 1.1% และ 940,000 คัน สำหรับรถยนต์ ลดลง -6.7%

#### ปริมาณการจำหน่ายยานยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

(หน่วย: คัน)

| ประเภทรถ          | 2562      | 2561      | 2560      | 2559      | 2558      |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| รถยนต์นั่ง        | 398,386   | 399,657   | 346,250   | 279,827   | 299,309   |
| รถยนต์เชิงพาณิชย์ | 609,166   | 642,082   | 525,400   | 488,961   | 500,323   |
| รวมรถยนต์         | 1,007,552 | 1,041,739 | 871,650   | 768,788   | 799,632   |
| % เปลี่ยนแปลง     | -3.28     | 19.51     | 13.38     | -3.86     | -9.32     |
| รถจักรยานยนต์     | 1,719,373 | 1,788,459 | 1,810,856 | 1,738,254 | 1,671,237 |
| % เปลี่ยนแปลง     | -3.86     | -1.2      | 4.18      | 4.01      | -1.65     |

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย, กรมการขนส่งทางบก

#### แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินการเปิดให้บริการด้านการเงินโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อเนื่องเป็นปีที่ 47 กลุ่มบริษัทเป็นผู้นำธุรกิจในประเทศอีกทั้งเป็นผู้ให้บริการชั้นนำในเขตกรุงเทพฯ ติดต่อกันมากกว่า 30 ปี โดยหลังจากกลุ่มบริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2546 บริษัทมีนโยบายชัดเจนในการขยายธุรกิจไปยังต่างจังหวัดซึ่งปัจจุบัน ณ สิ้นปี 2562 มีประชากร 60,892,671 คน หรือ 91.5% ของประชากรทั้งประเทศ 66,558,935 คน เนื่องจากเศรษฐกิจในต่างจังหวัด ในช่วงปีที่ผ่านมามีการเจริญเติบโตมากกว่าในเขตกรุงเทพฯ โดยในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา ในระหว่างปี 2552 ถึง 2562 บริษัทได้ขยายสาขาในต่างประเทศเพิ่ม 24 สาขา จากเดิม 69 สาขา เป็น 93 สาขา หรือโดยเปิดสาขาเพิ่มเฉลี่ยประมาณปีละ 2 ถึง 3 สาขา ทำให้สามารถให้บริการลูกค้าต่างจังหวัดเพิ่มอีก 16 จังหวัด รวมเป็น 57 จังหวัด โดยปัจจุบันสัดส่วนลูกค้าที่เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ของบริษัท 76% : 24% ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ที่ 76% : 24% ซึ่งเป็นไปตามแผนงานที่บริษัทวางเป้าหมายไว้ให้มีสัดส่วนธุรกิจสอดคล้องกับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในประเทศ สำหรับสัดส่วนเช่าซื้อกับเงินสดของตลาดรถจักรยานยนต์ในประเทศ บริษัทประเมินว่ามีสัดส่วนเช่าซื้อสูงถึง 80%

ตั้งแต่ปี 2556 ถึงไตรมาส 3 ปี 2557 เศรษฐกิจไทยชะลอตัวต่อเนื่องกัน 7 ไตรมาสจนเริ่มขยายตัวอีกครั้งในปลายไตรมาส 4 ปี 2557 จนถึงสิ้นปี 2559 ในขณะที่ดัชนีภาคการส่งออกของประเทศซึ่งมีขนาดประมาณ 70% ของ GDP ติดลบสามปีต่อเนื่องและเริ่มกลับมาขยายตัวอีกครั้งในปี 2559 ที่ 0.5% เป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี และขยายตัวต่อเนื่องและในปี 2561 เป็นปีที่ 3 ที่ 6.7% รวมทั้งราคาน้ำมันดิบโลก (WTI) ลดลงตั้งแต่ต้นปี 2557 จากราคา US\$ 100 ต่อ BARREL มาอยู่ที่ US\$ 41 ต่อ BARREL ณ สิ้นปี 2559 หรือมากกว่า 59% แต่ราคาน้ำมันดิบได้ปรับตัวสูงขึ้นไปอยู่ที่ US\$ 60 ต่อ BARREL ณ สิ้นปี 2560 หรือเพิ่มขึ้น 46% ในปี 2561 ราคาน้ำมันมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากต้นปีที่ US\$ 69.1 เป็น

ลายมือชื่อ.....



US\$ 79.4 ในช่วงกลางปี และปรับลดลงเป็น US\$ 53.8 ต่อ BARREL ทำให้ราคาสินค้าเกษตรหลักของประเทศ เช่น ยางพารา ปาล์มน้ำมัน มันสำปะหลัง มีราคาลดลงตามราคาน้ำมัน ประกอบกับหนี้ครัวเรือนของประชาชนสูงสุดถึง 81.1% ของ GDP ในไตรมาส 4 ปี 2558 ทำให้ผู้ให้บริการสินเชื่อเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อในช่วงหลายปีที่ผ่านมา จนกระทั่ง ปลายปี 2559 ราคาสินค้าเกษตรเริ่มฟื้นตัวอย่างช้าๆ และดีขึ้นต่อเนื่องจนถึงกลางปี 2560 พร้อมกับปริมาณสินค้าเกษตรที่สามารถผลิตได้เพิ่มขึ้น แต่ในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 ราคาสินค้าเกษตรเริ่มอ่อนตัว เนื่องจากมีปริมาณการผลิตสูง ในปี 2561 ราคาสินค้าเกษตรปรับตัวขึ้นเล็กน้อยในช่วงครึ่งปีแรกและปรับตัวลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง อีกทั้งหนี้ครัวเรือนของประชาชนมีแนวโน้มลดลงแต่ยังคงอยู่ในระดับสูงถึง 77.8% ของ GDP ในไตรมาส 3 ปี 2561 ทำให้สภาพเศรษฐกิจโดยรวมฟื้นตัวตั้งแต่ปี 2558 จนถึงช่วงครึ่งแรกของปี 2561 และเริ่มชะลอตัวในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 และเริ่มกระเตื้องขึ้นเล็กน้อยในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2562 และเริ่มชะลอตัวต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง 2562 เนื่องจากภัยแล้งที่เริ่มส่งผลตั้งแต่ปลายปี 2561 สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ซึ่งมีผลกระทบโดยตรงต่อภาคส่งออก อีกทั้งราคาน้ำมันดิบโลก (WTI) ในปี 2562 เฉลี่ยอยู่ในระดับ USD 57.05 ต่อ BARREL ซึ่งมีราคาเฉลี่ยลดลงจาก USD 64.40 ต่อ BARREL ในปี 2561 ส่งผลให้สินค้าการเกษตรมีราคาลดลง ส่งผลให้หนี้ครัวเรือนมีแนวโน้มทรงตัวสูงที่ 79.1% ของ GDP ในไตรมาส 3 ปี 2562

ณ สิ้นปี 2563 กลุ่มบริษัทมียอดสินเชื่อรถจักรยานยนต์ลดลง..22.0.% ในขณะที่ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ลดลง 3.86% ในปี 2563 จากนโยบายเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ อีกทั้งนโยบายตัดหนี้สูญและการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในปี 2563 คาดว่ายอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์จะลดลงประมาณ 1.1% มาอยู่ที่ 1,700,000 คัน

ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ และสัดส่วนเปรียบเทียบระหว่างการซื้อด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและเงินสด

หน่วย : คน

| ประชากรในประเทศไทย | 2562       | %      | 2561       | 2560       | 2559       | 2558       |
|--------------------|------------|--------|------------|------------|------------|------------|
| กรุงเทพมหานคร      | 5,666,264  | 8.51   | 5,676,648  | 5,682,415  | 5,686,646  | 5,696,409  |
| ภาคเหนือ           | 12,119,572 | 18.21  | 12,115,915 | 12,098,164 | 12,079,106 | 12,072,421 |
| ภาคกลาง            | 17,265,094 | 25.94  | 17,151,984 | 17,018,869 | 16,879,244 | 16,753,526 |
| ภาคอีสาน           | 22,014,248 | 33.07  | 22,015,239 | 21,989,477 | 21,945,392 | 21,916,034 |
| ภาคใต้             | 9,493,757  | 14.26  | 9,454,193  | 9,399,578  | 9,341,162  | 9,290,708  |
| รวมทั้งประเทศ      | 66,558,935 | 100.00 | 66,413,979 | 66,188,503 | 65,931,550 | 65,729,098 |

ที่มา : ระบบสถิติทางการทะเบียน, สำนักทะเบียนกลางกรมการปกครอง

ลายมือชื่อ.....



| (หน่วย: ล้านบาท)                                       | 2562      | 2561      | 2560      | 2559      | 2558      |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศ                      | 1,719,373 | 1,788,459 | 1,810,856 | 1,738,254 | 1,671,237 |
| -ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล       | 447,644   | 456,367   | 460,676   | 436,815   | 395,190   |
| -ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด                  | 1,271,729 | 1,332,092 | 1,350,180 | 1,301,439 | 1,276,047 |
| -ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล | 26.04     | 25.52     | 25.44     | 25.13     | 23.65     |
| -ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด            | 73.96     | 74.48     | 74.56     | 74.87     | 76.35     |
| ปริมาณการซื้อขายสินค้าในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล         |           |           |           |           |           |
| ร้อยละการซื้อขายสินค้า                                 |           |           |           |           |           |
| ปริมาณการซื้อขายเงินสดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล         |           |           |           |           |           |
| ร้อยละการซื้อขายเงินสด                                 |           |           |           |           |           |

ที่มา : ข้อมูลจากสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์, กรมการขนส่งทางบก

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

## 2.3 การจัดหาบริการ

### 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ลายมือชื่อ.....

### 2.3.2 การให้กู้ยืม

#### 1) นโยบายการให้กู้ยืม

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยได้กำหนดคุณสมบัติ เบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อว่าต้องมีรายได้ที่เพียงพอต่อการชำระค่างวด มีอาชีพการงานที่มั่นคงและที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งอยู่ในพื้นที่ที่ให้บริการได้ โดยลูกค้าเป้าหมายของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดาอายุข้อยาวไป ซึ่งมีรายได้เพียงพอตามเกณฑ์มาตรฐานของกลุ่มบริษัท

#### 2) ภารกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

##### ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

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

##### ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

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

ลายมือชื่อ.....



## ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ภายหลังเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล หากข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของกลุ่มบริษัท ฝ่ายสินเชื่อจะดำเนินการอนุมัติคำขอสินเชื่อเข้าชื่อดังกล่าวและแจ้งผลให้ลูกค้าทราบโดยทั่วไปกลุ่มบริษัทจะใช้เวลาพิจารณาและอนุมัติการให้สินเชื่อเข้าชื่อรถจักรยานยนต์ได้ภายใน 3 วัน กลุ่มบริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเข้าชื่อรถยนต์ภายใน 7 วัน และกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

| ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ | รถจักรยานยนต์ | รถจักรยานยนต์<br>Big Bike | รถยนต์เก่า<br>(รถมือสอง) | รถยนต์ใหม่   | สินเชื่ออื่นๆ |
|---------------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------|--------------|---------------|
| ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ           | 125,000       | 800,000                   | 800,000                  | 1,800,000    | 75,000        |
| ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ      | < 150,000     | <1,000,000                | <1,000,000               | < 2,500,000  | < 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  |

## อำนาจการอนุมัติสินเชื่อในบริษัทย่อย (ลาว, กัมพูชา)

| อำนาจในการ<br>อนุมัติสินเชื่อรถยนต์ | ราคาขาย  |            | คาวน (25%) |            | วงเงินที่สามารถอนุมัติได้ / LTV (75%) |            |
|-------------------------------------|----------|------------|------------|------------|---------------------------------------|------------|
|                                     | USD      | บาท        | USD        | บาท        | USD                                   | บาท        |
| ผู้จัดการฝ่าย                       | 70,000   | 2,310,000  | 17,500     | 577,500    | 52,500                                | 1,732,500  |
| ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ          | 80,000   | 2,640,000  | 20,000     | 660,000    | 60,000                                | 1,980,000  |
| รองกรรมการผู้จัดการ                 | 100,000  | 3,300,000  | 25,000     | 825,000    | 75,000                                | 2,475,000  |
| กรรมการผู้จัดการ                    | 200,000  | 6,600,000  | 50,000     | 1,650,000  | 150,000                               | 4,950,000  |
| คณะกรรมการบริหาร                    | >200,000 | >6,600,000 | >50,000    | >1,650,000 | >150,000                              | >4,950,000 |

\* อัตราแลกเปลี่ยน 1USD = 33 บาท

## ขั้นตอนการดำเนินงานภายหลังผ่านอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากคำขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติเรียบร้อยแล้ว ผู้จำหน่ายจะเป็นผู้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินให้แก่กลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการประกันภัยทรัพย์สินทันทีที่ลูกค้าได้รับทรัพย์สินไปจากผู้จำหน่าย โดยกลุ่มบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบ โชน์ ทั้งนี้ข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าจะอยู่ในฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัท ซึ่งฝ่ายปฏิบัติการจะติดตามดูแลลูกค้าต่อไป

- การให้บริการอื่นนอกจากบริการสินเชื่อเข้าชื่อ

นอกเหนือจากการให้บริการสินเชื่อเข้าชื่อ กลุ่มบริษัทยังให้บริการการทำประกันภัยบริการต่ออายุกรมธรรม์และการดูแลบริการลูกค้าในเรื่องงานทะเบียนรถระยะเวลาที่ยังมีการผ่อนชำระกับกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายปฏิบัติการจะมีเจ้าหน้าที่คอยดูแลอำนวยความสะดวกในบริการดังกล่าว

ลายมือชื่อ.....



• **การจัดเก็บหนี้**

ฝ่ายปฏิบัติการจะรับผิดชอบดูแลลูกค้าในส่วนของการรับชำระค่างวดตามอายุสัญญาเช่าซื้อ โดยส่งเอกสารใบแจ้งการชำระเงิน (Statement) ให้แก่ลูกค้าทุกเดือน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่างวดได้หลายวิธีเช่น การชำระค่างวดโดยเงินสดผ่านธนาคาร ชำระโดยเช็คลงวันที่ล่วงหน้า หรือธนาคารพาณิชย์ หรือชำระค่างวดผ่านเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทซึ่งไปรับชำระค่างวด หรือชำระค่างวดผ่านสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการชำระค่างวดผ่าน Counter Service (ร้านสะดวกซื้อ) ทั่วไปเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยปกติกลุ่มบริษัทจะดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าหลังการชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาเช่าซื้อ

• **การบริหารหนี้และการยึดทรัพย์สิน**

ฝ่ายปฏิบัติการจะเป็นผู้ติดตามดูแลการชำระเงินค่างวดของลูกค้า โดยการชำระค่างวดจะเป็นตามรายละเอียดเรื่อง “การจัดเก็บหนี้” ที่ได้กล่าวข้างต้น หากเกิดการค้างชำระค่างวด กลุ่มบริษัทจะมีมาตรการควบคุมสินเชื่อ ดังนี้

1. หลังจากการผ่านการอนุมัติสินเชื่อ เจ้าหน้าที่บริหารหนี้จะดำเนินการสอบถามที่อยู่และการติดต่อลูกค้า เช่น ที่พักอาศัย ที่ทำงาน และเบอร์โทรศัพท์
2. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระไม่เกิน 3 งวด ฝ่ายปฏิบัติการจะติดต่อเพื่อแจ้งเตือนการชำระค่างวดและตรวจสอบการให้บริการของทางกลุ่มบริษัทแก่ลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์
3. ในกรณีที่ลูกค้าค้างชำระมากกว่า 3 งวด แต่น้อยกว่า 6 งวด ฝ่ายปฏิบัติการจะส่งเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทเพื่อติดตามและตรวจสอบทรัพย์สิน กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระค่างวดหรือส่งมอบทรัพย์สินได้ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการส่งจดหมายบอกเลิกสัญญาตามที่กฎหมายกำหนดไปยังลูกค้า
4. เจ้าหน้าที่บริหารหนี้พิเศษของกลุ่มบริษัทจะดำเนินการยึดทรัพย์สินจากลูกค้าและ/หรือดำเนินคดีทันที กรณีที่สามารถยึดทรัพย์สินมาได้ เจ้าหน้าที่จะพิจารณาประเมินสภาพ และความเหมาะสมในการปรับสภาพทรัพย์สินนั้นๆ เพื่อดำเนินการจำหน่าย ในกรณีที่จำหน่ายทรัพย์สินที่ยึดมาได้แต่ได้เงินมาไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้คงเหลือ กลุ่มบริษัทจะดำเนินการดำเนินกฎหมายกับลูกค้าและผู้ค้ำประกันต่อไป

ในการดำเนินการควบคุมสินเชื่อในขั้นตอนดังกล่าว หากเป็นกรณีที่มีความเสียหายที่ชัดเจนและเป็นเรื่องเร่งด่วน กลุ่มบริษัทอาจจะดำเนินการหลายๆ มาตรการพร้อมกัน ทั้งนี้บริษัทจะเริ่มคิดเบี้ยปรับทันทีที่ผิดนัดชำระงวดที่ 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 2562 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่รวม 314.3 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 239.5 ล้านบาท) หุ้นกู้รวม 2,870.0 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,800.0 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี จำนวน 1,144.8 ล้านบาท มีสัดส่วน 34.2 % และเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้มีสัดส่วน 95.1 % ของยอดเงินกู้รวมทั้งหมด 3,347.5 ล้านบาท บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่) ทำให้ทั้งสถาบันการเงินและผู้ลงทุนเกิดความมั่นใจมากขึ้นในความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของทางบริษัท เป็นผลให้บริษัทได้รับเงื่อนไขที่ดีขึ้น

#### ■ ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

##### - สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนักหากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลานานกว่า 45 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 163 แห่งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 720 แห่ง ในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

##### - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ และผู้ประกอบการในรูปแบบบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์ หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มา ซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ แต่ในปีที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการหลายรายประสบปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงชะลอการให้สินเชื่อรถยนต์ใหม่จึงเป็นโอกาสของกลุ่มบริษัทฯ ในการที่จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพจึงหันมาให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่โดยแนวโน้มมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงจนเกินไป

ลายมือชื่อ.....



■ **ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ในการขายธุรกิจของผู้ประกอบการแต่ละรายในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์สามารถทำได้ตามศักยภาพของบริษัทโดยไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดๆ ดังนั้นผู้ประกอบการทุกรายมีโอกาที่จะได้รับความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากขาดความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ และขาดระบบการบริหารและการจัดการที่ดี อย่างไรก็ตามจากการที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน กลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดมาตรการสำคัญในการประกอบธุรกิจ อาทิ กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน กำหนดให้มีมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวดทุกขั้นตอน รวมถึงการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าและหลักประกันแต่ละราย ทั้งนี้บริษัทได้มีการตั้งสำรองเป็นค่าเผื่อสำหรับความเสี่ยงในอนาคต เป็นจำนวนที่เพียงพอและเหมาะสมกับธุรกิจมาโดยตลอด

■ **ความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้**

รถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่กลุ่มบริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่าย ซึ่งโดยทั่วไปหากลูกค้าชำระค่างวดมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวดจะสามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ อย่างไรก็ตามเมื่อมีการขาดทุนเกิดขึ้น ส่วนต่างจากการขาดทุนดังกล่าว ยังสามารถติดตามทวงถามจากผู้ใช้บริการเช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ ซึ่งจะสามารถชดเชยความเสียหายดังกล่าวลงได้ อนึ่งจำนวนผลขาดทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ สภาพ ยี่ห้อ รุ่นรถ จำนวนปีและความต้องการในท้องตลาดที่มีต่อสินค้านั้นๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการว่าจ้างปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

■ **ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ**

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ดี บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่สูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการอบรมและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป

■ **ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ**

ปัจจุบันธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อถูกกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ซึ่งกำกับดูแลสัญญาเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค เช่น กำหนดระยะเวลาและขั้นตอนการบอกเลิกสัญญา และอัตราเบี้ยปรับการผิดนัดจ่ายชำระในอัตราไม่เกิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Rate) บวกร้อยละสามต่อปีแต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าต่อปี โดยเริ่มใช้เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 (เดิม MRR ของธนาคารกรุงไทย +10%) ทั้งนี้สินเชื่อเช่าซื้อมิได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในอนาคตหากภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อควบคุมให้การดำเนินงานเป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออย่างไรก็ตามปัจจุบันกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ทาง ธปท. ใช้กำกับสถาบันการเงิน เช่น เกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูง นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงเชื่อว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ลายมือชื่อ.....



อย่างไรก็ดีหากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้นจะเป็นการกดดันต่อ ผู้ประกอบการรายเล็กๆ ที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้มี ผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต

■ ความเสี่ยงจากความแตกต่างระหว่างอายุของสินเชื้เช่าซื้อกับแหล่งเงินทุน

เนื่องจากระยะเวลาผ่อนชำระของสินเชื้เช่าซื้อมอเตอร์ไซค์อยู่ระหว่าง 24 ถึง 30 เดือน และสินเชื้เช่าซื้อรถยนต์อยู่ระหว่าง 48 ถึง 60 เดือน หากใช้เงินทุนระยะสั้นจำนวนมาก อาจพิจารณาได้ว่าเป็นความเสี่ยงหากถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคืนทันที ถึงแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินกว่า 14 แห่ง ไม่เคยมีปัญหาด้านการเงินหรือการผิดนัดชำระหนี้ แม้กระทั่งในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540 ที่สถาบันการเงินจำนวนมากประสบปัญหาแต่กลุ่มบริษัทก็ได้ถูกเรียกเงินกู้ยืมคืนแต่อย่างใด เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ บริษัทจึงได้เพิ่มเงินกู้ระยะยาวเพื่อลดความเสี่ยงในด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมียอดเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่กับสถาบันการเงินจำนวน 314.3 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 2,870.0 ล้านบาท สัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 95.1 % ส่งผลให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

ลายมือชื่อ.....



## 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ได้แก่

## 4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2562

## ▪ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน                                                                                  | ลักษณะกรรมสิทธิ์                                                  | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|------------|
|                                                                                                          |                                                                   | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |            |
| ที่ดิน                                                                                                   | เจ้าของ                                                           | 7.8                      | 7.8          | -          |
| อาคาร                                                                                                    | เจ้าของ                                                           | -                        | -            | -          |
| ยานพาหนะ                                                                                                 | เจ้าของ                                                           | 18.9                     | 25.7         | -          |
| ระบบคอมพิวเตอร์                                                                                          | เจ้าของ                                                           | 6.7                      | 5.3          | -          |
| เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง                                                                                 | เจ้าของ                                                           | 26.7                     | 26.8         | -          |
| ระบบสารสนเทศ                                                                                             | เจ้าของและสัญญาเช่า                                               | 6.4                      | 7.8          | -          |
| ค่าบูรณะที่ทำการ                                                                                         | เจ้าของ                                                           | 28.9                     | 31.5         | -          |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร                                                                                        | สัญญาเช่า                                                         | 25.4                     | 29.7         | -          |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์                                                                                       | เจ้าของ                                                           | 0.5                      | 0.6          | -          |
| เครื่องมือช่าง                                                                                           | เจ้าของ                                                           | 0.04                     | 0.05         | -          |
| สิทธิการเช่า<br>สำนักงานสาขาเชียงราย<br>เลขที่ 70/6-9 ถนนพหลโยธิน<br>ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง<br>เชียงราย | สัญญาเช่า 2 ปี<br>1 พ.ย.60-31 ต.ค. 62<br>ค่าเช่า 24,000 บาท/เดือน | -                        | 0.03         | -          |
| สำนักงานสาขาเชียงใหม่<br>เลขที่ 267/14-15 ถนนช้างคลาน<br>ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง<br>เชียงใหม่            | สัญญาเช่า 3 ปี<br>2 ก.พ.60-1 ก.พ. 63<br>ค่าเช่า 10,000 บาท/เดือน  | 0.07                     | 0.3          | -          |
| สำนักงานสาขาจันทบุรี<br>เลขที่ 183/6-7 ถนนศรีวิรัตน์<br>ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง<br>จันทบุรี            | สัญญาเช่า 5 ปี<br>1 มี.ค.61-28 ก.พ. 66<br>ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน | 0.23                     | 0.3          | -          |
| สำนักงานสาขาระยอง<br>เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม<br>ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง<br>ระยอง                      | สัญญาเช่า 10 ปี<br>3 พ.ค.53-3 พ.ค.63<br>ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน   | 0.05                     | 0.2          | -          |
| งานระหว่างก่อสร้าง                                                                                       | เจ้าของและสัญญาเช่า                                               | 4.9                      | 3.2          | -          |

ลายมือชื่อ.....



| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน                 | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน                                                                                             |
|-----------------------------------------|------------------|--------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         |                  | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |                                                                                                        |
| สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้<br>ในการดำเนินงาน | เจ้าของ          | 5.7                      | 5.7          | ที่ดิน 3.2 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี<br>และจังหวัดฉะเชิงเทรา, อาคาร 2.5<br>ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี |

■ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน                 | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน                                        |
|-----------------------------------------|------------------|--------------------------|--------------|---------------------------------------------------|
|                                         |                  | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |                                                   |
| ที่ดิน                                  | เจ้าของ          | 4.8                      | 4.8          | -                                                 |
| อาคาร                                   | เจ้าของ          | -                        | -            | -                                                 |
| เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง                | เจ้าของ          | 0.1                      | 0.1          | -                                                 |
| ยานพาหนะ                                | เจ้าของ          | 0.2                      | -            | -                                                 |
| ค่าบูรณะที่ทำการ                        | เจ้าของ          | 0.06                     | 0.08         | -                                                 |
| ระบบคอมพิวเตอร์                         | เจ้าของ          | 0.04                     | 0.06         | -                                                 |
| สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้<br>ในการดำเนินงาน | เจ้าของ          | 8.6                      | 8.6          | ที่ดิน 8.6 ล้านบาท ที่จังหวัด<br>เชียงรายและลำปาง |
| สินทรัพย์เพื่อให้เช่า – ที่ดิน          | เจ้าของ          | 12.8                     | 12.8         |                                                   |
| สินทรัพย์เพื่อให้เช่า – อาคาร           | เจ้าของ          | 5.3                      | 5.7          |                                                   |

■ บริษัท ชยภาค จำกัด

| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน          | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน |
|----------------------------------|------------------|--------------------------|--------------|------------|
|                                  |                  | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |            |
| เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง         | เจ้าของ          | -                        | -            | -          |
| ยานพาหนะ                         | เจ้าของ          | -                        | -            | -          |
| ระบบคอมพิวเตอร์                  | เจ้าของ          | -                        | 0.02         | -          |
| สินทรัพย์เพื่อให้เช่า – ยานพาหนะ | เจ้าของ          | 3.3                      | 1.74         |            |

■ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด

| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน |
|-------------------------|------------------|--------------------------|--------------|------------|
|                         |                  | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |            |
| ระบบคอมพิวเตอร์         | เจ้าของ          | 0.02                     | 0.05         | -          |

■ Mingalaba Thitikorn Microfinance Company Limited.

| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน  | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน |
|--------------------------|------------------|--------------------------|--------------|------------|
|                          |                  | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |            |
| เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง | เจ้าของ          | 0.1                      | -            | -          |
| ระบบคอมพิวเตอร์          | เจ้าของ          | 0.1                      | -            | -          |

ลายมือชื่อ.....



## ■ Suosdey Finance PLC.

| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน  | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน |
|--------------------------|------------------|--------------------------|--------------|------------|
|                          |                  | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |            |
| เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง | เจ้าของ          | 4.0                      | 3.1          | -          |
| ยานพาหนะ                 | เจ้าของ          | 10.2                     | 4.0          | -          |
| ระบบคอมพิวเตอร์          | เจ้าของ          | 1.9                      | 0.1          | -          |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์       | เจ้าของ          | 0.4                      | 0.2          | -          |
| ระบบสาธารณูปโภค          | สัญญาเช่า        | 1.5                      | 0.8          | -          |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร        | สัญญาเช่า        | 7.4                      | 2.3          | -          |

## ■ Sabaidee Leasing Company Limited.

| ประเภท/ ลักษณะทรัพย์สิน  | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท) |              | ภาระผูกพัน |
|--------------------------|------------------|--------------------------|--------------|------------|
|                          |                  | 31 ธ.ค. 2562             | 31 ธ.ค. 2561 |            |
| เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง | เจ้าของ          | 1.5                      | 1.5          | -          |
| ระบบคอมพิวเตอร์          | เจ้าของ          | 0.2                      | 0.02         | -          |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์       | เจ้าของ          | 0.04                     | 0.06         | -          |
| ระบบสาธารณูปโภค          | สัญญาเช่า        | 0.3                      | 0.23         | -          |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร        | สัญญาเช่า        | 1.2                      | 0.5          | -          |

## 4.2 ลูกหนี้การค้า

## 4.2.1 ลูกหนี้เข้าซื้อของกลุ่มบริษัทแบ่งแยกตามประเภทสินทรัพย์

| ประเภทสินทรัพย์                      | 31 ธ.ค. 2562 |           | 31 ธ.ค. 2561 |           |
|--------------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|
|                                      | จำนวนราย     | ล้านบาท   | จำนวนราย     | ล้านบาท   |
| รถจักรยานยนต์                        | 232,743      | 10,809.6  | 274,958      | 14,153.1  |
| บวกดอกเบี้ยค้างรับ                   |              | 111.1     |              | 148.8     |
| หักดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัด             |              | (2,836.5) |              | (3,995.7) |
| หักภาษีมูลค่าเพิ่มรอตัด              |              | (569.1)   |              | (816.7)   |
| หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ             |              | (569.7)   |              | (586.5)   |
| ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าบฯ |              | (5.0)     |              | (5.8)     |
| สุทธิ                                |              | 6,940.4   |              | 8,897.2   |
| รถยนต์                               | 1,084        | 367.0     | 1,340        | 466.9     |
| หักดอกเบี้ยเช่าซื้อรอตัด             |              | (28.8)    |              | (36.4)    |
| หักภาษีมูลค่าเพิ่มรอตัด              |              | (23.3)    |              | (29.6)    |
| หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ             |              | (4.7)     |              | (6.3)     |
| สุทธิ                                |              | 310.2     |              | 394.6     |
| รวม                                  |              | 7,250.6   |              | 276,298   |
|                                      |              |           |              | 9,291.8   |

ลายมือชื่อ.....



## 4.2.2 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ Nano Finance

| ประเภทสินทรัพย์          | 31 ธ.ค. 2562 |         | 31 ธ.ค. 2561 |         |
|--------------------------|--------------|---------|--------------|---------|
|                          | จำนวนราย     | ล้านบาท | จำนวนราย     | ล้านบาท |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม     | 14,310       | 332.0   | 5,035        | 97.2    |
| หักดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี |              | (10.0)  |              | (12.9)  |
| หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ |              | (135.0) |              | (3.7)   |
| สุทธิ                    |              | 187.0   |              | 80.6    |

## 4.2.3 ลูกหนี้อื่นของกลุ่มบริษัท

|                         | 31 ธ.ค. 2562 |         | 31 ธ.ค. 2561 |         |
|-------------------------|--------------|---------|--------------|---------|
|                         | จำนวนราย     | ล้านบาท | จำนวนราย     | ล้านบาท |
| ลูกหนี้เคาเตอร์เซอร์วิส | 1            | 43.6    | 1            | 66.6    |
| ลูกหนี้อื่นๆ            | 297          | 11.9    | 844          | 21.8    |
| รวม                     | 298          | 55.5    | 845          | 88.4    |

## 4.2.4 กลุ่มลูกค้าที่มีสัดส่วนเงินให้กู้ยืมคงค้าง มากกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นงวด

- ไม่มี -

## 4.2.5 นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2561 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

## ■ รถจักรยานยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

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

\* ยอดลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิหลังหักดอกเบี้ยรอตัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม

\* ในปี 2562 กลุ่มบริษัท พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมอีกร้อยละ 1 ของมูลค่าลูกหนี้ที่ค้าง

ลายมือชื่อ.....



## ค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญของลูกหนีเข้าซื้อรถจักรยานยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                          | 31 ธันวาคม 2562             |                     | 31 ธันวาคม 2561             |                     |
|------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|                                          | ลูกหนีเข้าซื้อคงเหลือสุทธิ* | ค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญ | ลูกหนีเข้าซื้อคงเหลือสุทธิ* | ค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญ |
| ลูกหนีที่ยังไม่ถึงกำหนด-ค้างชำระ 1 เดือน | 5,870.6                     | 131.7               | 7,952.2                     | 156.2               |
| ค้างชำระ 2- 3 เดือน                      | 1,301.4                     | 260.3               | 1,170.6                     | 245.8               |
| ค้างชำระ 4- 6 เดือน                      | 320.7                       | 160.3               | 360.0                       | 183.6               |
| ค้างชำระ > 6 เดือน                       | 17.4                        | 17.4                | 0.9                         | 0.9                 |
| รวม                                      | 7,510.1                     | 569.7               | 9,483.7                     | 586.5               |

\* ยอดหลังหักดอกเบี้ยและภาษีมูลค่าเพิ่ม

## ■ รอยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญ สำหรับลูกหนีเข้าซื้อรถยนต์

| ยอดลูกหนีเข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*             | อัตราการจัดตั้งค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญ (ร้อยละ) |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| ลูกหนีที่ยังไม่ถึงกำหนด - ค้างชำระ 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                                       |

\* ยอดคงเหลือหลังหักดอกเบี้ยและภาษีมูลค่าเพิ่ม และหลักประกัน

## ค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญของลูกหนีเข้าซื้อรถยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                            | ปี 2562                     |                     | ปี 2561                     |                     |
|--------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|                                            | ลูกหนีเข้าซื้อคงเหลือสุทธิ* | ค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญ | ลูกหนีเข้าซื้อคงเหลือสุทธิ* | ค่าเผ่อนี้สงสัจะสุญ |
| ลูกหนีที่ยังไม่ถึงกำหนด - ค้างชำระ 1 เดือน | 272.3                       | 0.5                 | 329.8                       | 0.7                 |
| ค้างชำระ 2-3 เดือน                         | 17.7                        | 0.1                 | 31.0                        | 0.1                 |
| ค้างชำระ 4-6 เดือน                         | 10.1                        | 0.4                 | 21.5                        | 0.9                 |
| ค้างชำระ 7-12 เดือน                        | 14.8                        | 3.7                 | 18.6                        | 4.6                 |
| ค้างชำระ > 12 เดือน                        | -                           | -                   | -                           | -                   |
| รวม                                        | 314.9                       | 4.7                 | 400.9                       | 6.3                 |

\* ยอดหลังหักดอกเบี้ยและภาษีมูลค่าเพิ่ม

ลายมือชื่อ.....

### ■ เงินให้กู้ยืม

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ Nano/Micro Finance

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

\* ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักคอกผลรอตัด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ Nano/Micro Finance

(หน่วย: ล้านบาท)

|                                    | ปี 2562                           |                       | ปี 2561                           |                       |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|
|                                    | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือสุทธิ* | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือสุทธิ* | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ |
| ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด – 1 เดือน | 283.8                             | 118.2                 | 74.7                              | 1.2                   |
| ค้างชำระ 2-3 เดือน                 | 35.7                              | 15.4                  | 6.4                               | 1.2                   |
| ค้างชำระ 4-6 เดือน                 | 3.1                               | 1.4                   | 2.7                               | 0.8                   |
| ค้างชำระ 7-12 เดือน                | 0.5                               | 0.2                   | 0.4                               | 0.4                   |
| ค้างชำระ > 12 เดือน                | 0.01                              | 0.01                  | 0.1                               | 0.1                   |
| รวม                                | 323.1                             | 135.2                 | 84.3                              | 3.7                   |

\* ยอดหลังหักคอกผลรอตัด

\* ในปี 2562 กลุ่มบริษัท พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมอีกร้อยละ 1 ของมูลค่าลูกหนี้ที่ค้าง

สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้การค้ำอื่น กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอัตราที่ตั้ง ดังนี้

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้ำอื่น

| ยอดลูกหนี้การค้ำอื่น           | อัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) |
|--------------------------------|--------------------------------------------|
| ลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระ (< 1 ปี) | 0                                          |
| ลูกหนี้ค้างชำระ > 1 ปี         | 100                                        |

#### 4.2.5 นโยบายการรับรู้รายได้และนโยบายการระงับการรับรู้รายได้

ก่อนปี 2551 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the Digits) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 กลุ่มบริษัทเปลี่ยนนโยบายการรับรู้รายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อเป็นวิธีอัตราคอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่เกิดขึ้นใหม่เริ่มตั้งแต่ปี 2551 ตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องสัญญาเช่า และบันทึกการรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดตามเกณฑ์ค้าง

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการระงับการรับรู้รายได้สำหรับส่วนที่เกิดจากลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์

หากลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันที่หยุดรับรู้รายได้ไปแล้วกลับมาชำระเงินตามปกติกลุ่มบริษัทจะรับรู้คอกผลเข้าซื้อเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ลายมือชื่อ.....



#### 4.2.6 นโยบายการตัดหนี้สูญ

##### ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตัดหนี้สูญลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์โดยหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมา แต่หากมีการติดตามหนี้สิน แล้วพบว่าไม่สามารถบังคับให้มีการชำระหนี้หรือส่งคืนทรัพย์สินนั้นได้ บริษัทจึงจะพิจารณาในการตัดเป็นหนี้สูญ ในทิศทางเดียวกับการตั้งสำรองหนี้สูญของบริษัท ทั้งนี้จะต้องได้รับการสอบทานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้ผู้บริหารอนุมัติให้ดำเนินการตัดเป็นหนี้สูญตามระเบียบของบริษัท

##### ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์

ในส่วน of ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ หากลูกหนี้รถยนต์ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวด ขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมาเช่นกัน อย่างไรก็ตามหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดมากกว่า 6 งวด กลุ่มบริษัทจะดำเนินการเร่งรัดและพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมายจนถึงที่สุด เว้นแต่พิจารณาแล้วเห็นว่ามูลหนี้คงเหลือดังกล่าวไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจึงทำการตัดหนี้สูญตามกฎหมาย

#### 4.3 สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิ หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย ดังนี้

ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี ร้อยละ 30

ยอดค้างเกินหนึ่งปี ร้อยละ 100

จำนวนรอยยี่ดคงเหลือเปรียบเทียบกับลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือของกลุ่มบริษัท

| ปี                   | จำนวนรอยยี่ด (คัน) | จำนวนลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือทั้งหมด(จำนวนสัญญา/คัน) | ร้อยละ        |
|----------------------|--------------------|----------------------------------------------------|---------------|
|                      | (1)                | (2)                                                | (3) = (1)/(2) |
| <b>รถจักรยานยนต์</b> |                    |                                                    |               |
| 31 ธันวาคม 2560      | 7,647              | 262,273                                            | 2.9           |
| 31 ธันวาคม 2561      | 6,264              | 274,958                                            | 2.3           |
| 31 ธันวาคม 2562      | 5,854              | 232,743                                            | 2.5           |
| <b>รถยนต์</b>        |                    |                                                    |               |
| 31 ธันวาคม 2560      | -                  | -                                                  | -             |
| 31 ธันวาคม 2561      | -                  | -                                                  | -             |
| 31 ธันวาคม 2562      | -                  | -                                                  | -             |



## 4.4 เงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| 31 ธันวาคม 2562                             |                                                                          |                           |                                    |                 |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|-----------------|
| บริษัท                                      | ธุรกิจ                                                                   | ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว | ร้อยละการลงทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม | มูลค่าเงินลงทุน |
| 1. บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด                   | ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และให้บริการที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงการปรับสภาพรถ | 50.0                      | 99.99                              | 49.99           |
| 2. บริษัท ชยภาค จำกัด                       | ให้เช่าซื้อรถยนต์                                                        | 40.0                      | 99.99                              | 43.99           |
| 3. บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด              | ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ                                    | 50.0                      | 99.99                              | 49.99           |
| 4. Suosdey Finance PLC                      | ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์                                | 132.2                     | 99.95                              | 132.14          |
| 5. Sabaidee Leasing Co.,Ltd                 | ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์                                | 41.1                      | 80.5                               | 25.04           |
| 6 Mingalaba Thitikorn Microfinance Co.,Ltd. | ไมโครไฟแนนซ์                                                             | 4.7                       | 99.0                               | 4.65            |
| <b>รวม</b>                                  |                                                                          |                           |                                    | <b>305.8</b>    |

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อยทั้งหกบริษัท โดยแต่ละบริษัทย่อยจะมีคณะกรรมการร่วมกำหนดนโยบายและกลยุทธ์กับบริษัทเพื่อให้ผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้ นโยบายหลักของบริษัทย่อยทั้งหกแห่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ลายมือชื่อ.....



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี-

ลายมือชื่อ.....

**6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น****6.1 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น****ข้อมูลบริษัท**

ชื่อบริษัท : บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน)  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง  
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339  
เว็บไซต์ : [www.tk.co.th](http://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  
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339  
ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และบริการจัดเก็บหนี้  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น
2. ชื่อบริษัท : บริษัท ชยภาค จำกัด  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง  
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339  
ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 40,000 หุ้น
3. ชื่อบริษัท : Suosdey Finance PLC  
สถานที่ตั้ง : No.119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla,  
Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia  
เว็บไซต์ : [www.tk.co.th/suosdey](http://www.tk.co.th/suosdey)

ลายมือชื่อ.....



ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 4,000,000 หุ้น

4. ชื่อบริษัท : Sabaidee Leasing Co.,Ltd  
สถานที่ตั้ง : 077, Thaduea Road  
Unit 05, Ban Buengkayong Srisattanak,  
Vientiane Capital, Lao PDR

เว็บไซต์ : www.tk.co.th/sabaidee  
ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 1,281,250 หุ้น

5. 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

6. ชื่อบริษัท : Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd  
สถานที่ตั้ง : No. 218, 29<sup>th</sup> Street, Yong Gyi Qr., Bago, Republic of the  
Union of Myanmar  
ประเภทธุรกิจ : ดำเนินธุรกิจ Microfinance และธุรกิจทางการเงินรูปแบบอื่นๆ ที่ได้รับ  
อนุญาตจากหน่วยงานที่กำกับดูแลภายใต้กฎหมายของสาธารณรัฐแห่ง  
สหภาพเมียนมา  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น

#### ข้อมูลอ้างอิง

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

ลายมือชื่อ.....



ผู้สอบบัญชี

: บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด  
นายอักรเดช เปลียนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5389 หรือ  
นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803 หรือ  
นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425

สถานที่ตั้ง

: 705-706 อาคารเจ้าพระยาทาวเวอร์ (โรงแรมแซงกรี-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) ทุนสามัญ

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

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

- รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 12 มีนาคม 2562

| 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. นางสาวปณณ พรประภา                                                          | 21,227,700             | 4.25                       |
| 5. บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด                                     | 18,200,000             | 3.64                       |
| 6. นางอนิทัย พรประภา                                                          | 15,366,666             | 3.07                       |
| 7. นายสฤติพงษ์ พรประภา                                                        | 13,000,000             | 2.60                       |
| - นายสฤติพงษ์ พรประภา                                                         | 7,000,000              | 1.40                       |
| - นางนงนุช พรประภา                                                            | 6,000,000              | 1.20                       |
| 8. นางสาวสุพัฒนา พรประภา                                                      | 10,666,670             | 2.13                       |
| 9. นายรักสันติ พรประภา                                                        | 9,500,000              | 1.90                       |
| - นายรักสันติ พรประภา                                                         | 9,450,000              | 1.89                       |
| - นางสาวสิริรัตน์ พรประภา                                                     | 50,000                 | 0.01                       |
| 10. บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (2) โดย<br>บลจ.บางกอกแคปปิตอล จก. | 6,333,800              | 1.27                       |
| รวม                                                                           | 359,228,170            | 71.84                      |

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 12 มีนาคม 2562 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

(ประเทศไทย) จำกัด

ลายมือชื่อ.....



### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีหลักทรัพย์อื่น ได้แก่

#### หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีออกหุ้นกู้คงค้าง จำนวนเงินรวม 2,870.0 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุผู้ถือ

อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.0-2.8 ต่อปี อายุหุ้นกู้ คงเหลือ 1-3 ปี

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ “A-” แนวโน้มเครดิต “คงที่” โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2562

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### ● นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท (งบรวม)

สำหรับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทย่อย จะมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้แต่ละปี

ทั้งนี้หลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลได้ใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบเช่น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่นๆที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

#### เปรียบเทียบข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

| รอบผลประกอบการ                       | 2557 | 2558 | 2559 | 2560 | 2561 |
|--------------------------------------|------|------|------|------|------|
| อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น                | 0.32 | 1.00 | 0.85 | 0.93 | 0.81 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น                | 0.18 | 0.40 | 0.45 | 0.52 | 0.45 |
| อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%) | 54.9 | 40.0 | 53.2 | 55.7 | 55.2 |

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 รวมถึงการทำรายการทางการเงิน การค้า ที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ 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. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

**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.....



การเข้าร่วมประชุมและจำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย  
ประจำปี 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อกรรมการ                          | ตำแหน่ง                                                                                 | ประชุม<br>สามัญผู้ถือหุ้น<br>เข้าประชุม/<br>ทั้งหมด | ประชุม<br>คณะกรรมการ<br>บริษัท<br>เข้าประชุม/<br>ทั้งหมด | ประชุม<br>คณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ<br>เข้าประชุม/<br>ทั้งหมด | ประชุม<br>คณะกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน<br>กรรมการ<br>เข้าประชุม/ทั้งหมด |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา                     | ประธานกรรมการ                                                                           | 1/1                                                 | 4/4                                                      |                                                           |                                                                                 |
| 2.นายรักสณิธ พรประภา                    | กรรมการ                                                                                 | 1/1                                                 | 3/4                                                      |                                                           |                                                                                 |
| 3.นายสฤติพงษ์ พรประภา                   | กรรมการ                                                                                 | 1/1                                                 | 4/4                                                      |                                                           |                                                                                 |
| 4.นางสาวปฐมา พรประภา                    | กรรมการผู้จัดการ                                                                        | 1/1                                                 | 4/4                                                      |                                                           |                                                                                 |
| 5.นายประพล พรประภา                      | กรรมการ/<br>รองกรรมการผู้จัดการ                                                         | 1/1                                                 | 4/4                                                      |                                                           |                                                                                 |
| 6.นายประสิทธิ์ ไทรนรินทร์               | กรรมการ                                                                                 | 1/1                                                 | 4/4                                                      |                                                           |                                                                                 |
| 7.นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา                 | กรรมการ                                                                                 | 1/1                                                 | 4/4                                                      |                                                           | 1/1                                                                             |
| 8.นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ <sup>(1)</sup> | กรรมการอิสระ/<br>ประธานกรรมการ<br>ตรวจสอบ                                               | -                                                   | 3/3                                                      | 3/3                                                       |                                                                                 |
| 9.นายกนิช บุญชัยวุฒิ <sup>(2)</sup>     | กรรมการอิสระ/<br>ประธานกรรมการสรร<br>หาและกำหนด<br>ค่าตอบแทนกรรมการ /<br>กรรมการตรวจสอบ | -                                                   | 3/3                                                      | 3/3                                                       | 1/1                                                                             |
| 10.นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ                | กรรมการอิสระ/<br>กรรมการตรวจสอบ                                                         | 1/1                                                 | 3/4                                                      | 3/4                                                       |                                                                                 |
| 11. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์            | กรรมการอิสระ/<br>กรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน<br>กรรมการ                           | 1/1                                                 | 4/4                                                      |                                                           | 1/1                                                                             |
| นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร                | กรรมการอิสระ/<br>ประธานกรรมการ<br>ตรวจสอบ                                               | 1/1                                                 | 1/1                                                      | 1/1                                                       |                                                                                 |
| นายทวีป ชาดิธำรง                        | กรรมการอิสระ/<br>ประธานกรรมการสรร<br>หาและกำหนด<br>ค่าตอบแทนกรรมการ /<br>กรรมการตรวจสอบ | -/1                                                 | -/1                                                      | 1/1                                                       |                                                                                 |

ลายมือชื่อ.....

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 แทนนางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

<sup>(2)</sup> นายกนิช บุญยัษฐิติ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 แทนนายทวีป ชาติธำรง ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

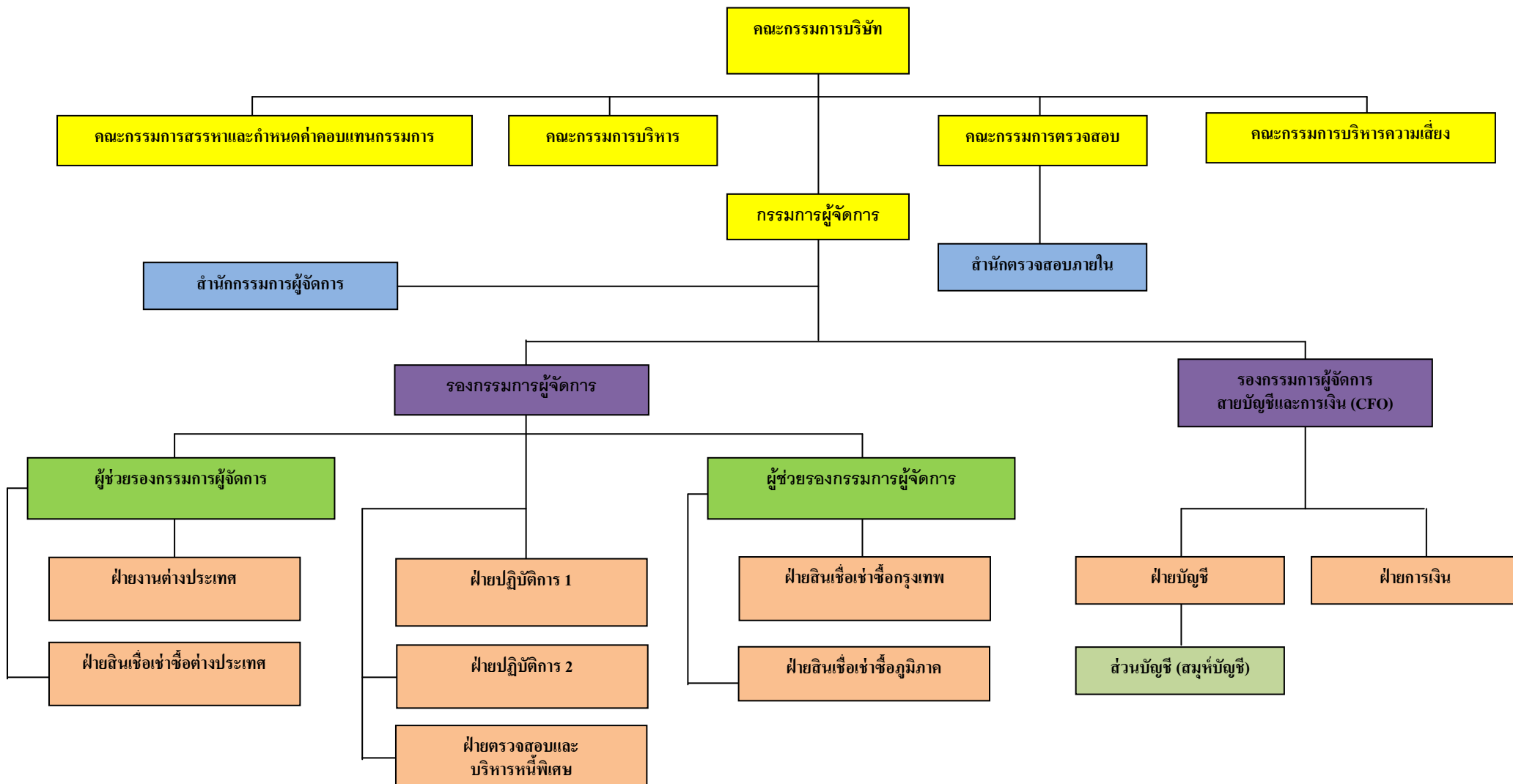
## 8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

- |                                  |                                                       |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา            | กรรมการผู้จัดการ                                      |
| 2. นายประพล พรประภา              | รองกรรมการผู้จัดการ                                   |
| 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร      | ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ                            |
| 4. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์       | ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ                            |
| 5. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล         | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 และรักษาการฝ่ายปฏิบัติการ 2 |
| 6. นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ                               |
| 7. นายชิตพล เลือดกักดี           | ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)                         |
| 8. นายคัมภีร์ หวังสุนทร          | ผู้บริหารระดับฝ่าย                                    |
| 9. นายปิติ งามเลิศ               | ผู้บริหารระดับฝ่าย                                    |
| 10. นายประกอบ หมายมั่น           | ผู้บริหารระดับฝ่าย                                    |

ลายมือชื่อ.....

- โครงสร้างภายในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



ลายมือชื่อ.....



### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2561 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ในแบบ 56-1

### สมุหบัญชี (ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี)

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางวันฉัตรกุลมณเฑียร เปี่ยมขำดี ดำรงตำแหน่งเป็นสมุหบัญชี มีผลตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งสมุหบัญชี ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ในแบบ 56-1

## 8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### 1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการและ/หรือผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลการดำเนินงานของบริษัท

ส่วนกรรมการอิสระ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ได้รับค่าตอบแทนในรูปเบี้ยประชุมในวงเงินที่ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่คงที่ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการโดยกลั่นกรองและพิจารณาอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมประการต่างๆ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท เห็นสมควรว่าโครงสร้างดังกล่าวเหมาะสมกับความรับผิดชอบและสามารถจูงใจให้กรรมการและผู้บริหารนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

โดยในปี 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 7 ท่าน ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ในรูปของเบี้ยประชุม ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ลายมือชื่อ.....



| รายชื่อกรรมการ             | ตำแหน่ง                                                                   | เบี้ยประชุม (บาท) |                   |                                         |           |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------------|-----------|
|                            |                                                                           | คณะกรรมการบริษัท  | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ | รวม       |
| 1.นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ   | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ                                        | 120,000           | 135,000           |                                         | 255,000   |
| 2.นายณิษ บุญชัยฐิติ        | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ | 120,000           | 120,000           | 45,000                                  | 285,000   |
| 3.นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ    | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ                                             | 160,000           | 120,000           |                                         | 280,000   |
| 4.นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ                        | 200,000           |                   | 40,000                                  | 240,000   |
| 5.นายจกักรชัย พานิชพัฒน์   | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท                                                 | 200,000           |                   |                                         | 200,000   |
| 6.นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ                                        | 80,000            | 45,000            |                                         | 125,000   |
| 7.นายทวีป ชาติธำรง         | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ | -                 | 40,000            |                                         | 40,000    |
|                            | รวม                                                                       | 880,000           | 460,000           | 85,000                                  | 1,425,000 |

#### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 10 คน ในรูปของเงินเดือน โบนัส เป็นจำนวนเงิน 41,313,504.0 บาท

#### 2) ค่าตอบแทนอื่น

2.1) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ – ไม่มีสิทธิประโยชน์ใดๆ

2.2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

#### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยในปี 2562 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 10 ราย รวมทั้งสิ้น 78,948.0 บาท

#### 8.4 บุคลากร

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 2,115 คน โดยในปี 2562 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 749.1 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และเงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะเดียวกันกับบริษัท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 108.4 ล้านบาท

ลายมือชื่อ.....



| ปี 2562                              | บมจ.จูติกร   | บริษัทย่อย   |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| - ฝ่ายสินเชื่อและบริหารหนี้ (คน)     | 1,090        | 9            |
| - ฝ่ายปฏิบัติการ (คน)                | 8            | 115          |
| - ฝ่ายต่างประเทศ (คน)                | 30           | 218          |
| - ฝ่ายบัญชี (คน)                     | 33           | -            |
| - ฝ่ายการเงิน (คน)                   | 14           | -            |
| - ฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ (คน) | 47           | 57           |
| - สำนักตรวจสอบภายใน (คน)             | 39           | -            |
| - สำนักกรรมการผู้จัดการ (คน)         | 444          | 11           |
| <b>รวม (คน)</b>                      | <b>1,705</b> | <b>410</b>   |
| <b>ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)</b>    | <b>640.7</b> | <b>108.4</b> |

ทั้งนี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

โดยบริษัทให้ผลตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน โดยในปี 2562 คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 749.1 ล้านบาท

#### การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมในรูปของเงินเดือน และ โบนัส โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัท รวมถึงสร้างความมั่นคงในสาขาอาชีพและมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพอย่างเป็นธรรม จัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น มี เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพประจำปี ค่าเดินทางไปปฏิบัติงานต่างจังหวัด จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่ สวัสดิการช่วยเหลือสำหรับชุดฟอร์มพนักงาน รวมทั้งเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่นเงินฌาปนกิจสงเคราะห์ โครงการกองทุนการศึกษาบุตรพนักงาน เงินช่วยเหลือให้กับพนักงานที่ประสบภัยพิบัติ รวมถึงการให้รางวัลสำหรับพนักงานที่มีความตั้งใจในการทำงาน เป็นรางวัลพนักงานดีเด่น เพื่อเป็นการจูงใจให้พนักงานของบริษัท มีขวัญและกำลังใจในการสร้างความเจริญเติบโตให้บริษัทฯ ในระยะยาว

#### นโยบายการพัฒนาพนักงาน

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

ลายมือชื่อ.....





## ข้อมูลการฝึกอบรม

| สถิติการฝึกอบรมพนักงาน | ปี 2560 | ปี 2561 | ปี 2562 |
|------------------------|---------|---------|---------|
| จำนวนคน                | 2,350   | 1,663   | 1,960   |
| จำนวนชั่วโมง           | 14,100  | 9,978   | 11,760  |

## การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

การถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 ธันวาคม 2562

แสดงจำนวนหุ้นโดยรวมจำนวนหุ้นของกลุ่มสมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## 1) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ กรรมการบริษัท

| รายชื่อ                    | จำนวนหุ้น          |                        |                    | คู่สมรส                |
|----------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
|                            | ณ 31 ธันวาคม 2561  | เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด) | ณ 31 ธันวาคม 2562  | การถือหุ้นของกลุ่มสมรส |
| 1.ดร.ชุมพล พรประภา         | -                  | -                      | -                  | 15,366,666             |
| 2.นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ   | -                  | -                      | -                  | -                      |
| 3.นายณิชา บุญชัยจูติ       | -                  | -                      | -                  | -                      |
| 4.นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ    | -                  | -                      | -                  | -                      |
| 5.นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | -                  | -                      | -                  | -                      |
| 6.นายรักสินี พรประภา       | 9,450,000 (1.89%)  | -                      | 9,450,000 (1.89%)  | 50,000                 |
| 7.นายสฤติพงษ์ 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.นางบุญกร เหลี่ยมมุกดา   | -                  | -                      | -                  | -                      |
| 11.นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์ | 33,000 (0.007%)    | -                      | 33,000 (0.007%)    | -                      |
| นายจกักรชัย พานิชพัฒน์     | -                  | -                      | -                  | -                      |

ลายมือชื่อ.....



## 2) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของผู้บริหาร \*

| รายชื่อ                          | จำนวนหุ้น            |                           |                      | คู่สมรส |
|----------------------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|---------|
|                                  | ณ 31 ธันวาคม<br>2561 | เปลี่ยนแปลง เพิ่ม<br>(ลด) | ณ 31 ธันวาคม<br>2562 |         |
| 1. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร      | -                    | -                         | -                    | -       |
| 2. นายคัมภีร์ หวังสุนทร          | -                    | -                         | -                    | -       |
| 3. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | -                    | -                         | -                    | -       |
| 4. นายปิติ งามเลิศ               | -                    | -                         | -                    | -       |
| 5. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล         | -                    | -                         | -                    | -       |
| 6. นายธิดิพล เลือดภักดี          | -                    | -                         | -                    | -       |
| 7. นายประกอบ หมายมั่น            | -                    | -                         | -                    | -       |

\* หมายเหตุ : ข้อมูลหลักทรัพย์ ของคณะผู้บริหารในตารางดังกล่าวข้างต้น แสดงเฉพาะผู้บริหารที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการเท่านั้น

ลายมือชื่อ.....

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

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

### เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทฯ มุ่งมั่นจะเป็นผู้นำด้านธุรกิจให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์ โดยมีเป้าหมายการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์ 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
- กำกับดูแลให้มีการบริหารงานและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและมีความมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยจัดให้มีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมา ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน และสามารถตรวจสอบได้
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามแนวทางเกี่ยวกับจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้จัดกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดทำ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และได้ยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และได้ปรับปรุงเพิ่มเติมข้อปฏิบัติให้ครอบคลุมแนวปฏิบัติต่างๆ ให้เหมาะสม เพื่อให้การปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นไปตามมาตรฐาน โดยคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับปรับปรุงล่าสุดเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562

ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะต้องรับทราบและทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ ได้นำนโยบายการกำกับดูแล

ลายมือชื่อ.....

กิจการของบริษัท แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th) เพิ่มช่องทางให้ผู้บริหาร พนักงาน ได้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทเน้นให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติงานตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดตามลำดับ ในหลักการ ซึ่งบริษัทได้พิจารณา และนำเสนอคณะกรรมการรับทราบ เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 เพื่อวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทางธุรกิจและสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ใน 5 หลัก เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเนื้อหาแบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

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

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบต่อกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่คณะกรรมการกำหนด จึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

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

ลายมือชื่อ.....

#### 4. การปฏิรูประบบนิเทศพนักงานใหม่

##### หมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

1. บริษัทมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทรวมถึง“นักลงทุนสถาบัน” เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท

2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าอย่างชัดเจน และมีการเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าบน website ของบริษัท

3. ในปี 2562 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 25 เมษายน 2562 โดยบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 22 วัน พร้อมข้อมูลประกอบอย่างเพียงพอและครบถ้วนให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียน โดยรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุ วัน เวลา และสถานที่ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และข้อมูลกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในกรณีที่จะเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน

4. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการตรวจนับคะแนนเสียงจะแสดงผลสรุปของทุกคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน

5. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่เห็นสมควร และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้ในกรณีที่มีการคัดค้านหรือคัดออกเสียง 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 รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของทางบริษัท

9. จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูล เสนอความคิดเห็นต่างๆหรือติดต่อกรรมการอิสระได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของเลขานุการบริษัท

ลายมือชื่อ.....

**หมวด การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไว้ที่ website ของบริษัทก่อนวันประชุม 43 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารการประชุม
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือคำถามเกี่ยวกับบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯล่วงหน้า 7 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
7. บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เอง พร้อมทั้งให้รายละเอียดของกรรมการอิสระทั้งหมด เพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระคนใดคนหนึ่งในการเข้าประชุมแทน
8. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการถือครองหลักทรัพย์และส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละครั้ง
9. ในการพิจารณาทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้อง จะไม่เข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาทำรายการระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
10. คณะกรรมการมีมาตรการการดูแลอย่างรอบคอบไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

**รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

**การป้องกันการใช้อำนาจภายใน**

ลายมือชื่อ.....

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

### หมวด บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

1. บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ ตรงไปตรงมา ยึดมั่นพัฒนาธุรกิจให้ยั่งยืนและเติบโตต่อเนื่อง สามารถให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดี

2. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย

3. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหาย ตลอดจนสถาบันการเงิน โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน และข้อตกลงอื่นๆ หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ตกลงกันได้ บริษัทจะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ปัญหา โดยที่ผ่านมามีบริษัทไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน

4. เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้าโดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสติผู้บริโภค

5. บริษัทถือปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อภาครัฐ ตามแนวทางคือ ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และระเบียบต่างๆของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน ถูกต้องตามที่หน่วยงานภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกัน

6. ปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษามรรยาทพื้นฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่ใช้วิธีไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า

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

### ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัย

| จำนวนวันลาหยุดงานโดยเฉลี่ยของพนักงาน (วัน)                  | 2560 | 2561 | 2562 |
|-------------------------------------------------------------|------|------|------|
| จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)                     | 4.2  | 4.3  | 4.8  |
| จำนวน วันลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (วัน/คน) | 1.5  | 5.6  | 1.7  |
| สถิติการเกิดอุบัติเหตุ (ครั้ง)                              | 2    | 16   | 6    |

ลายมือชื่อ.....



|                                                     |   |   |   |
|-----------------------------------------------------|---|---|---|
| ผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวกับการทำงาน (ราย) | 1 | 1 | 1 |
|-----------------------------------------------------|---|---|---|

บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในให้แก่พนักงานทุกระดับรวมถึงระดับผู้บริหาร รวมทั้งการส่งพนักงานไปฝึกอบรม สัมมนา กับสถาบันต่างๆ ในหลักสูตรทั้งทางด้านวิชาชีพ เทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม การบริหาร การจัดการ รวมทั้งจัดกิจกรรม Walk rally เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และฝึกการทำงานเป็นทีม อีกทั้งส่งเสริมให้มีการ อบรม Safty Riding สำหรับพนักงานภาคสนามเพื่อเป็นการลดอุบัติเหตุจากการขับขี่รถจักรยานยนต์

8. เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำ ผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งมายัง คณะอนุกรรมการการแจ้งเบาะแสดและผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ตรวจสอบเรื่องนั้นๆ เพื่อ พิจารณากำหนดกระบวนการในการตรวจสอบและสืบสวนหาข้อเท็จจริงและรายงานผลต่อกรรมการผู้จัดการและ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายการแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) เป็นลายลักษณ์อักษร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้พนักงานรับทราบกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด

รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสด โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ ผู้รับข้อ ร้องเรียนจะเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้อง ด้วยเท่านั้น และเปิดเผยเท่าที่จำเป็นโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน โดยช่องทางการรับเรื่อง

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

2. หนังสือ : โดยการเปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งไปที่

ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

บริษัท อู๊ดกร จำกัด (มหาชน)

69 ถ.รามคำแหง หัวหมาก บางกะปิ กทม. 10240

3. โทรศัพท์ 02-3107011, 02-3107110

4. โทรสาร หมายเลข 02-3183339

5. ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

6. ขึ้นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท ผ่านแบบฟอร์มการแจ้งเบาะแสด 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 โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับ มอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น

ในปี 2562 ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียรายใด แจ้งข้อมูลผ่านช่องทางสื่อสารกับบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะ ประชาสัมพันธ์ให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้รับทราบช่องทางการสื่อสารกับบริษัทเพิ่มมากขึ้น

## หมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุนทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงบ การเงินและในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดและครบถ้วน โปร่งใสและ ทันทั่วถึงทั้งในส่วนของการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจถึง สถานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ยังจัดสรรเวลาเพื่อ

ลายมือชื่อ.....



เข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลบริษัทแก่นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2562 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น โดยผ่านทางโทรศัพท์ การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัวรวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- นักลงทุนสถาบัน ในและต่างประเทศ พบผู้บริหาร 4 ครั้ง
- การประชุมทางโทรศัพท์/ตอบคำถามทางโทรศัพท์ 25 ครั้ง
- การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน - ครั้ง
- บริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน 4 ครั้ง

และสามารถรับชมการถ่ายทอดสดและย้อนหลัง กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงข้อมูลของบริษัทโดยตรงจากผู้บริหาร เสมือนนั่งฟังอยู่ในห้องประชุม ผ่านทาง website [www.set.or.th/oppday](http://www.set.or.th/oppday) และเพื่อประโยชน์ในด้านการลงทุนสัมพันธ์ (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 ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูล บริษัทฯ 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)

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ มีดังนี้

- งบการเงิน ได้แก่งบการเงินประจำปี และงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินดังกล่าวจึงต้องผ่านการตรวจสอบ หรือสอบทานตามแต่กรณี เพื่อรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และผ่านการเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทโดยคณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบรายการทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ก่อนเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย
- การเปิดเผยรายชื่อและประวัติกรรมการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งผู้บริหาร
- การเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร

ลายมือชื่อ.....



- การเปิดเผยการถือหุ้นของบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร
- การเปิดเผยรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์
- การเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา เช่น จำนวนครั้งการเข้าร่วมประชุม

#### หมวด ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เช่นความรู้ด้านอุตสาหกรรม ด้านบัญชีการเงิน ด้านธุรกิจ ด้านการจัดการ และมีความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ที่ต้องรับผิดชอบได้เป็นอย่างดี เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และยังประกอบด้วยความหลากหลายทั้งด้านอายุ เพศ โดยมีกรรมการผู้หญิง จำนวน 2 ท่าน จากจำนวนคณะกรรมการทั้งสิ้น 11 ท่าน ซึ่งแบ่งเป็น ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์หลากหลาย ประกอบด้วย

|                            |                                              |
|----------------------------|----------------------------------------------|
| กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    | 5 ท่าน                                       |
| กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 2 ท่าน                                       |
| กรรมการอิสระ               | 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด |

โดยมีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

| รายชื่อ                                 | ตำแหน่ง                               | วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา                     | ประธานกรรมการ                         | 6 มิถุนายน 2546                    |
| 2.นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ <sup>(1)</sup> | กรรมการอิสระ                          | 25 เมษายน 2562                     |
| 3.นายกนิช บุญยัษฐิติ <sup>(2)</sup>     | กรรมการอิสระ                          | 25 เมษายน 2562                     |
| 4.นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ                 | กรรมการอิสระ                          | 8 พฤษภาคม 2558                     |
| 5.นายวิบูลย์ เพิ่มอรขวงส์               | กรรมการอิสระ                          | 23 เมษายน 2556                     |
| 6. นายรักสินีท พรประภา                  | กรรมการ/ กรรมการบริหาร                | 6 มิถุนายน 2546                    |
| 7. นายสฤติพงษ์ พรประภา                  | กรรมการ                               | 6 มิถุนายน 2546                    |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา                   | กรรมการผู้จัดการ/ ประธานกรรมการบริหาร | 6 มิถุนายน 2546                    |
| 9. นายประพล พรประภา                     | กรรมการ/ กรรมการบริหาร                | 6 มิถุนายน 2546                    |
| 10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา               | กรรมการ/ กรรมการบริหาร                | 6 มิถุนายน 2546                    |
| 11. นายประสิทธิ์ ไทรนันทริย์            | กรรมการ/ กรรมการบริหาร                | 25 เมษายน 2561                     |
| นายจกั๊กชัย พานิชพัฒน์                  | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท             |                                    |
| นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร                | เลขานุการบริษัท                       | 9 พฤษภาคม 2561                     |

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562

แทนนางสาวอรพินธุ์ ชาติอัสตร ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

<sup>(2)</sup> นายกนิช บุญยัษฐิติ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 แทนนายทวีป ชาติธำรง ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่

ลายมือชื่อ.....

25 เมษายน 2562 เป็นต้นไป

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

คณะกรรมการกำหนดให้มีการทบทวนและอนุมัติ วิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัททุกๆ 1 ปี หรือตามเห็นสมควร

## 1) บริษัทมีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการและจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่ง

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง ไม่ควรเกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการทุกคนควรอุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่ และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการแต่ละท่านอย่างครบถ้วนในรายงานประจำปีของบริษัท

และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ ไว้คราวละ 3 ปีและดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคน ไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 และรายงานประจำปี โดยปัจจุบันไม่มีกรรมการรายใดของบริษัทที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนเกินกว่า 3 บริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์

จำกัดการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นของกรรมการผู้จัดการ โดยจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง

นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ไม่ได้ไปเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น นอกเหนือจากการเป็นกรรมการในบริษัทย่อย

## 2) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดอำนาจหน้าที่

บริษัทมีการกำหนดให้ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจน และควบคุมไม่ให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

โดยประธานกรรมการมีบทบาท หน้าที่ ดังนี้

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และในการเรียกประชุม ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นเร่งด่วน
2. หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ ในการพิจารณาการประชุมคณะกรรมการ
3. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น
4. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น มีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
5. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

ลายมือชื่อ.....

**3) ประชานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ****4) ความเป็นอิสระของประชานกรรมการ**

ประชานกรรมการเป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ในกลุ่มคุณชุมพล พรประภา ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 49.1 (ณ วันที่ 12 มีนาคม 2562) อย่างไรก็ตามโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งคณะ ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทาน ประชานกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ประธานอย่างอิสระ ไม่ครอบงำหรือชี้นำความคิดในระหว่างการประชุม และส่งเสริมให้กรรมการทุกคนได้มีโอกาสร่วมแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ โดยใช้เวลาอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ได้มติที่ประชุมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ

**5) บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด**

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้แน่ใจนโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัทมีผลในทางปฏิบัติ
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****หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท**

มีอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ มีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับและควบคุมดูแลให้มีการดำเนินงาน ตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

**1. ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ การกิจ และนโยบายสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท**

2. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร ทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างเคร่งครัดและได้มีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

ลายมือชื่อ.....

3. มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวเพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

สำหรับกลยุทธ์ที่บริษัทได้กำหนดไว้ในแต่ละปี คือ

- 1). การรักษาฐานร้านค้าตัวแทนจำหน่ายในพื้นที่เดิมที่สาขาให้บริการอยู่แล้ว และควบคุม ระบบการคัดเลือกลูกค้าให้มีคุณภาพที่ดี
- 2.1) ขยายฐานร้านค้าตัวแทนจำหน่ายในบริเวณพื้นที่ให้บริการเดิม
- 2.2) ขยายฐานร้านค้าตัวแทนจำหน่ายในบริเวณพื้นที่ใหม่ๆที่บริษัทยังไม่ได้เปิดสาขาให้บริการ
- 3). เน้นการใช้ระบบ Digital Mobile สำหรับพนักงานสินเชื่อ และ พนักงานติดตามหนี้สิน โดยมีการเชื่อมต่อกับระบบฐานข้อมูลของบริษัท เพิ่มความรวดเร็วในการตรวจสอบ และขออนุมัติสินเชื่อ

ในปี 2562 ธุรกิจในประเทศมีแผนขยายสาขาเพิ่ม 1 สาขา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ และการควบคุมการปล่อยสินเชื่อในระดับที่เข้มงวด เพื่อควบคุมคุณภาพลูกค้าให้อยู่ในเกณฑ์ที่ตั้งไว้ สำหรับต่างประเทศนั้น ในประเทศกัมพูชา มีแผนการขยายสาขาเพิ่ม 6 สาขา ในลาวแผนขยาย 3 สาขา และประเทศเมียนมา ได้รับใบอนุญาตเพื่อการทำธุรกิจ Micro finance เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562 ซึ่งได้มีการรายงานให้ คณะกรรมการบริษัททราบในทุกๆไตรมาส และจากการติดตามพบว่า การขยายสาขาในประเทศเป็นไปตามแผนคือเปิดเพิ่ม 1 สาขา ซึ่งเป็นไปตามเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ส่วนในต่างประเทศนั้นไม่สามารถเปิดสาขาได้ตามแผนวางไว้ เนื่องจากต้องรอใบอนุญาตในการเปิดสาขาอย่างเป็นทางการจากแบงก์ชาติกัมพูชา สำหรับที่ลาว อยู่ระหว่างการตกแต่งดัดที่ให้เป็นที่ตั้งทำการสาขา หลังจากนั้นจึงจะขอใบอนุญาตเปิดสาขาต่อไป ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

#### 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

2) กรรมการมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์จดทะเบียนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยข้อพึงปฏิบัติและข้อห้ามของกรรมการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์จดทะเบียนและการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

#### 5. ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ

ลายมือชื่อ.....

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารแต่ละท่านและพนักงานไว้ชัดเจน ทั้งด้านการบริหารงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การควบคุมทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท โดยมีการติดตามควบคุม และประเมินผล และจัดทำรายงานเสนอต่อผู้บริหารในสายงานและคณะกรรมการโดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดไว้

#### 6. การบริหารความเสี่ยง

กำหนดนโยบายความเสี่ยง(Risk Management Policy) และกรอบบริหารความเสี่ยง ติดตามประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจให้บริการลูกค้าทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆซึ่งจะมีการรายงานความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- ให้มีกระบวนการ แนวทาง และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ เหมาะสม และเพียงพอ
- ให้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง และกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัย

#### แนวปฏิบัติด้านความเสี่ยง

- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รับผิดชอบ
- ระบุปัจจัยเสี่ยง กำหนดมาตรการในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อป้องกัน ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติต่างๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ แผนงาน และวิธีการบริหารจัดการได้อย่างทัน่วงที
- ให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติทั้งหลาย

7. ดูแลให้กระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

ลายมือชื่อ.....

8. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ

- 1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีมูลค่าของรายการที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎระเบียบ หรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน
- 3) การซื้อหรือขายสินทรัพย์สำคัญ ซึ่งมีมูลค่าของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามกฎระเบียบหรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์บริษัทจดทะเบียน

#### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงาน และ/หรือ การบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนงาน/ธุรกิจเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำแผนงาน/ธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำเป้าหมายในการประกอบธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รายงานความก้าวหน้าของแผนงานและเป้าหมายต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างพนักงาน และกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆสำหรับพนักงาน
4. ติดตามและรายงานสถานะ ฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายในระยะสั้นและระยะยาว แผนงาน/ธุรกิจและสภาพแข่งขันในตลาด
5. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานทุกด้านเพื่อให้บรรลุตามแผนงานของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
6. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
7. ดูแลติดต่อสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
8. ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทให้เป็นปัจจุบัน เช่น การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยพนักงานและลูกจ้าง การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่นๆ รวมตลอดถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ
10. พิจารณา เปรียบเทียบ และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานปกติของบริษัท และ/หรือภายใต้เงินที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท
11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ลายมือชื่อ.....



ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการนั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการ สามารถอนุมัติรายการที่ดินหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ผู้ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

### การประชุมคณะกรรมการ

- 1) คณะกรรมการจัดให้มีการกำหนดการประชุม และวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าทั้งปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
- 2) คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนและจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบ โดยจัดสรรเวลาให้เพียงพอในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง
- 3) กำหนดให้กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- 4) ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการได้ร่วมพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการและเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม
- 5) กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงาน
- 6) ให้คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้ความเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 7) ในการประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียที่มีนัยสำคัญในเรื่องที่พิจารณา ต้องออกจากที่ประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การพิจารณาเรื่องใดเรื่องหนึ่งกรรมการมีสิทธิขอ หรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือขอให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวโดยตรง สำหรับการลงมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ใช้เสียงข้างมากและหากมีการคัดค้านมติดังกล่าวให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม
- 8) คณะกรรมการตรวจสอบ (Non Executive Director) สามารถประชุมกันเองได้ตามความเหมาะสม โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) เข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายประเด็นปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และเรื่องที่อยู่ในความสนใจของกรรมการ มีการเชิญผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูล

ลายมือชื่อ.....



และตอบคำถาม ในประเด็นที่กรรมการตรวจสอบสงสัย แต่ไม่มีส่วนในการตัดสินใจ หรืออนุมัติในเรื่องดังกล่าว โดยให้มีการรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

9) คณะกรรมการมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

10) รายงานการประชุมคณะกรรมการประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ เช่น วัน เวลาเริ่ม-ปิดประชุม สถานที่ประชุม ชื่อกรรมการที่เข้าประชุม สรุปประเด็นที่มีการอภิปราย ความเห็น และผลการลงมติของคณะกรรมการ ชื่อผู้จัดรายงานการประชุม ชื่อผู้ตรวจทาน และลงลายมือชื่อรับรองรายงานโดยประธานในที่ประชุม

11) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ มีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมในรายงานประจำปี

ในปี 2562 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะโดยรวม และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ โดยใช้แบบประเมินตามแนวทางที่ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดทำขึ้น และจัดส่งให้บริษัทเพื่อนำมาปรับใช้ เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวมและคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้นตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาและอุปสรรคต่างๆเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

สำหรับกระบวนการในการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ และรายบุคคลนั้น คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมและสรุปผลการประเมิน และความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานต่อไป โดยมีหัวข้อและผลการประเมินในปี 2562 ที่ระดับผลการประเมินดังนี้

- **การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม** มีหัวข้อการประเมิน 6 หัวข้อ ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม มีคะแนนอยู่ที่ 222.73 คิดเป็น 97.69% ระดับ “ดีเยี่ยม”

- **ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการ เป็นรายบุคคล** มีหัวข้อการประเมิน 3 หัวข้อ ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีคะแนนอยู่ที่ 43.27 คิดเป็น 98.35% ระดับ “ดีเยี่ยม”

ลายมือชื่อ.....

### การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ และได้เสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรียบร้อยแล้ว โดยมีคะแนนอยู่ที่ 187.00 คิดเป็น 91.67% ระดับ “ดีเยี่ยม”

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ และได้เสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรียบร้อยแล้ว โดยมีคะแนนอยู่ที่ 76.00 คิดเป็น 100.00% ระดับ “ดีเยี่ยม”

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ และได้เสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรียบร้อยแล้ว โดยมีคะแนนอยู่ที่ 53.80 คิดเป็น 89.67% ระดับ “ดีมาก”

### ผลการประเมินผลงาน กรรมการผู้จัดการ

ดำเนินการจัดทำแบบประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแนวทางการประเมินที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด (แบบประเมินผลงาน CEO) โดยแบ่งการประเมินเป็น (1) ความเป็นผู้นำ (2) การกำหนดกลยุทธ์ (3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์ (4) การวางแผนและผลปฏิบัติงานทางการเงิน (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ (6) ความสัมพันธ์กับภายนอก (7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร (8) การสืบทอดตำแหน่ง (9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ (10) คุณลักษณะส่วนตัว

โดยมีกระบวนการในการประเมิน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทดำเนินการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปและนำเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการต่อคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ ถือเป็นข้อมูลเฉพาะตัวบุคคล ไม่สามารถเปิดเผยได้

### ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการพัฒนากรรมการ

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

และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในบริษัทเป็นครั้งแรก ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสาร ขอบข่ายกับบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และข้อมูลของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนิน

ลายมือชื่อ.....



ธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการในการเตรียมความพร้อม และทั้งจัดหาหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

ในปี 2562 มีกรรมการและผู้บริหาร ที่เข้าร่วมอบรมและสัมมนาอื่น ที่จัดโดยหน่วยงานต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ได้แก่

| ชื่อ-นามสกุล          | หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา                                       | หน่วยงานที่จัดอบรม/ สัมมนา                |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา | -การบริหารความเสี่ยง (ขั้น Advance)<br>COSO ERM 2017 รุ่น 3/62 | สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์        |
| 2. นายกนิช บุญชัยฐิติ | -Director Accreditation Program (DAP<br>164/2019)              | สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) |

### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน ในระดับบริหารและตำแหน่งงานในสายงานหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมในทุกๆปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของแต่ละบุคคลเป็นหลัก มีการพัฒนาการเรียนรู้ของผู้บริหาร โดยการสลับโยกย้ายตำแหน่งภายใน ให้เกิดความเชี่ยวชาญและทักษะในงานหลายๆด้าน และกำหนดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่สามารถทดแทนตำแหน่งงาน การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

### 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด เป็นดังนี้

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                           |                      |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายกนิช บุญชัยฐิติ     | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ  | กรรมการตรวจสอบ       |

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางชลธิชา ขอดศรี

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ลายมือชื่อ.....

**ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หรือหัวหน้างานหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท 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
  - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
  - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำได้ดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
  - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท

ลายมือชื่อ.....

หากกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรรมการตรวจสอบรายชื่อรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามที่กล่าวข้างต้นต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- |                             |                                            |
|-----------------------------|--------------------------------------------|
| 1. นายณิชา บุญชัยวุฒิ       | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
| 3. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา    | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
- เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

#### **ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ**

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆให้แก่กรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ที่มีความเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

#### **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน ดังนี้

- |                                  |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 1. นายอภิรักษ์ เอี่ยมเสถียรพร    | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรี         | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 3. นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 4. นายชิตพล เลือดภักดี           | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 5. นางชลธิชา ยอดศรี              | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
- โดยมี ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ นางชลธิชา ยอดศรี

#### **ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

- กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจการให้เข้าซื้อ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านลูกค้า ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบกับชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ให้ความเห็นชอบ
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแล

ลายมือชื่อ.....

ปริมาณความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ควบคุม ติดตามและตรวจสอบ การปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงต่างๆรวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์ที่กำหนด

#### **คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยในการให้คำแนะนำปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร และดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน คือ

- |                            |                        |
|----------------------------|------------------------|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา      | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายประพล พรประภา        | กรรมการบริหาร          |
| 3. นายรักสณิธ พรประภา      | กรรมการบริหาร          |
| 4. นายประสิทธิ์ ไทรนนทริย์ | กรรมการบริหาร          |
| 5. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา   | กรรมการบริหาร          |

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

#### **ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

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

ลายมือชื่อ.....



หน่วย : บาท

| ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ | รถจักรยานยนต์ | รถจักรยานยนต์<br>Big Bike | รถยนต์เก่า<br>(รถมือสอง) | รถยนต์ใหม่   | สินเชื่ออื่นๆ |
|---------------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------|--------------|---------------|
| ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ           | 125,000       | 800,000                   | 800,000                  | 1,800,000    | 75,000        |
| ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ      | < 150,000     | <1,000,000                | <1,000,000               | < 2,500,000  | < 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  |

อำนาจการอนุมัติสินเชื่อในบริษัทย่อย (ลาว, กัมพูชา)

| อำนาจในการ<br>อนุมัติสินเชื่อรถยนต์ | ราคาขาย  |            | ค่างวด (25%) |            | วงเงินที่สามารถอนุมัติได้ / LTV (75%) |            |
|-------------------------------------|----------|------------|--------------|------------|---------------------------------------|------------|
|                                     | USD      | บาท        | USD          | บาท        | USD                                   | บาท        |
| ผู้จัดการฝ่าย                       | 70,000   | 2,310,000  | 17,500       | 577,500    | 52,500                                | 1,732,500  |
| ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ          | 80,000   | 2,640,000  | 20,000       | 660,000    | 60,000                                | 1,980,000  |
| รองกรรมการผู้จัดการ                 | 100,000  | 3,300,000  | 25,000       | 825,000    | 75,000                                | 2,475,000  |
| กรรมการผู้จัดการ                    | 200,000  | 6,600,000  | 50,000       | 1,650,000  | 150,000                               | 4,950,000  |
| คณะกรรมการบริหาร                    | >200,000 | >6,600,000 | >50,000      | >1,650,000 | >150,000                              | >4,950,000 |

\* อัตราแลกเปลี่ยน 1USD = 33 บาท

- 7.2 มีอำนาจในการเซ็นสัญญา MOU (Memorandum of Understanding), Confidentiality Agreement, Letter of Intent และหรือบันทึกข้อตกลงเบื้องต้นในการจะซื้อหรือจะขายทรัพย์สิน หนี้สิน และหรือกิจการ เข้าหรือให้เข้าทรัพย์สินระหว่างกิจการ เพื่อหาข้อสรุปนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและหรืออนุมัติในภายหลัง
- 7.3 มีอำนาจในการขวงเงินสินเชื่อและออกตราสารหนี้เพื่อกู้เงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีเงื่อนไข
- 7.3.1 วงเงินไม่เกินครั้งละ 1,000,000,000 บาท
- 7.3.2 ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี
- 7.3.3 ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งต่อไป
- 7.4 มีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางภาษี ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ผู้ตรวจสอบและประเมินราคา นายหน้าหรือตัวแทนในการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในข้อ 7.2 และ 7.3 หรือเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี และหรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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. เป็นผู้มีความวิสัยทัศน์กว้างไกล มีความคิดเชิงกลยุทธ์ที่สามารถนำบริษัทไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งเป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรมอีกด้วย
4. ต้องไม่เป็นผู้แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือข้อมูลลับของบริษัทต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่ง และไม่ได้ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท
5. ต้องเป็นผู้ทุ่มเทเวลาให้กับธุรกิจอย่างเต็มความสามารถ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
6. ต้องไม่เป็นผู้มีประวัติในเรื่องการทุจริต หรือมีพฤติกรรมส่อเจตนากระทำความผิดกฎหมาย ทั้งในด้านส่วนตัวหรือบริษัท
7. ต้องเป็นผู้ที่ปฏิบัติภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเข้าเป็นกรรมการอีก ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการท่านใหม่ที่มีใช้กรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อการเลือกตั้ง บริษัทจะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นจำนวนกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ลายมือชื่อ.....



- **การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด**

ในการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสม ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการพิจารณาคุณสมบัตินั้น ความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

- **การสรรหาผู้บริหาร**

บริษัทฯ สรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจากการคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีคุณธรรม จริยธรรมเข้าร่วมงาน และได้พัฒนาสร้างความพร้อมให้ทุกคนมีโอกาสที่จะก้าวขึ้นมาเป็นผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินศักยภาพการทำงานของพนักงาน ซึ่งพนักงานที่ได้รับการประเมินว่ามีศักยภาพในการทำงานที่ดี จะได้รับมอบหมายงานที่ท้าทายและมีหน้าที่ความรับผิดชอบที่สูงขึ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมในการพัฒนาพนักงานทุกระดับเพื่อทดแทนในกรณีที่มีตำแหน่งงานว่างลง

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แต่งตั้งผู้ที่จะไปบริหารในบริษัทย่อย โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นมีหน้าที่ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (CG Policy) โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

1. บริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทเมื่อเข้ารับตำแหน่งครั้งแรกและรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ในปี 2562 กรรมการ ผู้บริหาร ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตรา 59 ในทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและได้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อ

ลายมือชื่อ.....

จัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป และเปิดเผยในรายงานประจำปีและแบบ 56-1

2. นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายใน นำข้อมูลไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่ทางการเงินต่อสาธารณะ โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและยุดิธรรมโดยสม่ำเสมอ การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงาน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการใช้การเลิกจ้าง

ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ชื่อผู้สอบบัญชี                                                     | ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี | ค่าบริการอื่น |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด<br>(นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล) | 3.24                    | ไม่มี         |

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ประจำปี 2550-2562 บริษัท สุทธิกร จำกัด (มหาชน) ได้รับคะแนนประเมินเกิน 100 คะแนน และได้รับการยกย่องให้เป็นตัวอย่างที่ดี ในด้านความโปร่งใส และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกันประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ในระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ”

ในปี 2551-2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) 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 ที่ผ่านเกณฑ์ยอดเยี่ยมในการจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 4 ปี (2552-2555)

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

ลายมือชื่อ.....



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

#### **การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้**

บริษัท ได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาพบว่าบริษัทได้นำหลักปฏิบัติส่วนใหญ่มาปรับใช้แล้ว และนำเสนอคณะกรรมการรับทราบในหลักการ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/ 2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 บริษัทอยู่ระหว่างพิจารณาทบทวน และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับ CG Code

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### กรอบแนวคิดเพื่อความยั่งยืนระยะยาว (Sustainability Framework)

เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตพร้อมกับสังคมได้อย่างยั่งยืน ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ยึดมั่นการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบน้อยที่สุด เพื่อบ่มบ่มผู้การเป็นธุรกิจการเงินที่มีความสำเร็จและให้ประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคมตามวิสัยทัศน์ของบริษัท

#### ● วิสัยทัศน์

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและธำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

#### ● พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท
2. รับผิดชอบต่อภารกิจที่ได้รับมอบหมายไว้อย่างเต็มที่ โดยมีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานและคำนึงถึงความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและอนาคต
3. มีกระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจนและโปร่งใส
4. ปฏิบัติต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งแห่งผลประโยชน์
5. ให้ความสำคัญต่อชุมชนและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

#### ● ภารกิจ

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

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

ในระดับองค์กร บริษัทมุ่งประกอบกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างความโปร่งใสในการทำงาน ควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 และความสำเริงระยยาวให้กับบริษัท

### 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

กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเท่าเทียมกัน โอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคงและความก้าวหน้าทางอาชีพ รวมทั้งทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน นอกจากนี้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ และไม่สนับสนุนแนวทางการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ในปี 2562 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องราวการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด จากพนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจในระดับหนึ่งว่าการดำเนินงานของบริษัท ไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบกับสังคม ชุมชนในท้องถิ่น

ลายมือชื่อ.....



## การดูแลและการพัฒนาพนักงาน

### 1. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน

บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานอย่างเหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่งงาน นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มเติมสวัสดิการที่หลากหลายรูปแบบ ตั้งแต่เงินพิเศษที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสจากการทำงาน รางวัลพนักงานดีเด่น ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดดูแลสุขภาพประจำปี

### 2. ด้านการพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพของบุคลากร

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาบุคลากร โดยวิธีการต่างๆที่เหมาะสมจะเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่จะส่งเสริมให้บุคลากรมีคุณภาพ ศักยภาพและประสิทธิภาพ สามารถใช้ความรู้ความสามารถได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร 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 โดยมีรายการตรวจที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัยและลักษณะงานที่ได้รับผิดชอบ
- การต่อต้านสิ่งเสพติดภายในองค์กร
- จัดสวัสดิการการรักษาพยาบาล ที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่พนักงานต้องเข้ารับการรักษาในฐานะผู้ป่วยใน และสวัสดิการ ในกรณีเป็นผู้ป่วยนอก
- การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆให้กับพนักงาน จัดสถานที่ออกกำลังกาย เพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน และได้ใช้เวลาทำกิจกรรมต่างๆร่วมกัน การจัดกิจกรรมกีฬาสี ประจำปี โดยเริ่มมาตั้งแต่ปี 2552 เพื่อกระตุ้นให้พนักงานเกิดความสามัคคี ฝึกการทำงานเป็นทีม เป็นการสร้างโอกาสการเรียนรู้และศักยภาพของพนักงาน

ลายมือชื่อ.....

#### 4. โครงการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่ประสบภัยทางธรรมชาติ

ทั้งอุทกภัย วาตภัย ที่ทำให้พนักงานต้องสูญเสียทรัพย์สิน อย่างไม่ได้คาดคิดมาก่อน สำหรับเงินช่วยเหลือจะทำให้พนักงานสามารถปรับตัวและสามารถกลับมาปฏิบัติงาน และดำเนินชีวิตอย่างปกติต่อไป

เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2559 ผู้บริหารและเพื่อนพนักงานกลุ่มบริษัท จูติกร 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 ซึ่งมอบให้กับบุตรโดยชอบด้วยกฎหมายของพนักงาน สำหรับประเภทของทุน ตามระดับการศึกษาตั้งแต่ระดับอนุบาล สูงสุดถึงระดับอุดมศึกษา โดยได้จัดมอบทุนการศึกษาต่อเนื่องในทุกๆปี
- โครงการสวัสดิการเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยได้สิทธิพิเศษ กู้ได้ 100 % จากราคาประเมินหรือราคาซื้อขาย และได้รับดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ
- สวัสดิการพรีต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นพรีสมรสพนักงาน พรีศพของพนักงาน และพรีศพของบุคคลในครอบครัว
- 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 ได้

ลายมือชื่อ.....

ที่ [Investor@tk.co.th](mailto:Investor@tk.co.th) หรือ ติดต่อกรรมการอิสระผ่านทาง ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง website <http://www.tk.co.th>

2. มีระบบการคัดเลือกผู้ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อผู้ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่ บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
3. ยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือมีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้ตลอดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบเจรจากับเจ้าหนี้ล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกัน ไม่ให้เกิดความเสียหาย
4. นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา  
บริษัทฯ รับรู้และตระหนักถึงความเป็นเจ้าของและสิทธิอันชอบธรรมในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ดังนั้นในการดำเนินธุรกิจใดๆของบริษัท ที่จะต้องมีส่วนเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นไม่ว่าจะโดยการทำซ้ำ คัดแปลง หรือเผยแพร่ใดๆจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของหรือผู้มีสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นก่อน เว้นแต่การกระทำนั้นไม่เป็นการขัดต่อการแสวงหาประโยชน์ตามปกติจากทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

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

1. บริษัทมีนโยบายในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมโดยร่วมมือกับพันธมิตรของบริษัทจัดกิจกรรมเพื่อสังคมและอบรมความรู้ เช่น จัดอบรมขับขี่ยานยนต์เพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่ยานยนต์อย่างปลอดภัย มีวินัย และถูกกฎจราจร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความมีระเบียบในสังคม
2. ให้การสนับสนุนรถจักรยานยนต์ให้สำนักงานตำรวจแห่งชาติและกองทัพบกเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจนำไปปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่ต่างๆ มอบเครื่องผลิตน้ำมันไบโอดีเซล ให้แก่ทางสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อร่วมรณรงค์โครงการอนุรักษ์พลังงานและการใช้พลังงานทดแทน
3. ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนแก่มูลนิธิพระดาบส ในพระบรมราชูปถัมภ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเพื่อก่อสร้างอาคารเรียน 4 ชั้น ของโรงเรียนพระดาบส
4. สนับสนุนการเรียนรู้ของนักศึกษาช่างกล โดยมอบเครื่องยนต์ของรถจักรยานยนต์เพื่อการศึกษาของโรงเรียนอาชีวศึกษาต่างๆ ตลอดจนนโยบายปฏิบัติงานให้เกิดความปลอดภัย ไม่ส่งผลกระทบต่อทั้งตนเอง ผู้ที่เกี่ยวข้อง ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอันได้แก่ พลังงาน น้ำ ไฟฟ้า อย่างคุ้มค่า และเป็นไปตามเป้าหมาย
5. ปี 2554 บริษัทได้ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม โดยพนักงานบริษัทร่วมแรงบรรจุกู้ยังชีพเพื่อนำไปบริจาค จำนวน 15,000 ถุง และร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยนำพนักงานบริษัทและบริษัทในเครือกว่า 250 คน ร่วมกันบรรจุกู้ยังชีพที่สภากาชาดไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. กิจกรรมการท่องเที่ยวในประเทศและต่างประเทศ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตอบแทนพันธมิตรที่ให้การสนับสนุน และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรของบริษัท โดยกิจกรรมดังกล่าว ทางบริษัท ได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 20 ปี

ลายมือชื่อ.....



7. ปี 2555 บริษัทฯ ฉลองครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้งบริษัท มีการฉลองยิ่งใหญ่ โดยมอบโชคให้กับลูกค้าเข้าซื้อ รถจักรยานยนต์ จำนวนกว่า 40 ล้านบาท
8. ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯ ได้บริจาคผ้าห่มเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาวในทุกจังหวัดทางภาคเหนือและอีสานตอนบนของประเทศ เป็นจำนวน 2,320 ผืน
9. วันที่ 7 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบทุนทรัพย์ให้กับโรงเรียนสอนศาสนา “บาแลสันติสุข” ชุมชนบ้านป่า ถ.พัฒนาการ แขวง/เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนศาสนา จำนวน 15,000 บาท
10. วันที่ 9 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบเงินส่วนหนึ่งจากกิจกรรม Fat Off ซึ่งเป็นกิจกรรมที่บริษัทสนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ให้กับมูลนิธิรามาริบัติ เป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท
11. วันที่ 29 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมเลี้ยงอาหารว่างเด็ก ณ “สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนรังสิต” พร้อมมอบสิ่งของและทุนทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 27,600 บาท
12. วันที่ 13 ธันวาคม 2559 ตัวแทนบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบอุปกรณ์กีฬา รวมเป็นมูลค่า 6,939 บาท ให้โรงเรียนสินแร่สยาม จ. กาญจนบุรี
13. วันที่ 7 มกราคม 2560 บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) จัดงานวิ่งมินิมาราธอนระยะทาง 10 กิโลเมตร “วิ่งวิ่งยิ่งให้ ‘ได้กุศล’” เพื่อส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทและบริษัทในเครือ ได้หันมาออกกำลังกาย ดูแลสุขภาพ และยังเป็นความร่วมมือทำบุญ 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 ที่ค้างชำระค่างวดเช่าซื้อในเดือนธันวาคม 2559 และเดือนมกราคม 2560
16. มอบทุนการศึกษา เป็นจำนวนเงิน 5,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาให้แก่บุตรข้าราชการตำรวจในสังกัดเนื่องในวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2560
17. คณะผู้บริหารและพนักงานบริษัทฯ ร่วมกิจกรรมค่ายจิตอาสา พัฒนาโรงเรียนวัดโดนด จ.จังหวัดพระนครศรีอยุธยา พร้อมมอบสิ่งของเพื่อการศึกษา โดยนำเงินบริจาคส่วนหนึ่งที่ได้จากกิจกรรม TK & SPI MINI MARATHON ในโอกาสฉลองครบรอบ 45 ปี TK ที่ผ่านมา ใช้เป็นเงินในการออกค่ายเพื่อพัฒนาและปรับปรุงอาคารเรียน ตลอดจนดูแลด้านสาธารณูปโภค ทั้งการปรับปรุงสนามเด็กเล่น ซ่อมแซมทาสี การปรับปรุงสนามหน้าและหลังโรงเรียน การบริจาคหนังสือที่เป็นความรู้ให้แก่ห้องสมุด จัดพื้นที่ห้องสมุด และการปรับปรุงห้องคอมพิวเตอร์ รวมทั้งบริจาคจอคอมพิวเตอร์เพื่อการศึกษา การดูแลระบบน้ำดื่ม เพื่อสุขอนามัยที่ดีของเด็กๆ และซ่อมแซมระบบไฟฟ้าภายในโรงเรียน ตลอดจนบริจาคชุดเครื่องขยายเสียงแบบเคลื่อนที่ บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าให้ความสำคัญทางการศึกษา รวมถึงกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านอื่นๆ ด้วยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือและตอบแทนสังคมที่ดีๆ กลับคืนสู่สังคมต่อไป

ลายมือชื่อ.....

18. นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ และ นายประพล พรประภา กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยคณะผู้บริหาร ได้เข้าร่วมมอบเงินสมทบทุนมูลนิธิรามาริบัติฯ เพื่อการก่อสร้างสถานประกอบการแพทย์จักษุโรคต้อกระจก คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาริบัติ ณ มูลนิธิรามาริบัติ ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ทั้งนี้ เงินบริจาคดังกล่าว เป็นเงินส่วนหนึ่งที่ได้จากจัดกิจกรรม TK & SPI MINI MARATHON ในโอกาสฉลองครบรอบ 45 ปี TK ที่ผ่านมา
19. ร่วมมือกับศูนย์ฝึกอบรมขับขี่ปลอดภัย เอพี สอนด้า จัดอบรมขับขี่ปลอดภัยให้กับพนักงาน TK ทั่วประเทศ เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดวัฒนธรรมความปลอดภัยในขณะขับขี่รถจักรยานยนต์ และปลูกจิตสำนึกในการใช้รถใช้ถนน รวมทั้งการเคารพกฎจราจรขณะขับขี่ทั้งนี้ ได้แบ่งการอบรมขับขี่ปลอดภัยออกเป็น 21 รุ่น รวมพนักงานเข้าอบรมกว่า 900 คน ล่าสุดได้จัดการอบรมภายใต้โครงการ Honda Safety Riding Park Phuket หลักสูตรพื้นฐาน (Basic Course) โดยวัตถุประสงค์ในการอบรมดังกล่าว เพื่อมุ่งเสริมสร้างทักษะด้านการขับขี่รถจักรยานยนต์ขั้นพื้นฐานทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติ อาทิ การเตรียมการขับขี่ ฝึกการทรงตัว ฝึกการควบคุมคันเร่ง และฝึกการใช้เบรกที่ถูกต้อง เป็นต้น เพื่อเป็นการลดอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มพนักงานผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์
20. วันที่ 4 ก.ย. 60 TK ได้จัดกิจกรรม “จากกายสู่ใจ สู่ผู้รับ” เพื่อเป็นการบริจาคโลหิต มอบให้กับศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย โดยกิจกรรมดังกล่าวได้จัดขึ้นทั้งในกรุงเทพฯ และสาขาทั่วทุกภูมิภาค ซึ่งได้ยอดบริจาคโลหิตประมาณ 107,000 CC และยังร่วมบริจาคเงินสมทบทุน เป็นจำนวน 100,000 บาท
21. ในปี 2560 บริษัทได้ฉลองครบรอบ 45 ปี โดยมีการจับฉลากเพื่อตอบแทนลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ ในโครงการ “บิน กิน เที่ยว กับ TK” จำนวน 450 รางวัล รวมมูลค่ารางวัลกว่า 17,000,000 ล้านบาท เพื่อให้ลูกค้าได้มีโอกาสไปท่องเที่ยวในประเทศญี่ปุ่น เกาหลีใต้ ไต้หวัน ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี จากลูกค้า
22. การอบรมการช่วยฟื้นคืนชีพ (CPR) และการใช้เครื่องกระตุกหัวใจอัตโนมัติ (AED) ให้กับพนักงาน เพื่อลดอัตราการเสียชีวิตจากภาวะหัวใจหยุดเต้นกะทันหัน โดยมีพนักงานเข้าร่วมอบรม จำนวน 353 คน
23. มอบเงินสนับสนุนโครงการผ่าตัดหัวใจเฉลิมพระเกียรติ เป็นเงินรายได้ส่วนหนึ่งจากกิจกรรมวิ่งการกุศล “TK & SPI Fancy Free Style Run 2019” ที่จัดขึ้นต้นปีที่ผ่านมา เป็นกิจกรรมระหว่างพนักงานและผู้บริหารของ TK และกลุ่ม SPI ที่จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ภายใต้แนวคิด “ยิ่งวิ่ง ยิ่งให้ ได้กุศล” ให้ทั้งพนักงานและผู้บริหารมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมดังกล่าวร่วมกัน โดยคณะผู้บริหารเป็นตัวแทนในการมอบเงินจำนวน 225,000 บาท เพื่อช่วยผู้ป่วยโรคหัวใจให้เข้าถึงการรักษา ลดอัตราการเสียชีวิต และภาวะแทรกซ้อน โดยมี ศาสตราจารย์นายแพทย์ปริญา สาภิรักษ์ รองประธานกรรมการมูลนิธิ และ ภญ.วิวรรธน์ เรืองนิวัติชัย กรรมการบริหารมูลนิธิ เป็นผู้รับมอบ
24. นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) นำคณะผู้บริหารกลุ่มบริษัทในเครือ SPI Group เป็นตัวแทนในการมอบเงินสมทบทุนและเก้าอี้พักคอยสำหรับผู้ป่วย รวม 500,000 บาท ให้กับโรงพยาบาลศิริราช โดยมี รศ.นพ.วิศิษฐ์ วาามาณิชย์ ผู้อำนวยการโรงพยาบาลฯ และ รศ.นพ.เจดชัย นพณนิ์จรัสเลิศ รองผู้อำนวยการโรงพยาบาลฯ เป็นผู้แทนในการรับมอบ
25. คณะผู้บริหารและพนักงาน บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) กลุ่มบริษัทในเครือ SPI Group ร่วมกิจกรรมสร้างฝาย ขยายผืนป่า ที่ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติและสัตว์ป่าเขาฉกรรจ์ จังหวัด กาญจนบุรี ด้วยการยิงเมล็ดพันธุ์

ลายมือชื่อ.....

ต้นไม้ ได้แก่ เมล็ดมะม่วงหาวแมลงวัน เมล็ดตะโก เมล็ดสัก และเมล็ดมะเกลือ รวมทั้งสิ้นมากกว่า 1,000 เมล็ด นอกจากนี้ คณะปลูกป่า ยังได้ร่วมกันสร้างฝายชะลอน้ำจำนวน 3 ฝาย โดยแบ่งเป็นฝายแห่ง 2 ฝาย และฝายเปียก 1 ฝาย ทั้งนี้กิจกรรมที่คณะผู้บริหารและพนักงานร่วมดำเนินการ ถือเป็นกิจกรรมที่ TK และกลุ่มบริษัทในเครือ SPI Group ได้กำหนดเป็นนโยบายชัดเจนในการสนับสนุนให้พนักงานและคณะผู้บริหารเข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมและรักษาสีเขียวแวดล้อม

26. บริษัท สุติกร จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมบริจาคสมทบทุนจำนวน 100,000 บาท ให้กับมูลนิธิกองทุนการกุศลสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนีฯ ในการจัดกิจกรรม Run for Nurse 2019 ทั้งนี้ คณะผู้บริหารและพนักงาน TK นำโดย นายประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ ได้เข้าร่วมกิจกรรมวิ่งมินิมาราธอนดังกล่าว โดยหนึ่งในผู้เข้าร่วมการแข่งขันจาก TK คือ นายคมกฤษ ทองดี สามารถคว้าถ้วยรางวัลรองชนะเลิศชายอันดับ 1 ด้วยเวลา 42.58 นาที

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

โครงการอนุรักษ์พลังงาน บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากร และพลังงานอย่างคุ้มค่าเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนิน โครงการ และกิจกรรมต่างๆ เพื่ออนุรักษ์ และเป็นการใช้ทรัพยากรและพลังงาน อย่างคุ้มค่ามากที่สุด

1. การเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆ ที่ใช้อยู่ในบริษัท และสำนักงานสาขาของบริษัทให้เป็นอุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน
2. โครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญ หรือข้อมูลทางธุรกิจในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และก่อให้เกิดความสะดวก ในการนำไปใช้งาน
3. ส่งเสริมการใช้กระดาษ ที่มีการใช้งานแล้ว 1 หน้า ให้นำอีกหน้ากลับมาใช้งานใหม่เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ
4. ทำป้ายรณรงค์การเปิด-ปิดใช้น้ำ ภายในสำนักงานเพื่อเป็นการประหยัดพลังงาน
5. รณรงค์การขึ้น-ลงลิฟต์ชั้นเดียวให้ใช้วิธีขึ้น-ลงบันไดแทน เพื่อเป็นการประหยัดไฟฟ้า
6. รณรงค์การปิดจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่ได้มีการใช้งาน
7. การปิดไฟในช่วงพักกลางวันหรือในช่วงที่พนักงานหรือผู้บริหารมิได้อยู่ในห้องทำงานเป็นเวลานาน

ทุกๆไตรมาส ผู้จัดการฝ่ายจะมีการจัดประชุมระดับผู้บริหาร ผู้จัดการสาขาทั่วประเทศ ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมานั้น ผู้บริหารของบริษัท คุณประพล พรประภา ได้ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม มีการจัดกิจกรรม และร่วมรณรงค์เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2561 ซึ่งมีแนวคิดในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และได้เชิญชวนพนักงานบริษัท เข้าร่วมโครงการที่ทางบริษัทจัดขึ้น เป็นการให้ความรู้ และจัดอบรมด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ความปลอดภัย และสภาพแวดล้อมในที่ทำงาน

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ด้าน ความรับผิดชอบ ต่อ สิ่งแวดล้อม</p>                   | <p>จัดกิจกรรม เพื่อให้ความรู้ และอบรมด้านสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กิจกรรม โครงการรณรงค์เรื่อง “การลดการใช้พลาสติก” โดยต้องการให้พนักงานของบริษัท และบริษัทในเครือเข้าร่วมให้ได้มากที่สุด และมีการลงนาม ปฏิญญา SPI เพื่อลดขยะพลาสติก ลดการใช้ถุงพลาสติกใส่สิ่งของโดยเปลี่ยนมาใช้ถุงผ้าแทน ไม่ใช้กล่องโฟม กล่องพลาสติกบรรจุอาหารแบบใช้ครั้งเดียวแล้วทิ้ง โดยใช้กล่องข้าวและช้อนส้อมที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนผู้เข้าร่วมโครงการลดขยะพลาสติก จำนวน 1,851 คน คิดเป็น 57.6% ของพนักงานทั้งหมด โดยกิจกรรมนี้สามารถลดขยะโดยรวมของสำนักงาน ได้ประมาณ 25% และในอนาคตจะมีการส่งมอบโครงการดีๆแบบนี้ไปยังครอบครัวของพนักงาน</li> <li>- มีการอบรมให้ความรู้ และสร้างความตระหนักถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สัตว์ทะเล และมนุษย์</li> </ul> |
| <p>ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดมือศูนย์ฝึกอบรมวิชาชีพปลอดภัย ฮอนด้า จัดอบรมวิชาชีพปลอดภัยให้แก่พนักงาน TK และสมาชิกในครอบครัวโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ทั้งนี้เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการรณรงค์การขับเคลื่อนกิจกรรมอย่างต่อเนื่องอย่างปลอดภัย โดยโครงการนี้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ซึ่งในปีนี้จะขยายการอบรมไปยังสมาชิกในครอบครัวพนักงาน TK ทั้งนี้เพื่อสร้างจิตสำนึกที่ในการขับเคลื่อนและยกระดับความปลอดภัยให้แก่พนักงานภาคสนามและสมาชิกในครอบครัว สำหรับปีนี้มีผู้เข้าอบรมทั้งสิ้น 227 คน</li> <li>- การอบรมการดับเพลิงขั้นต้น เพื่อให้สามารถจัดการป้องกันและลดการสูญเสียเมื่อเกิดอัคคีภัยได้อย่างถูกต้อง โดยมีผู้เข้าอบรม จากแต่ละหน่วยงานจำนวน 61 คน</li> </ul>                                                                                                                             |

## นโยบายการต่อต้านทุจริตและการคอร์รัปชัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ได้พิจารณาอนุมัติ นโยบายการต่อต้านทุจริตและการคอร์รัปชัน พร้อมแนวทางการปฏิบัติ โดยกำหนดอยู่ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

### แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจที่มีความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย ต่อต้านและไม่สนับสนุนการคอร์รัปชัน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

1. บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บุคลากรทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย ขอบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทฯและบริษัทย่อย จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และโปร่งใส รวมทั้งสนับสนุนในการดำเนินกิจกรรมต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ลายมือชื่อ.....



1. บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการตรวจสอบ ควบคุมป้องกันการทุจริตภายในองค์กร ตลอดจนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างจริงจัง
2. เผยแพร่นโยบายนี้ภายในองค์กรอย่างทั่วถึง เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหาร พนักงานทุกคนปฏิบัติ และบริษัทฯ กำหนดมาตรการลงโทษอย่างเด็ดขาดกับผู้บริหาร พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายใน หรือเข้าไปเกี่ยวข้องกับการให้สินบน หรือการคอร์รัปชันต่างๆ
3. มีการเน้นย้ำมาตรการนี้ผ่านการอบรม การประชุมของหน่วยงานต่างๆภายในบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้บริหาร และพนักงานทุจริต หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน
5. บริษัทมีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
6. นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคลตั้งแต่ การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ และมีการควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
7. บริษัทส่งเสริมให้มีการสื่อสารที่หลากหลายช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสได้รับการคุ้มครอง โดยไม่ให้ถูกลงโทษโยกย้ายที่ไม่เป็นธรรมและกลั่นแกล้งด้วยประการใดและมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงานรวมถึงการแต่งตั้งบุคคลเพื่อตรวจสอบติดตามทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา

ทุกๆไตรมาส ผู้จัดการฝ่าย จะมีการจัดประชุมระดับผู้บริหาร ผู้จัดการสาขาทั่วประเทศเพื่อพูดคุย ชี้แจงเรื่องต่างๆ โดยในการประชุมทุกครั้ง จะมีหัวข้อเน้นย้ำเรื่องนโยบายการต่อต้านทุจริต ความซื่อสัตย์ ที่ทุกคนจะต้องให้ความสำคัญและช่วยกันสอดส่อง หากพบเจอสิ่งผิดปกติ หรือไม่ชอบมาพากล จะต้องแจ้งมายังหน่วยงานที่รับผิดชอบทันที

ซึ่งเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2562 บริษัทได้มีการประชุมกับระดับฝ่ายบริหารแต่ละสาขางาน โดยมีหัวข้อเรื่องแนวปฏิบัติในด้านต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยให้ผู้บริหารรับเรื่องนี้ และได้สื่อสารและเน้นย้ำไปยังพนักงานผู้ได้บังคับบัญชา เพื่อให้เข้าใจ ให้ความสำคัญ และร่วมกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกกรณี ไม่ให้เกิดขึ้นในองค์กร พร้อมมีมาตรการลงโทษอย่างเด็ดขาดต่อผู้บริหารหรือพนักงานที่กระทำความผิด

ลายมือชื่อ.....

## 2. นโยบายการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด

การรับหรือให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้สามารถกระทำได้ในวิสัยอันควรในเทศกาลหรือประเพณีนิยม โดยให้อยู่ในมูลค่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การรับดังกล่าวจะต้องไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯและบริษัทย่อย

## 3. นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

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

เพื่อเป็นช่องทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกิดการทุจริต ท่อโกงในสาระที่สำคัญ และกระทบต่อความรู้สึก เช่นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดข้อบังคับ ผิดไปจากนโยบายของบริษัท และผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไขหรือดำเนินการให้ถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส ยุติธรรมต่อไป ทั้งนี้ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสร้องเรียนและเรื่องที่แจ้ง จะถูกเก็บเป็นความลับเพื่อป้องกันกรณีถูกละเมิดสิทธิ

### วิธีการรายงาน

พนักงานหรือบุคคลภายนอกคนใดก็ตามที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท สามารถร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ได้โดยการรายงานไปยังคณะกรรมการการแจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางใดๆดังต่อไปนี้

- 1) Email : [audit@tk.co.th](mailto:audit@tk.co.th)
- 2) หนังสือ : โดยการเปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งไปที่  
ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน  
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  
69 ถ.รามคำแหง หัวหมาก บางกะปิ กทม. 10240
- 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 ผ่านแบบฟอร์มการแจ้งเบาะแสบน website [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
- 7) ติดต่อเลขานุการบริษัท ผ่านทาง [investor@tk.co.th](mailto:investor@tk.co.th)
- 8) ขอร้องเรียนซึ่งได้รับความคุ้มครองโดยเก็บไว้เป็นความลับนั้น อาจกระทำโดยการแจ้งไปยังผู้บังคับบัญชาตามสายงานที่ขึ้นตรง (ในกรณีไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์) ในกรณีนี้ผู้บังคับบัญชาตามสายงานจะต้องส่งรายงานต่อไปยังคณะกรรมการการแจ้งเบาะแส โดยใช้ความระมัดระวัง และเหมาะสม และไม่เปิดเผยตัวผู้แจ้งเบาะแส

ลายมือชื่อ.....

#### 4. นโยบายเพื่อการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

##### (Anti-Money Laundering : AML)

บริษัทย้อยมีเจตนารมณ์สำคัญ มุ่งหมายเพื่อกำจัด ป้องกัน มิให้กลุ่มอาชญากร หรือผู้ก่อการร้ายมาใช้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมต่างๆของบริษัท เป็นช่องทางหนึ่งในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และ สร้างวัฒนธรรมความรับผิดชอบต่อสังคม และให้ความร่วมมือกับสำนักงาน ปปง. ในการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงินรวมถึงการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินและการก่อการร้าย ถูกอาชญากร หรือผู้ก่อการร้าย ใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยนโยบายนี้ได้ผ่านความเห็นชอบจาก กรรมการผู้จัดการ และกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ลายมือชื่อ.....

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัท จิตกร จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอดทานการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยมุ่งเน้นความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้ สามารถป้องกันและรักษาทรัพย์สิน หรือลดความเสียหายที่เกิดจากความผิดพลาดหรือการทุจริต ตลอดจนมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการบริษัทซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ได้ทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2562 โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการซักถามข้อมูลในประเด็นต่างๆ จากฝ่ายบริหาร เพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท 5 ด้าน คือ

1. ด้านการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
2. ด้านการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. ด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
4. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)
5. ด้านระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานปัจจุบัน โดยบริษัทมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำการธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในด้านอื่นๆ คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

ทั้งนี้กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

#### รายละเอียดการควบคุมภายใน 5 ด้าน มีดังนี้

##### 1. ด้านการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

คณะผู้บริหารและพนักงานมีทัศนคติที่ดี และเอื้อต่อการควบคุมภายใน โดยผู้บริหารได้ให้ความสำคัญกับการมีจริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริตในการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาดำเนินการตามสมควรแก่กรณี ตามผลการตรวจสอบจากข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้น ด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส

โดยรวมด้านการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม และมีส่วนช่วยส่งเสริมให้การควบคุมภายในมีความเพียงพอ เช่น

- คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน

ลายมือชื่อ.....



- คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย

- คณะกรรมการมีความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือและมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

- บริษัทมีการจัด โครงสร้างองค์กรที่ช่วยสนับสนุนให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- มีการกำหนด มอบหมายและจำกัดหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสม ระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน

- บริษัทมีการทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงาน และมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน ให้แรงจูงใจหรือรางวัลแก่บุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีบทลงโทษที่ชัดเจนกรณีมีการทำผิดวินัยบริษัท รวมถึงการสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ

- บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ถือเป็นแนวปฏิบัติอย่างเหมาะสม

- บริษัทมีระบบการควบคุมและติดตามการดำเนินงานอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบนั้นๆ รวมทั้งมีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งมีอิสระในการตรวจสอบ ทำหน้าที่วางแผนการตรวจสอบตามระดับความสำคัญของความเสี่ยงทางธุรกิจและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- บริษัทมีนโยบายและแนวทางการต่อต้านทุจริตคอร์ปชั่น เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนสื่อสารให้กับผู้บริหาร และพนักงาน เข้าใจและให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดูแลงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี รับทราบผลการตรวจสอบ และให้ความเห็นเรื่องการควบคุมภายในให้รัดกุม เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น โดยในปี 2562 ไม่พบความบกพร่องเรื่องการควบคุมภายใน อย่างเป็นสาระสำคัญ

## 2. ด้านการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง โดยมีการจัดตั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการระบุความเสี่ยง เพื่อให้ครอบคลุมกับธุรกิจของบริษัท มีการประเมินและติดตามภาพรวมและแผนการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆของบริษัท รวมทั้งวางแผนระบบการรายงานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทได้มีการประเมินสถานการณ์ ความเสี่ยง และวิเคราะห์เหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบและก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท โดยจะกำหนดมาตรการป้องกัน แก้ไข และติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงนั้นๆ รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

## 3. ด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นส่วนที่มีความสำคัญและสร้างความมั่นใจให้บริษัท ว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามโดยพนักงานทุกระดับ ได้แก่

- บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และแะวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร

ลายมือชื่อ.....

- มีการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม กำหนดระดับผู้ใช้งาน (User) และการเข้าถึงข้อมูลตามขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะงาน ควบคุมกำหนดสิทธิ์การใช้งานโปรแกรมต่างๆ ให้เหมาะสมกับหน้าที่การปฏิบัติงาน

- กรณีมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนต่างๆตามที่กำหนด และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)

#### 4. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับการขยายตัวและการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้พนักงานทำงานรวดเร็วขึ้น เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

ในส่วนการควบคุมความปลอดภัย จะมีการกำหนด Security ระดับการเข้าถึงข้อมูลในส่วนงานต่างๆ และจะมีการสำรองข้อมูลทั้งหมดของบริษัท ไว้ที่ศูนย์สำรองข้อมูลสุขาภิบาล 3 เป็นประจำทุกปี

#### 5. ด้านระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานและการติดตามผลของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีเกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ฝ่ายบริหารจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันที พร้อมแนวทางการแก้ปัญหา

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน มีปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ มีรายละเอียดดังนี้

ลายมือชื่อ.....

## รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านการเงิน บัญชี และการจัดการ โดยมีนายอภิชาติ เกษมกุลศิริ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายกนิช บุญชัยวุฒิ และ นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทุกท่านไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัท และมีนางชลธิชา ขอดศรี เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในปี 2562 ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงทุกครั้ง โดยได้มีการหารือ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับฝ่ายบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้ตรวจสอบภายใน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง และเพียงพอ และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยในปี 2562 ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะอยู่ในระดับดีเยี่ยม

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของบริษัทฯ และงบการเงินรวม โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทุกครั้ง ได้สอบถามในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล และผลกระทบต่อการเงินจากการใช้ประกาศมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามรายงานและความเห็นของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ และทันเวลา สอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

สำหรับระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำไตรมาส และประจำปี พร้อมทั้งได้ให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไข ในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายในที่เพียงพอ นอกจากนี้ได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการตรวจสอบภายใน และแผนการพัฒนาศักยภาพการตรวจสอบภายในให้มีศักยภาพทันต่อความเป็นสากลมากยิ่งขึ้น และเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศด้วย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีความเห็นว่า ได้มีการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวในงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ลายมือชื่อ.....



คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ส่วนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 แต่งตั้งบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยมีนายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3425 หรือนายอัครเดช เปลียนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5389 หรือนายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 2803 เป็นผู้สอบบัญชี ในอัตราค่าตอบแทนการสอบบัญชี 3,340,000 บาท

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยความอิสระในการสอบทานงบการเงิน การควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

อภิชาติ เกษมกุลศิริ

(นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

27 กุมภาพันธ์ 2563

ลายมือชื่อ.....



### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางชลธิชา ขอดศรี ให้ดำรงตำแหน่ง เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัท และในธุรกิจของบริษัท เป็นระยะเวลามากกว่า 20 ปี และมีความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัท จึงมีความเหมาะสมเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อแต่งตั้งดังกล่าว

ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562 (แบบ 56-1)

บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance department) แต่ได้มอบหมายให้ทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

ลายมือชื่อ.....



## 12. รายการระหว่างกัน

งบการเงินรวมของบริษัท สริตร จำกัด (มหาชน) มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง              | ลักษณะความสัมพันธ์                             | ลักษณะของรายการ         | มูลค่าของรายการ |              |               | ความจำเป็น / หมายเหตุ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|-----------------|--------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                       |                                                |                         | ปี 2562         | ปี 2561      | ปี 2560       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน | ค่าเช่าและบริการ        | 33.35 ล้านบาท   | 33.1 ล้านบาท | 32.1 ล้านบาท  | เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงานตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและสาธารณูปโภคเพียงพอพร้อมอัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ<br>สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2563<br>สัญญาที่ 3-6 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2564<br>สัญญาที่ 7 สิ้นสุด 31 ตุลาคม 2563<br>สัญญาที่ 8- 13 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563                                                 |
|                                       |                                                | ค่าสาธารณูปโภค          | 3.59 ล้านบาท    | 3.56 ล้านบาท | 3.7 ล้านบาท   | เป็นค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นอัตราที่คิดกันตามปกติทั่วไป                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                       |                                                | ค่าบริการงาน            | 10.2 ล้านบาท    | 10.2 ล้านบาท | 10.2 ล้านบาท  | เป็นค่าบริการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการจัดทำและเก็บรักษาสัญญาเช่าซื้อ ตลอดจนดำเนินคดีและบังคับคดีกับลูกหนี้ที่มีปัญหา ค่าบริการทางกฎหมายที่คิดระหว่างกันเป็นค่าใช้จ่ายตามสัญญา ซึ่งต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท สัญญามีกำหนด 1 ปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 |
|                                       |                                                | ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 1.49 ล้านบาท    | 1.9 ล้านบาท  | 2.2 ล้านบาท   | เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                       |                                                | ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ  | 108.11 ล้านบาท  | 87.2 ล้านบาท | 241.6 ล้านบาท | เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                       |                                                | ค่านายหน้าขายรถ         | 0.61 ล้านบาท    | 0.55 ล้านบาท | 1.7 ล้านบาท   | เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                       |                                                | ค่าใช้จ่ายอื่น          | 7.1 ล้านบาท     | 9.3 ล้านบาท  | 8.9 ล้านบาท   | ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าซ่อม ค่าน้ำมันรถใช้งาน ซึ่งเป็นราคาทั่วไปตามท้องตลาด                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                       |                                                | ซื้อสินทรัพย์ถาวร       | 3.05 ล้านบาท    | 20.7 ล้านบาท | 0.7 ล้านบาท   | เป็นรถใช้งานบริษัท และเครื่องตกแต่งสำนักงาน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

ลายมือชื่อ.....



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง                         | ลักษณะความสัมพันธ์                                 | ลักษณะของรายการ         | มูลค่าของรายการ |              |              | ความจำเป็น / หมายเหตุ                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|-----------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                  |                                                    |                         | ปี 2562         | ปี 2561      | ปี 2560      |                                                                                                                                                                   |
|                                                  |                                                    | รายได้ค่าส่งเสริมการขาย | 0.34 ล้านบาท    | -            | -            | เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                                             |
|                                                  |                                                    | ขายสินทรัพย์ถาวร        | -               | 0.26 ล้านบาท | -            | เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                                   |
|                                                  |                                                    | ค่าบริการระบบเชื่อมต่อ  | 12.6 ล้านบาท    | -            | -            | เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                                             |
|                                                  |                                                    | ซื้อระบบ โปรแกรม        | 4.09 ล้านบาท    | -            | -            | เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                                             |
| บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด(มหาชน)                   | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่<br>และกรรมการร่วมกัน | ค่าเช่า                 | 0.3 ล้านบาท     | 2.3 ล้านบาท  | 2.97 ล้านบาท | เป็นค่าเช่าโกดัง อัดราคาเช่าต่ำกว่าราคาเช่าอุตสาหกรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญา<br>กำหนด 1-3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ<br>สัญญาที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 |
|                                                  |                                                    | ค่าใช้จ่ายอื่น          | -               | -ล้านบาท     | 0.01 ล้านบาท | ซื้อเครื่องใช้สำนักงาน                                                                                                                                            |
| บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด                   | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่<br>และกรรมการร่วมกัน | ค่าใช้จ่ายอื่น          | 0.08 ล้านบาท    | 0.1 ล้านบาท  | 0.12 ล้านบาท | ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                         |
| บริษัท โตต้าปทุมธานี ผู้จำหน่าย<br>โตโยต้า จำกัด | เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่<br>และกรรมการร่วมกัน | เข้ามาเพื่อให้เช่าซื้อ  | 25.75 ล้านบาท   | 17.9 ล้านบาท | 43.7 ล้านบาท | เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                                       |
|                                                  |                                                    | ค่านายหน้าขายรถ         | 0.15 ล้านบาท    | 0.14 ล้านบาท | 0.3 ล้านบาท  | เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป                                                                                                                 |
|                                                  |                                                    | ค่าใช้จ่ายอื่น          | 0.27 ล้านบาท    | 0.19 ล้านบาท | 0.2 ล้านบาท  | ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                         |
|                                                  |                                                    | ขายสินทรัพย์รอการขาย    | 0.58 ล้านบาท    |              |              | เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                                   |
| บริษัท นกส์ จำกัด                                | เป็นผู้ถือหุ้นและมีกรรมการ<br>ร่วมกันในบริษัทย่อย  | ค่าใช้จ่ายอื่น          | 4.98 ล้านบาท    | 3.95 ล้านบาท | 2.2 ล้านบาท  | ค่าบริการขนส่ง เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                              |
| บริษัท ซอฟแวร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด               | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน                                  | ค่าบริการระบบเชื่อมต่อ  | 14.11 ล้านบาท   | 23.7 ล้านบาท | -            | เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                                             |
|                                                  |                                                    | ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 8.27 ล้านบาท    | 8.5 ล้านบาท  | -            | เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป                                                                                                                                       |
|                                                  |                                                    | ซื้อระบบ โปรแกรม        | -               | 1.6 ล้านบาท  | -            | เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                                             |
|                                                  |                                                    | ซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์  | 3.1 ล้านบาท     | 5.3 ล้านบาท  | -            | เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                                             |
|                                                  |                                                    | ค่าใช้จ่ายอื่น          | 0.96 ล้านบาท    | 1.07 ล้านบาท | -            | เป็นราคาตามที่ตกลงกัน                                                                                                                                             |

ลายมือชื่อ.....

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง    | ลักษณะความสัมพันธ์          | ลักษณะของรายการ     | มูลค่าของรายการ |         |         | ความจำเป็น / หมายเหตุ                                                                                                  |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------|---------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             |                             |                     | ปี 2562         | ปี 2561 | ปี 2560 |                                                                                                                        |
| นางสาวปณ พรประภา            | เครือญาติของกรรมการบริษัท   | ค่าเช่า             | 0.9 ล้านบาท     | -       | -       | เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงาน สัญญามีกำหนด 3 ปี เริ่ม 1 กรกฎาคม 2562 สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2565 เป็นราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม |
| บริษัท สยามบริวเวอรี่ จำกัด | ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน | รายได้ค่าเช่ารถยนต์ | 0.07 ล้านบาท    | -       | -       | เป็นสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญามีกำหนด 5 ปี เริ่ม 7 พฤศจิกายน 2562 สิ้นสุด 7 พฤศจิกายน 2567 เป็นราคาตามที่ตกลงกัน            |

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกัน จะเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระของกลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

### นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน

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

ลายมือชื่อ.....





### 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) เป็นการจ่ายค่าเช่าโกดัง อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม และซื้อเครื่องใช้สำนักงานเป็นราคาตามที่ตกลงกัน
- รายการกับบริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด เป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อเช่าซื้อ, ค่านายหน้าขายรถ และค่าซ่อมรถ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาตลาด
- รายการกับบริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด เป็นรายการค่าซ่อมรถ ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
- รายการกับบริษัท นกัศ จำกัด เป็นการจ่ายค่าบริการด้านขนส่ง ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
- รายการกับบริษัท ซอฟแวร์ ดีเวลอปเมนต์ จำกัด เป็น ค่าบริการระบบเชื่อมต่อ, ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์, ซื้ระบบโปรแกรม, ซื้อุปกรณ์คอมพิวเตอร์, และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นไปตามราคาที่ตกลงกัน
- รายการกับนางสาวปณณ พรประภา เป็นค่าเช่าสำนักงานสาขา ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม
- บริษัท สยามบริวเวอรี่ จำกัด เป็นรายได้ค่าเช่ารถยนต์ ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน

ลายมือชื่อ.....



## ส่วนที่ 3

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

## 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

## 1. งบการเงิน

## 1.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ทำการตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน และ/หรือ งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท

| ปี      | บริษัท                                       | ผู้สอบบัญชี            | หมายเหตุ                                                                        |
|---------|----------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ปี 2562 | บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>และบริษัทย่อย | นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 แห่ง<br>บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด |
| ปี 2561 | บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>และบริษัทย่อย | นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 แห่ง<br>บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด |
| ปี 2560 | บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>และบริษัทย่อย | นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5389 แห่ง<br>บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด |

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ตรวจสอบและสอบทานงบการเงินและงบการเงินรวมของบริษัท  
จูติกร จำกัด (มหาชน) ในระยะเวลาที่ผ่านมาสรุปได้ดังนี้

| ประเภท                              | ความเห็นของผู้สอบบัญชี                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| งบการเงินรวมตรวจสอบ<br>ปี 2546-2562 | ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ<br>กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ<br>มาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย |
| งบการเงินตรวจสอบ<br>ปี 2545         | ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและ<br>กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ<br>บัญชีที่รับรองทั่วไป                   |

ลายมือชื่อ.....



## 1.2 ตารางสรุปงบการเงินรวม

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                                                                                                                                 | 2562           | 2561            | 2560            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>งบดุล</b>                                                                                                                           |                |                 |                 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด                                                                                                         | 1,021.2        | 438.0           | 192.8           |
| ลูกหนี้การค้า ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพ-สุทธิส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี   | 4,287.2        | 4,845.7         | 4,327.6         |
| รอซื้อโครงการขาย-สุทธิ                                                                                                                 | 173.6          | 200.0           | 228.6           |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                                                                                                                 | 28.8           | 96.5            | 45.2            |
| <b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>                                                                                                           | <b>5,510.8</b> | <b>5,580.2</b>  | <b>4,794.2</b>  |
| เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน                                                                                                 | 33.6           | 34.4            | 28.7            |
| ลูกหนี้การค้า ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 3,206.8        | 4,615.1         | 4,780.3         |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว                                                                                                                   | 47.4           | 2.8             | 58.4            |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ                                                                                                          | 154.7          | 154.0           | 158.6           |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ                                                                                                              | 9.2            | 6.3             | 7.5             |
| สินทรัพย์ภายใต้เงิน ใ้รอการตัดบัญชี                                                                                                    | 153.7          | 138.4           | 139.7           |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                                                                                                              | 47.1           | 47.2            | 50.8            |
| <b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>                                                                                                        | <b>3,652.5</b> | <b>4,998.2</b>  | <b>5,224.0</b>  |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                                                                                                                    | <b>9,163.3</b> | <b>10,429.6</b> | <b>10,018.2</b> |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน                                                                                 | 163.2          | 98.0            | 708.0           |
| เจ้าหนี้การค้า                                                                                                                         | 21.4           | 115.2           | 90.8            |
| เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี                                                                                       | 239.5          | 137.9           | 27.9            |
| หนี้ที่ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี                                                                                                 | 1,800          | 2,150           | 200             |
| เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน                                                                                                         | 48.3           | 50.2            | 39.7            |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                                                                                                   | 385.8          | 348.3           | 311.0           |
| <b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>                                                                                                             | <b>2,658.2</b> | <b>2,899.6</b>  | <b>1,377.4</b>  |
| เงินกู้ยืมระยะยาว-สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี                                                                              | 74.9           | 99.4            | 12.3            |
| หนี้กู้                                                                                                                                | 1,070          | 2,470           | 3,800           |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น                                                                                                                | 36.6           | 31.6            | 43.2            |
| <b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>                                                                                                          | <b>1,181.4</b> | <b>2,601.0</b>  | <b>3,855.5</b>  |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                                                                                                                      | <b>3,839.7</b> | <b>5,500.6</b>  | <b>5,232.9</b>  |
| ทุนจดทะเบียน                                                                                                                           |                |                 |                 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                                                                                                                   | 500.0          | 500.0           | 500.0           |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ                                                                                                                | 973.0          | 973.0           | 973.0           |
| กำไรสะสม                                                                                                                               | 3,875.6        | 3,596.1         | 3,299.9         |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย                                                                                              | (43.8)         | (4.8)           | (0.5)           |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อย                                                                                       | 2.4            | 2.4             | -               |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>                                                                                                  | <b>5,307.2</b> | <b>5,066.7</b>  | <b>4,772.4</b>  |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                                                                                                         | 16.4           | 11.1            | 12.9            |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                                                                                                            | <b>5,323.6</b> | <b>5,077.8</b>  | <b>4,785.3</b>  |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                                                                                                  | <b>9,163.3</b> | <b>10,578.4</b> | <b>10,018.2</b> |

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                                        | 2562           | 2561           | 2560           |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>                  |                |                |                |
| <b>รายได้</b>                                 |                |                |                |
| รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ                 | 2,966.6        | 3,170.3        | 2,890.8        |
| รายได้ดอกผลจากเงินให้กู้ยืม                   | 17.0           | 21.6           | 22.3           |
| รายได้ดอกผลจากสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ | 0.2            | 0.2            | 0.2            |
| ขายสินค้า                                     | 4.2            | 9.7            | 11.1           |
| รายได้อื่น                                    | 731.1          | 670.0          | 729.2          |
| <b>รวมรายได้</b>                              | <b>3,719.1</b> | <b>3,871.8</b> | <b>3,653.6</b> |
| <b>ค่าใช้จ่าย</b>                             |                |                |                |
| ต้นทุนขาย                                     | 5.1            | 9.5            | 10.9           |
| ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร                   | 1,861.7        | 2,154.3        | 2,023.7        |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                      | 1,093.9        | 1,066.8        | 903.0          |
| ขาดทุนจากการค้อยค่าของค่าความนิยม             | -              | -              | -              |
| ต้นทุนทางการเงิน                              | 125.3          | 129.3          | 111.8          |
| <b>รวมค่าใช้จ่าย</b>                          | <b>3,086.0</b> | <b>3,359.9</b> | <b>3,049.4</b> |
| <b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>                    | <b>633.1</b>   | <b>511.9</b>   | <b>604.2</b>   |
| <b>ค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้</b>          | <b>123.3</b>   | <b>110.3</b>   | <b>132.0</b>   |
| <b>กำไรสำหรับปี</b>                           | <b>509.8</b>   | <b>401.6</b>   | <b>472.2</b>   |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>                      |                |                |                |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย     | (38.9)         | (4.3)          | (0.3)          |
| ขาดทุนจากประมาณการคณิตศาสตร์ประกันภัย         | -              | -              | (11.5)         |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>               | <b>470.9</b>   | <b>397.3</b>   | <b>460.4</b>   |
| <b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)</b>                 |                |                |                |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่                      | 504.5          | 401.1          | 466.9          |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม  | 5.3            | 0.5            | 5.3            |
| <b>กำไรสำหรับปี</b>                           | <b>509.8</b>   | <b>401.6</b>   | <b>472.2</b>   |
| <b>การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม</b>     |                |                |                |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่                      | 465.5          | 396.8          | 455.1          |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม  | 5.3            | 0.5            | 5.3            |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>               | <b>470.8</b>   | <b>397.3</b>   | <b>460.4</b>   |

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                                                        | 2562           | 2561          | 2560           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>งบกระแสเงินสด</b>                                          |                |               |                |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                         |                |               |                |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                                           | 633.1          | 511.9         | 604.2          |
| ปรับปรุงด้วย                                                  |                |               |                |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี                               | 54.1           | 57.1          | 62.8           |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน                   | 12.5           | 2.9           | 4.0            |
| ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราที่ยังไม่เกิดขึ้น      | (0.1)          | (0.2)         | (0.4)          |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                      | 1,093.9        | 1,066.8       | 903.0          |
| ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)       | (6.0)          | (22.8)        | 15.9           |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย              | -              | 3.6           | -              |
| ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์                          | (5.7)          | (1.4)         | 0.1            |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยม                             | -              | -             | -              |
| รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้การค้า                                | (2,983.8)      | (3,192.1)     |                |
| รายได้ดอกเบี้ยอื่น ๆ                                          | (9.1)          | (6.3)         | (6.8)          |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                            | 125.3          | 129.3         | 111.8          |
| สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)                            |                |               |                |
| ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เจ้าซื้อ                               | 830.7          | (1,255.5)     | (2,220.2)      |
| ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน                                 | -              | -             | -              |
| สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย                                        | 0.8            | 5.7           | (4.4)          |
| สินทรัพย์รอการขาย                                             | 32.5           | 51.3          | (48.6)         |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                                        | 11.6           | (9.3)         | (4.8)          |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น                                     | (0.3)          | (1.1)         | (0.1)          |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                              |                |               |                |
| เจ้าหนี้การค้า-กิจการอื่น                                     | (93.8)         | 24.4          | 10.8           |
| เจ้าหนี้อื่น-กิจการที่เกี่ยวข้องกัน                           | (0.04)         | 0.8           | 0.3            |
| เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า                       | 26.4           | 32.2          | 17.7           |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น                     | (5.1)          | 14.5          | (4.5)          |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น                                       | (7.6)          | (14.4)        | (8.7)          |
|                                                               | (290.6)        | (2,602.6)     | (567.9)        |
| เงินสดรับคืนจากภาษีเงินได้ถูกหัก ณ ที่จ่าย                    | -              | -             | 29.7           |
| รับดอกเบี้ยจากลูกหนี้การค้า                                   | 3,026.0        | 3,183.0       | -              |
| จ่ายภาษีเงินได้                                               | (114.0)        | (124.3)       | (123.2)        |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>         | <b>2,621.4</b> | <b>456.1</b>  | <b>(661.4)</b> |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                             |                |               |                |
| เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกันลดลง (เพิ่มขึ้น)     | 0.8            | (5.7)         | (0.5)          |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)             | 10.6           | 6.6           | (1.4)          |
| ซื้อสินทรัพย์ถาวร                                             | (51.3)         | (48.2)        | (41.2)         |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์                                 | 6.2            | 2.8           | 7.8            |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                       | (6.3)          | (2.1)         | (2.0)          |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย-สหกิจจากเงินสดของ |                |               |                |
| บริษัทย่อยที่ให้ไปจำนวน 256 พันบาทในงบการเงินรวมปี 2561       | -              | 0.2           | -              |
| รับดอกเบี้ย                                                   | 9.2            | 7.3           | 6.5            |
| <b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>                     | <b>(30.8)</b>  | <b>(39.1)</b> | <b>(30.9)</b>  |

ลายมือชื่อ.....



(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                                                                    | 2562             | 2561           | 2560         |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------|
| <b>งบกระแสเงินสด (ต่อ)</b>                                                |                  |                |              |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                     |                  |                |              |
| เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)     | 65.7             | (610.0)        | 379.1        |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น                      | -                | 12.4           | 22.9         |
| จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน                    | -                | (4.8)          | -            |
| เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว                                             | 321.1            | 269.0          | 51.5         |
| ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว                                                  | (244.1)          | (72.0)         | (30.1)       |
| ออกหุ้นกู้                                                                | 400.0            | 820.0          | 1,800.0      |
| ไถ่ถอนหุ้นกู้                                                             | (2,150.0)        | (200.0)        | (1,120.0)    |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจการควบคุมเพิ่มขึ้น                                | -                | 0.05           | -            |
| จ่ายเงินปันผล                                                             | (225.0)          | (260.0)        | (225.0)      |
| จ่ายดอกเบี้ย                                                              | (136.2)          | (122.3)        | (96.7)       |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>                     | <b>(1,968.5)</b> | <b>(167.5)</b> | <b>781.6</b> |
| <b>ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินของบริษัทย่อย</b>                         | <b>(38.9)</b>    | <b>(4.3)</b>   | <b>-</b>     |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>               | <b>583.2</b>     | <b>245.2</b>   | <b>89.2</b>  |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี                                 | 438.0            | 192.8          | 103.6        |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี                                | 1,021.2          | 438.0          | 192.8        |
| <b>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>                                |                  |                |              |
| <b>ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>                      |                  |                |              |
| เงินสดในมือ                                                               | 24.3             | 22.4           | 11.6         |
| บัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร                                                 | 97.9             | 69.2           | 79.7         |
| เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร                                                 | 649.0            | 346.4          | 101.4        |
| เงินฝากประจำกับธนาคาร                                                     | 250.0            | -              | -            |
| <b>รวม</b>                                                                | <b>1,021.2</b>   | <b>438.0</b>   | <b>192.8</b> |
| <b>ข. รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>                                           |                  |                |              |
| ซื้อสินทรัพย์ถาวร โดยยังไม่จ่ายชำระเงินแก่ผู้ขาย                          | 0.1              | 1.1            | 0.4          |
| โอนสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นเป็นเงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน | -                | -              | 2.3          |

ลายมือชื่อ.....



## 1.3. อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

| รายการ                                                      | 2562 | 2561 | 2560 |
|-------------------------------------------------------------|------|------|------|
| <b><u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</u></b>            |      |      |      |
| อัตราดอกเบี้ยรับ(%)                                         | 35.9 | 34.7 | 34.8 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย(%)                                        | 3.0  | 2.7  | 2.7  |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย(%)                                    | 32.9 | 32.0 | 32.1 |
| อัตรากำไร(ขาดทุน)สุทธิ(%)                                   | 13.6 | 10.4 | 12.8 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น(%)                                  | 9.7  | 8.1  | 10.0 |
| <b><u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</u></b>        |      |      |      |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)                            | 5.1  | 4.0  | 5.0  |
| อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)                             | 0.4  | 0.4  | 0.4  |
| <b><u>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</u></b>            |      |      |      |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)                 | 0.7  | 1.1  | 1.1  |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสถิติ (เท่า) | 1.0  | 1.0  | 1.0  |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า)                        | 2.2  | 1.9  | 1.9  |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) งบเดี่ยว                          | -    | 75.9 | 63.6 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) งบรวม                             | -    | 55.2 | 55.7 |

ลายมือชื่อ.....

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวแบบชะลอตัวลงในปี 2562 โดยเป็นผลมาจากตัวเลขการส่งออกที่ไม่สามารถขยายตัวต่อเนื่องได้ เป็นปีที่ 4 หลังจากขยายตัวต่อเนื่องติดกัน 3 ปี ตั้งแต่ปี 2559 – 2561 โดยในปี 2562 ตัวเลขส่งออกลดลงถึง 2.8% เป็นผลมาจากสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐอเมริกา อีกทั้งการแข็งค่าของเงินบาทอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา จาก 35.80 บาทต่อ USD ในช่วงต้นปี 2560 มาอยู่ที่ 30.59 บาทต่อ USD ในช่วงสิ้นปี 2562 นั้น ส่งผลกระทบโดยตรงกับภาคการส่งออก และความสามารถในการแข่งขันกับประเทศอื่นๆ ซึ่งภาคการส่งออกมีมูลค่าสูงถึงประมาณ 70% ของ GDP ไทย ในส่วนของราคาน้ำมันดิบโลก WTI ในปี 2562 เฉลี่ยอยู่ในระดับ USD 57.05 ต่อ Barrel ซึ่งราคาเฉลี่ยลดลงจาก USD 64.90 ต่อ Barrel ในปี 2561 ทำให้สินค้าเกษตรหลักของประเทศไทย มีราคาลดลงตามไปด้วย ในด้านการส่งออกข้าวของประเทศไทยทำได้ 9.5 ล้านตัน ลดลง 14.3% จากปีก่อนหน้า และเป็นผู้ส่งออกอันดับสองรองจากอินเดียเป็นปีที่ 4 ประกอบกับภาวะภัยแล้งซึ่งเริ่มส่งผลตั้งแต่วางครึ่งปีหลัง 2561 ต่อเนื่องมาถึงปัจจุบัน และตามการพยากรณ์คาดว่าวิกฤตภัยแล้งจะหนักขึ้นในปี 2563 และคาดว่าจะเป็ภัยแล้งหนักที่สุดในรอบ 50 ปี ซึ่งจะกระทบกับภาคการเกษตรโดยตรง อีกทั้งหนี้ครัวเรือนไทยที่เริ่มกลับมามีทิศทางที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ในระดับสูงถึง 79.1% ของ GDP ในไตรมาส 3 ปี 2562 ทำให้การใช้จ่ายในประเทศไม่สามารถฟื้นตัวได้ในระยะสั้นสำหรับผู้มีรายได้น้อยซึ่งเป็นประชากรส่วนใหญ่ของประเทศ ภาคการท่องเที่ยวซึ่งถือเป็นรายได้สำคัญของประเทศมีสัดส่วนประมาณ 12% ของ GDP และทำรายได้ 1.95 ล้านล้านบาทในปี 2562 ยังคงเติบโต 4.12% เมื่อเทียบกับปี 2561 กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬารายงานว่าในปี 2562 มีนักท่องเที่ยวจำนวน 39.77 ล้านคน เพิ่มขึ้น 4.06% และในปี 2563 มีการคาดการณ์ว่าจะมีนักท่องเที่ยวสูงขึ้นไปถึง 40.8 ล้านคน เพิ่มขึ้น 2.5% โดยทางกระทรวงมีนโยบายกระจายรายได้ท่องเที่ยวไปยังเมืองรองในประเทศไทย ส่วนด้านการลงทุนในปี 2562 มีการขึ้นขอรับการส่งเสริมการลงทุนจาก BOI (Board Of Investment) รวมทั้งสิ้น 756,100 ล้านบาท ลดลง 16.7% ในปีที่ผ่านมาหลังจากได้รับใบการเลือกตั้ง รัฐบาลมีนโยบายลงทุนต่อเนื่องในโครงการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานภาครัฐมูลค่า 1.47 ล้านล้านบาท ในระยะเวลา 5 ปี และการลงทุนใน 12 อุตสาหกรรมเป้าหมายเฉลี่ยปีละ 300,000 ล้านบาท คาดว่าจะช่วยเพิ่มการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอีกปีละ 0.5 – 0.6 % ไปอีกหลายปีตามการลงทุนต่อเนื่องอันจะส่งผลให้ไทยมีความสามารถในการแข่งขันเพิ่มขึ้น เช่น รถไฟฟ้าสายต่างๆ ในกรุงเทพฯ 9 โครงการ / โครงการรถไฟความเร็วสูงเชื่อม 3 สนามบิน / รถไฟฟ้าทางคู่ขยายแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ และรถไฟความเร็วสูงกทม. – นครราชสีมา / มอเตอร์เวย์ 3 โครงการ และโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC :Eastern Economic Corridor) ซึ่งที่ผ่านมาโครงการขนาดใหญ่มีการดำเนินการล่าช้า โดยในปี 2562 เศรษฐกิจขยายตัว 2.4% จากปี 2561 ซึ่งลดลงจาก 4.1% ในปี 2561

ในปี 2562 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายลดลง 2 ปีต่อเนื่อง ส่วนตลาดรถยนต์ไม่สามารถขยายตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 รถจักรยานยนต์มียอดขาย 1,719,373 คัน ลดลง 3.9 % จาก 1,788,459 คัน ในปี 2561 ส่วนตลาดรถยนต์มียอดขาย 1,007,552 คัน ลดลง 3.3 % จาก 1,041,739 คัน ในปี 2561

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2563 ยอดจำหน่ายจะอยู่ที่ 1,700,000 คันสำหรับรถจักรยานยนต์ และ 940,000 คันสำหรับรถยนต์

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ, ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม, ลูกหนี้ Nano Finance และลูกหนี้ Micro Finance รวม 7,438.6 ล้านบาท ลดลง 20.6% จาก 9,372.5 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 6,940.4 ล้านบาท ลดลง 22.0 % จาก 8,897.2 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา และมีลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 310.2 ล้าน

ลายมือชื่อ.....





บาท ลดลง 21.4 % จาก 394.6 ล้านบาท ในปี 2562 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม 187.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 133.7% จาก 80.0 ล้านบาท Nano Finance จำนวน 0.56 ล้านบาท ลดลง 8.2% จาก 0.61 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา และเริ่มเปิดดำเนินธุรกิจ Micro Finance ในประเทศพม่า ตั้งแต่ไตรมาส 3 ที่ผ่านมา ซึ่ง ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 0.44 ล้านบาท

## ผลการดำเนินงาน

### รายได้

ในปี 2562 อุตสาหกรรมยานยนต์ไทย ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ไม่สามารถขยายตัวได้ หลังจากการขยายตัวต่อเนื่อง 2 ปีติดต่อกัน เมื่อ 2 ปีที่ผ่านมา โดยยอดขายรวมลดลง 3.9% และที่ตลาดรถยนต์ยอดขายลดลง 3.3 % กลุ่มบริษัทจูติกร มีรายได้รวมเพิ่มขึ้น โดยมีรายได้รวมปี 2562 จำนวน 3,719.1 ล้านบาท ลดลง 3.9 % จาก 3,871.8 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา โดยแยกเป็นประเภทรายได้ ดังนี้

|                                           | 2562    |       | 2561    |       | 2560    |       | %               | %               |
|-------------------------------------------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|-----------------|-----------------|
|                                           | ล้านบาท | %     | ล้านบาท | %     | ล้านบาท | %     | ผลต่าง<br>62-61 | ผลต่าง<br>61-60 |
| <u>รายได้จากการให้สินเชื่อ</u>            |         |       |         |       |         |       |                 |                 |
| รายได้จากการให้สินเชื่อรถจักรยานยนต์      | 2,945.8 | 79.2  | 3,141.3 | 81.1  | 2,856.1 | 78.2  | -6.2            | 10.0            |
| รายได้จากการให้สินเชื่อรถยนต์             | 20.8    | 0.5   | 29.0    | 0.8   | 34.7    | 0.9   | -28.3           | -16.4           |
| รวมรายได้จากการให้สินเชื่อ                | 2,966.6 | 79.7  | 3,170.3 | 81.9  | 2,890.8 | 79.1  | -6.4            | 9.7             |
| <u>รายได้จากการให้กู้ยืม/Nano Finance</u> |         |       |         |       |         |       |                 |                 |
| รายได้จากการให้กู้ยืม                     | 17.0    | 0.5   | 21.7    | 0.6   | 22.3    | 0.6   | -21.7           | -2.7            |
| Nano, Micro Finance                       | 0.2     | 0.0   | 0.1     | 0.0   | 0.2     | 0.0   | 100.0           | -50.0           |
| <u>รายได้อื่นๆ</u>                        |         |       |         |       |         |       |                 |                 |
| ขายสินค้า                                 | 4.3     | 0.1   | 9.7     | 0.2   | 11.1    | 0.3   | -55.7           | -12.6           |
| รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า               | 62.6    | 1.7   | 52.8    | 1.4   | 49.4    | 1.4   | 18.6            | 6.9             |
| หนี้สูญรับคืน                             | 259.7   | 7.0   | 224.1   | 5.8   | 271.4   | 7.4   | -17.4           | -17.4           |
| อื่นๆ                                     | 408.7   | 11.0  | 393.1   | 10.1  | 408.4   | 11.2  | 4.0             | -3.7            |
| รวมรายได้อื่นๆ*                           | 735.3   | 19.8  | 679.7   | 17.5  | 740.3   | 20.3  | 8.2             | -8.2            |
| รวมรายได้                                 | 3,719.1 | 100.0 | 3,871.8 | 100.0 | 3,653.6 | 100.0 | -3.9            | 6.0             |

หมายเหตุ \* อื่นๆประกอบด้วย หนี้สูญรับคืน รายได้ค่าบริการ รายได้ค่าทำสัญญา รายได้ค่าติดตาม รายได้ค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ยรับ และอื่นๆ รายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อ 20 รายได้อื่น

รายได้จากการให้สินเชื่อรวมปี 2562 จำนวน 2,966.6 ล้านบาท ลดลง 6.4 % จาก 3,170.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นรายได้จากการให้สินเชื่อรถจักรยานยนต์ปี 2562 จำนวน 2,945.8 ล้านบาท ลดลง 6.2 % จาก 3,141.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และรายได้จากการให้สินเชื่อรถยนต์ปี 2562 จำนวน 20.8 ล้านบาท ลดลง 28.3 % จาก 29.0 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทมีนโยบายไม่

ลายมือชื่อ.....



เน้นการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ และเนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ให้ผลตอบแทนน้อยกว่ารถจักรยานยนต์มาก บริษัทมีรายได้จากการให้กู้ยืมจำนวน 17.0 ล้านบาท และจาก Nano Finance และ Micro Finance จำนวน 0.2 ล้านบาท ส่วนรายได้อื่นๆ ปี 2562 จำนวน 735.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.2 % จาก 679.7 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้น จากหนี้สูญรับคืนและรายได้ค่าบริการต่างๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้าได้เพิ่มขึ้น เนื่องจากทาง บริษัทมีนโยบายเร่งการติดตามหนี้สิน โดยเฉพาะบัญชีที่มีการค้างชำระจำนวนมาก โดยตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง มาติดตาม

เป็นพิเศษ สำหรับปี 2562 รายได้จากการให้เข้าซื้อมีสัดส่วน 79.7% ของรายได้รวม รายได้จากการให้กู้ยืม, Nano Finance และ Micro Finance มีสัดส่วน 0.5% ของรายได้รวม ส่วนรายได้อื่น มีสัดส่วน 19.8 % ของรายได้รวม

### ค่าใช้จ่าย

ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่รุนแรงทางธุรกิจ ทำให้บริษัทพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมและเข้มงวด และพร้อมกับการบริหารจัดการควบคุมภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ที่ลดลงจากปีก่อน ดังนี้

| (ล้านบาท)                | ปี 2562 | ปี 2561 | ปี 2560 | %ผลต่าง 62-61 | %ผลต่าง 61-60 |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------------|---------------|
| ต้นทุนขาย                | 5.1     | 9.5     | 10.8    | -46.3         | -12.0         |
| ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร   | 1,861.8 | 2,154.2 | 2,023.7 | -13.6         | 6.5           |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 1,093.8 | 1,066.8 | 903.0   | 2.5           | 18.1          |
| ต้นทุนทางการเงิน         | 125.3   | 129.3   | 111.8   | -3.1          | 15.7          |
| รวมค่าใช้จ่าย            | 3,086.0 | 3,359.9 | 3,049.3 | -8.2          | 10.2          |

ในปี 2562 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 3,086.0 ล้านบาท ลดลง 8.2% จาก 3,359.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยต้นทุนจากการขายสินทรัพย์รถจักรยานยนต์รวม 5.1 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม 1,861.8 ล้านบาท ลดลง 13.6 % จาก 2,154.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากการบริหารจัดการควบคุมภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับค่าใช้จ่ายด้านหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2562 จำนวน 1,093.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.5 % จาก 1,066.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เป็นผลจากนโยบายการเร่งตัดหนี้สูญและกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่อเนื่องมาหลายปี อีกทั้งยังได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม อีกร้อยละ 1 ของมูลค่าหนี้ที่คงค้าง เริ่มตั้งแต่ ณ สิ้นปี 2561 เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และเป็นการเตรียมความพร้อมส่วนหนึ่งเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี TFRS 9 อีกทั้งยังลงนโยบายปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมและเข้มงวด ส่งผลให้ลูกหนี้ในปัจจุบัน เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีขึ้นตามลำดับ

ในปี 2562 กลุ่มบริษัทมีต้นทุนการกู้ยืมเฉลี่ย 3.0 % โดยดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มบริษัทในปี 2562 มีจำนวน 125.3 ล้านบาท ลดลง 3.1% จาก 129.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากการบริหารจัดการแหล่งต้นทุนทางการเงิน ที่มีประสิทธิภาพ

### กำไรสุทธิ

ในปี 2562 กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงาน โดยกำไรสุทธิ ปี 2562 จำนวน 504.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.8 % จาก 401.1 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา สาเหตุที่กำไรสุทธิปี 2562 เพิ่มขึ้น เนื่องจากรายได้อื่นๆเพิ่มขึ้น ได้แก่อนี้สูญรับคืนและรายได้ค่าติดตามหนี้

ลายมือชื่อ.....



เพิ่มขึ้น เนื่องจาก ทางบริษัทมีนโยบายเร่งการติดตามหนี้สิน โดยเฉพาะบัญชีที่มีการค้างชำระจำนวนมาก โดยตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง มาติดตามเป็นพิเศษ

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไรเปรียบเทียบ 3 ปี แยกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

|                                           | ปี 2562     | ปี 2561     | ปี 2560     |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b> |             |             |             |
| <b>อัตราดอกเบี้ยรับ (%)</b>               | <b>35.9</b> | <b>34.8</b> | <b>34.9</b> |
| เช่าซื้อรถจักรยานยนต์                     | 37.2        | 36.3        | 37.1        |
| เช่าซื้อรถยนต์                            | 5.9         | 6.2         | 5.9         |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินเชื่อรายย่อย    | 23.8        | 25.9        | 23.5        |
| <b>อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)</b>              | <b>3.0</b>  | <b>2.7</b>  | <b>2.7</b>  |
| รถจักรยานยนต์                             | 3.0         | 2.7         | 2.7         |
| รถยนต์                                    | 3.0         | 2.7         | 2.7         |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินเชื่อรายย่อย    | 3.0         | 2.7         | 2.7         |
| <b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)</b>          | <b>32.9</b> | <b>32.1</b> | <b>32.2</b> |
| รถจักรยานยนต์                             | 34.2        | 33.7        | 34.5        |
| รถยนต์                                    | 2.9         | 3.5         | 3.3         |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินเชื่อรายย่อย    | 20.8        | 23.2        | 20.8        |

## ฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 9,163.3 ล้านบาท ลดลง 13.4 % จาก 10,578.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยสินทรัพย์หลักของกลุ่มบริษัทที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีการขยายตัวตามสถานะของตลาดรถจักรยานยนต์

| (ล้านบาท)                            | ปี 2562 | ปี 2561 | ปี 2560 | %ผลต่าง 62-61 | %ผลต่าง 61-60 |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------------|---------------|
| ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถจักรยานยนต์ | 6,940.4 | 8,897.2 | 8,400.0 | -22.0         | 5.9           |
| ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถยนต์        | 310.2   | 394.6   | 545.2   | -21.4         | -27.6         |
| ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รวม           | 7,250.6 | 9,291.8 | 8,945.2 | -22.0         | 3.9           |

ปี 2562 ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิตั้งรวม จำนวน 7,250.6 ล้านบาท ลดลง 22.0 % จาก 9,291.8 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา แยกเป็นลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ จำนวน 6,940.4 ล้านบาท ลดลง 22.0 % จากจำนวน 8,897.2 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์สุทธิ จำนวน 310.2 ล้านบาท ลดลง 21.4 % จากจำนวน 394.6 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา มียอดลูกหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม รวม 187.0 ล้าน

ลายมือชื่อ.....

บาท เพิ่มขึ้น 133.7 % จากจำนวน 80.0 ล้านบาท Nano Finance จำนวน 0.56 ล้านบาท ลดลง 8.2% จาก 0.61 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา และเริ่มเปิดดำเนินการธุรกิจ Micro Finance ในประเทศพม่า ตั้งแต่ไตรมาส 3 ที่ผ่านมา ซึ่ง ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 0.44 ล้านบาท

อนึ่ง ลักษณะของสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ของกลุ่มบริษัทนั้น ได้มีการกระจายความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจอยู่แล้ว โดยจะมีการกระจายลูกค้าออกไปเป็นจำนวนมาก ราย แต่ละรายวงเงินเฉลี่ยไม่เกิน 55,000 บาท และ 650,000 บาท สำหรับรถจักรยานยนต์และรถยนต์ตามลำดับ ทำให้กลุ่มบริษัทมีการกระจายความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ รายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้การที่กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวด ทำให้ ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นจำนวน 632.5 ล้านบาทบวกกับ General Reserve 1.0% 77.1 ล้านบาท(เพื่อรองรับ TFRS9) รวมเป็นสำรองลูกค้าหนี้ 709.6 ล้านบาท มีค่าเผื่อสำรองลูกค้าหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกค้าหนี้รวมที่ 8.7% และมีลูกค้าค้างชำระเกิน 3 เดือนที่ 4.5% ส่งผลให้ Coverage Ratio อยู่ที่ 193.5%

ในปี 2562 กลุ่มบริษัทมีลูกค้าหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ,ลูกค้าหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ลูกค้าหนี้ Nano Finance และลูกค้าหนี้ Micro Finance สุทธิ(ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำแนกตามอายุของลูกค้าหนี้ค้างชำระดังนี้

| ลูกค้าหนี้ตามสัญญา       | 2562    |        | 2561    |        | 2560    |        |
|--------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|                          | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ       | 5,149.4 | 63.2   | 7,013.5 | 70.3   | 6,368.8 | 66.4   |
| ค้างชำระ 1 เดือน         | 1,277.3 | 15.7   | 1,343.3 | 13.5   | 1,414.7 | 14.8   |
| ค้างชำระ 2-3 เดือน       | 1,354.7 | 16.6   | 1,208.0 | 12.1   | 1,347.7 | 14.1   |
| ค้างชำระ 4-6 เดือน       | 333.9   | 4.1    | 384.2   | 3.9    | 444.0   | 4.6    |
| ค้างชำระ 7-12 เดือน      | 31.5    | 0.4    | 19.8    | 0.2    | 7.0     | 0.1    |
| ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน | 1.3     | 0.0    | 0.2     | 0.0    | 3.9     | 0.0    |
| รวมลูกค้าหนี้            | 8,148.1 | 100.0  | 9,969.0 | 100.0  | 9,586.1 | 100.0  |

ในปี 2562 มีลูกค้าหนี้ในส่วนที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน มีสัดส่วน 95.5% ลดลงจาก 95.9% ในปีที่ผ่านมา และบริษัทมีลูกค้าหนี้ค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน 4.5% เพิ่มขึ้นจาก 4.1% ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจโดยรวมที่ชะลอตัว ส่งผลต่อคุณภาพลูกค้าหนี้ แต่บริษัทก็มีนโยบาย ในการคัดกรองคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ พร้อมทั้งมีนโยบายเร่งการติดตามหนี้สิน โดยเฉพาะบัญชีที่มีการค้างชำระจำนวนมาก โดยตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง มาติดตามเป็นพิเศษ และยังคงนโยบายเร่งรัดหนี้สูญต่อไป

## หนี้สิน

ในปี 2562 บริษัทได้วางแผนการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงิน ทำให้บริษัทมีวงเงินของการออกหุ้นกู้และตัวสัญญาใช้เงินที่เพียงพอรองรับการดำเนินงานตลอดเวลา จึงทำให้บริษัทสามารถบริหารต้นทุนการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 3,839.7 ล้านบาท ลดลง 30.2 % จาก 5,500.7 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา โดยมีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่ (รวมถึงถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ต่อเงินกู้ระยะสั้น ปี 2562 และ ปี 2561 อยู่ที่ 95:5 และ 98:2 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดประเภทของเงินกู้ยืม ดังนี้

ลายมือชื่อ.....



| ประเภทของเงินกู้  | 2562    |        | 2561    |        | 2560    |        |
|-------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|                   | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 18.8    | 0.6    | 27.8    | 0.6    | 65.2    | 1.4    |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน  | 144.4   | 4.3    | 70.1    | 1.4    | 642.8   | 13.5   |
| หุ้นกู้           | 2,870.0 | 85.7   | 4,620.0 | 93.2   | 4,000.0 | 84.2   |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 314.3   | 9.4    | 237.3   | 4.8    | 40.2    | 0.9    |
| รวมเงินกู้ยืม     | 3,347.5 | 100.0  | 4,955.2 | 100.0  | 4,748.2 | 100.0  |

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ภายใต้การควบคุมการอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวด และความชำนาญในการบริหารหนี้ของกลุ่มบริษัท ทำให้ธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิสูงขึ้น บริษัทได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 225.0 ล้านบาท เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2562 ดังรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นดังนี้

| (ล้านบาท)                             | ปี 2562 | ปี 2561 | ปี 2560 | %ผลต่าง 62-61 | %ผลต่าง 61-60 |
|---------------------------------------|---------|---------|---------|---------------|---------------|
| ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือต้นปี         | 5,077.8 | 4,940.4 | 4,705.0 | 2.8           | 5.0           |
| บวก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจการควบคุม | 5.3     | 0.5     | 5.3     | 960.0         | -90.6         |
| บวก กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี          | 465.5   | 396.8   | 455.1   | 17.3          | -11.4         |
| หัก เงินปันผลจ่าย                     | 225.0   | 260.0   | 225.0   | -13.5         | 15.6          |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือสิ้นปี        | 5,323.6 | 5,077.8 | 4,940.4 | 4.8           | 2.8           |

ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 5,323.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8 % จาก 5,077.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และมีกำไรสะสม 3,825.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.9 % จาก 3,546.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปี 2562 และ ปี 2561 เท่ากับ 0.7 และ 1.1 ตามลำดับ

### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| ชื่อผู้สอบบัญชี                                                     | คำตอบแทนจากการสอบบัญชี | ค่าบริการอื่น |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|
| บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด<br>(นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล) | 3.24                   | 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 2562 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/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                                                                                | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | สัดส่วน<br>การถือ<br>หุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร                                                     | ประสบการณ์ทำงาน                                                                                                               |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                              |                                                                                                                   | ช่วงเวลา                                                                                                                      | ตำแหน่ง                                                                                 | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท                                                                                                                                                                                                                           | ประเภทธุรกิจ                                                                                                                                                       |
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา<br>ประธานกรรมการ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546 | 78           | - ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ<br>มหาวิทยาลัยเชียงใหม่<br>- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการศึกษา<br>JUNIATA COLLEGE, PA., U.S.A.<br>- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ<br>สถาบันบัณฑิต<br>พัฒนบริหารศาสตร์<br>- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์<br>สาขาการ จัดการ คุณภาพ<br>สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา<br>- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 1<br>- หลักสูตร The Role of the Chairman<br>Program รุ่นที่ 13/2006 สมาคมส่งเสริม<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | 3.07                                         | - เป็นบิดา น.ส.ปฐมา<br>และนายประพล<br>พรประภา<br>- เป็นพี่ นายรักสันติ และ<br>นายสฤติพงษ์<br>พรประภา              | 2546 – ปัจจุบัน<br>2562 – ปัจจุบัน<br>2535 - ปัจจุบัน<br>2531 - ปัจจุบัน<br>2523 - ปัจจุบัน<br>2546 - ปัจจุบัน<br>2514 - 2553 | ประธานกรรมการ<br>กรรมการ<br>ประธานกรรมการ<br>ประธานกรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ        | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท พีชแอนด์ลิฟวิ่ง จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด<br>บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด<br>บริษัท สีนทองหล่อ จำกัด<br>บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์<br>ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์<br>Holding Company<br>จำหน่ายรถยนต์<br>บริษัท ไอคังส์<br>ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ |
| 2. นายรักสันติ พรประภา<br>กรรมการ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546    | 73           | - ปริญญาตรี บัญชี<br>CALIFORNIA COLLEGE OF<br>COMMERCE, CA., U.S.A<br>- หลักสูตร Director Accreditation Program<br>รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบัน<br>กรรมการบริษัทไทย (IOD)                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1.90                                         | - เป็นน้อง ดร.ชุมพล<br>พรประภา<br>- เป็นพี่ นายสฤติพงษ์<br>พรประภา<br>- เป็นอา น.ส.ปฐมา<br>และนายประพล<br>พรประภา | 2546 - ปัจจุบัน<br>2530 - ปัจจุบัน<br>2524 - ปัจจุบัน<br>2522 - ปัจจุบัน<br>2522 – 2553                                       | กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ                                     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ฐิติพล จำกัด<br>บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด<br>บริษัท สีนพล จำกัด                                                                                           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>Holding Company<br>จำหน่ายอะไหล่รถจักรยานยนต์<br>จำหน่ายรถยนต์<br>ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ                            |
| 3. นายสฤติพงษ์ พรประภา<br>กรรมการ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546    | 70           | - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์<br>UNIVERSITY OF DETROIT,<br>MI., U.S.A<br>- หลักสูตร Director Accreditation<br>Program รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริม<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2.60                                         | - เป็นน้อง ดร.ชุมพล และ<br>นายรักสันติ พรประภา<br>- เป็นอา น.ส.ปฐมา<br>และนายประพล<br>พรประภา                     | 2546 - ปัจจุบัน<br>2545 - ปัจจุบัน<br>2540 – ปัจจุบัน<br>2522 - ปัจจุบัน<br>2532 – 2553<br>2537 – 2549                        | กรรมการ<br>กรรมการบริหาร<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>ประธานกรรมการ | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>สมาคมผู้ประกอบการรถจักรยานยนต์ไทย (TMEA)<br>บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด<br>บริษัท ไทยซูซูกิ มอเตอร์ จำกัด<br>บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด                                | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>Holding Company<br>จำหน่ายรถยนต์<br>ผลิตรถจักรยานยนต์ซูซูกิ<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์                                       |

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

| ชื่อ – สกุล/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                                                                                                                                | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | สัดส่วน<br>การถือ<br>หุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |                                                               | ช่วงเวลา                                                                           | ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                                         | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท                                                                                                                                                                                                                                                                | ประเภทธุรกิจ                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |                                                               | 2523 - 2553                                                                        | กรรมการผู้จัดการ                                                                                                                                                                                                                                | บริษัท สีนพล จำกัด                                                                                                                                                                                                                                                                  | ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ                                                                    |
| 4. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์<br>กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหา<br>และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 23 เมษายน 2556 | 62           | <ul style="list-style-type: none"><li>- Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business</li><li>- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บธม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วศบ.) วิชาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>- ปริญญาบัตร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาควิชาป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 17 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li><li>- วุฒิปดหฐศรผู้บรหการกระบวนการยุดยธรรมระดับสูง, สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม</li><li>- หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 3</li><li>- หลักสูตร Director Certification Program – DCP รุ่นที่ 1/2542 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li><li>- หลักสูตร The Role of the Chairman Program - RCP ปี 2543 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li><li>- Certificate (Chartered Director Course), สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li><li>- Chartered Financial Planner (CFP) สมาคมนักวางแผนทางการเงินไทย</li></ul> | -                                            | -                                                             | 2556-ปัจจุบัน<br><br>2558-ปัจจุบัน<br>ปัจจุบัน<br><br>อดีต<br><br>อดีต<br><br>อดีต | กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ<br><br>กรรมการบริหาร<br>กรรมการ, กรรมการบริหาร, เหนียญก<br><br>กรรมการ,ประธานอนุกรรมการพัฒนารุรกิจ<br><br>กรรมการและผู้จัดการทั่วไป<br><br>รองประธานกรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการตรวจสอบ | บริษัท จูดยกร จำกัด (มหาชน)<br><br>บริษัท ไทยคอมโพสพจรกัด<br>มูลนิธิอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร<br>ในพระบรมราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯสยามบรมราชกุมาร (มอสน.)<br>องค์การจรกการน้เสย (องจน.)<br><br>บรรยพประกนสนเชยอูดสาหรรมขนาดย่อม (บยส.)<br>ตลาดหลักทรพยแห่งประเทศไทย | ให้เข้าชยอรจรกชานยนต์และรยนต์                                                                       |
| 5. นายทวีป ซาคีธารัง<br>กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ<br>สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ                                     | 71           | <ul style="list-style-type: none"><li>- MBA Quantitative Methods, St. Johns University</li><li>- B.A. Mathematics, University of Oregon</li><li>-หลักสูตร Director Accreditation</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                                            | -                                                             | 2552 - 2562<br><br>2555 - 2562<br><br>2552 - 2555                                  | กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ<br><br>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ                                                                                                                         | บริษัท จูดยกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท จูดยกร จำกัด (มหาชน)<br><br>บริษัท จูดยกร จำกัด (มหาชน)                                                                                                                                                                                       | ให้เข้าชยอรจรกชานยนต์และรยนต์<br>ให้เข้าชยอรจรกชานยนต์และรยนต์<br><br>ให้เข้าชยอรจรกชานยนต์และรยนต์ |



| ชื่อ – สกุล/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                                                                                                                                    | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร                                                      | ประสบการณ์ทำงาน |                                                            |                                          |                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | ช่วงเวลา        | ตำแหน่ง                                                    | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท                     | ประเภทธุรกิจ                                                                                                |
| ครั้งแรก 10 พฤศจิกายน 2552                                                                                                                                                          |              | Program - DAP รุ่นที่ 83 / 2553 สถาบัน<br>กรรมการบริษัทไทย (IOD)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                          |                                                                                                                    | 2549-2552       | Advisor to the President                                   | Bank Thai Plc.                           | ธุรกิจธนาคาร                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2548-2552       | Director                                                   | BT Securities Co., Ltd                   | ธุรกิจธนาคาร                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2542-2547       | Senior Executive Vice President<br>(Institutional Banking) | Bank Thai Plc.                           |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2540-2542       | Director                                                   | Imperial Hotel Group                     | ธุรกิจโรงแรม                                                                                                |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2540-2542       | Director                                                   | TCC/ Sang Some Group of Companies        |                                                                                                             |
| 6. นางสาวอรพินธุ์ ขาดอัสพร<br>กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ<br>ตรวจสอบ<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 20 เมษายน 2553                                                  | 79           | -ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยม)<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- MBA (Accounting) The Gothenburg School of<br>Economics and Business Administration,<br>Sweden<br>- Ms.(Accounting) University of<br>Wisconsin, Madison, USA<br>- MBA (International Business) University<br>of Wisconsin, Madison USA<br>-หลักสูตร Director Accreditation<br>Program - DAP รุ่นที่ 91/2554 สถาบัน<br>กรรมการบริษัทไทย (IOD) | -                                        | -                                                                                                                  | 2556- 2562      | ประธานกรรมการตรวจสอบ                                       | บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)               | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์                                      |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2553- 2562      | กรรมการอิสระ                                               | บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)               |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2544- ปัจจุบัน  | กรรมการ                                                    | บริษัท MMP Corporation จำกัด             |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2544- ปัจจุบัน  | อาจารย์พิเศษคณะพาณิชยศาสตร์และ<br>การบัญชี                 | จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย                    | ธุรกิจธนาคาร<br>ธุรกิจธนาคาร                                                                                |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2550-2552       | กรรมการมูลนิธิรอมสินเพื่อสังคม                             | ธนาคารออมสิน                             |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2546-2548       | กรรมการ                                                    | ธนาคารออมสิน                             |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2508-2544       | อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และ<br>การบัญชี                 | จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย                    |                                                                                                             |
| 7. นางสาวปฐมา พรประภา<br>กรรมการผู้จัดการ/ รองกรรมการ<br>ผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน (CFO)<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546 | 50           | - M.B.A. BABSON COLLEGE ,<br>MA., U.S.A.<br>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ<br>คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- หลักสูตร Director Certification<br>Program – DCP รุ่นที่ 50/2547<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)<br>- Strategic Financial Leadership<br>Program (SFLP) 2018<br>(Oreintation+Refreash) จำนวน 3 วัน<br>- การบริหารความเสี่ยง (ขั้น Advance )                                    | 5.51                                     | -เป็นบุตร ดร.ชุมพล<br>พรประภา<br>-เป็นพี่ นายประพล<br>พรประภา<br>-เป็นหลาน นายรักสินี<br>และนายสฤติพงษ์<br>พรประภา | 2546 – ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ                                           | บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)               | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2546 – ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริหาร                                        | บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)               |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2561 – ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน<br>(CFO)               | บริษัท ูติกร จำกัด (มหาชน)               |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2560 – ปัจจุบัน | กรรมการ                                                    | Mingalaba Thitikorn microfinance Co.,Ltd | ธุรกิจไมโครไฟแนนซ์<br>ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ<br>อาชีพ                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2558- ปัจจุบัน  | กรรมการ                                                    | บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด              |                                                                                                             |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2557- ปัจจุบัน  | กรรมการ                                                    | Suosdey Finance PLC                      | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์                                                                           |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2557- ปัจจุบัน  | กรรมการ                                                    | Sabaidee Leasing Co.,Ltd                 | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์                                                                           |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2554 – 2561     | กรรมการ                                                    | บริษัท ทีเค เด็บที เซอร์วิสเอส จำกัด     | ให้บริการจัดเก็บหนี้                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2544 – ปัจจุบัน | กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ                                  | บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด                   | ให้บริการติดตามหนี้สิน                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |                                                                                                                    | 2544 - ปัจจุบัน | กรรมการ                                                    | บริษัท ชยภาค จำกัด                       | ให้เข้าซื้อรถยนต์                                                                                           |

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

| ชื่อ – สกุล/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                                                                                                                        | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                                                                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร                                                              | ประสบการณ์ทำงาน                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                         |              |                                                                                                                                                                             |                                          |                                                                                                                            | ช่วงเวลา                                                                                                                                                                                           | ตำแหน่ง                                                                                                                                                                    | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ประเภทธุรกิจ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                         |              | COSO ERM 2017 รุ่นที่ 3/62<br>(refresh 6 ชม.)                                                                                                                               |                                          |                                                                                                                            | 2554 - ปัจจุบัน<br>2550 – ปัจจุบัน<br>2540 - ปัจจุบัน                                                                                                                                              | กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการบริหาร                                                                                                                                        | บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด<br>บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด<br>บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด                                                                                                                                                                                                                                 | ให้เช่าอาคาร<br>ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์<br>จำหน่ายรถยนต์                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8. นายประพล พรประภา<br>กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546                          | 46           | - B.S. BABSON COLLEGE,<br>- MA., U.S.A.<br>- หลักสูตร Director Accreditation<br>Program - DAP รุ่นที่ 54/2549<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)                               | 5.11                                     | - เป็นบุตร ดร.ชุมพล<br>พรประภา<br>- เป็นน้อง น.ส.ปฐมา<br>พรประภา<br>- เป็นหลาน นายรักสันติ<br>และ นายสถิตย์พงษ์<br>พรประภา | 2546 – ปัจจุบัน<br>2546 – ปัจจุบัน<br>2560 – ปัจจุบัน<br>2558- ปัจจุบัน<br>2557- ปัจจุบัน<br>2557- ปัจจุบัน<br>2554 – 2561<br>2544 – ปัจจุบัน<br>2544 - ปัจจุบัน<br>2550 - ปัจจุบัน<br>2540 - 2544 | กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ<br>กรรมการบริหาร<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>นักวิเคราะห์ | บริษัท ูติกิจ จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ูติกิจ จำกัด (มหาชน)<br>Mingalaba Thitikorn microfinance Co.,Ltd<br>บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด<br>Suosdey Finance PLC<br>Sabaidee Leasing Co.,Ltd<br>บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด<br>บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด<br>บริษัท ชยภาค จำกัด<br>บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด<br>บริษัท เจ.ที.มอร์แกน จำกัด | ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ธุรกิจไมโครไฟแนนซ์<br>ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ<br>อาชีพ<br>ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้บริการจัดเก็บหนี้<br>ให้บริการติดตามหนี้สิน<br>ให้เช่าซื้อรถยนต์<br>ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์<br>สถาบันการเงิน |
| 9. นางบุญกร เหลี่ยมมุกดา<br>กรรมการ/กรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546 | 60           | - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์<br>และการบัญชี<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- หลักสูตร Director Accreditation<br>Program - DAP รุ่นที่ 17/2547<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)      | -                                        | -                                                                                                                          | 2546 – ปัจจุบัน<br>2554 – ปัจจุบัน<br><br>2558- 2561<br><br>2557- 2561<br>2557- 2561<br>2554 – 2561<br>2553 – 2561<br>2545 – 2561<br>2537 – 2560                                                   | กรรมการ<br>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>ผู้จัดการฝ่ายบัญชี                                | บริษัท ูติกิจ จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ูติกิจ จำกัด (มหาชน)<br><br>บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด<br><br>Suosdey Finance PLC<br>Sabaidee Leasing Co.,Ltd<br>บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด<br>บริษัท ชยภาค จำกัด<br>บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด<br>บริษัท ูติกิจ จำกัด (มหาชน)                                                                       | ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br><br>ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ<br>อาชีพ<br>ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้บริการจัดเก็บหนี้<br>ให้เช่าซื้อรถยนต์<br>ให้บริการติดตามหนี้สิน<br>ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์                      |
| 10. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ<br>กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ<br>ตรวจสอบ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ                                     | 53           | - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิต<br>บริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์<br>มหาวิทยาลัย<br>- บริหารธุรกิจบัณฑิต ภาควิชาการธนาคารและ<br>การเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี | -                                        | -                                                                                                                          | 2562 – ปัจจุบัน<br><br>2561 – ปัจจุบัน<br><br>2547 – ปัจจุบัน                                                                                                                                      | กรรมการอิสระและประธานกรรมการ<br>ตรวจสอบ<br>กรรมการ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>และเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงด้านการเงิน<br>กรรมการ                                          | บริษัท ูติกิจ จำกัด (มหาชน)<br><br>บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด<br>(มหาชน)<br>บริษัท ที.กรุ๊ปโฮลดิ้ง จำกัด                                                                                                                                                                                                                             | ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br><br>ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| ชื่อ – สกุล/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                                                                                                                                                     | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                                                                                                                        | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน         |                                                                                 |                                                                      |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ช่วงเวลา                | ตำแหน่ง                                                                         | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท                                                 | ประเภทธุรกิจ                      |
| ครั้งแรก 25 เมษายน 2562                                                                                                                                                                              |              | จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>-หลักสูตร Director Certification<br>Program – DCP รุ่นที่ 73/2547<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)                                                                                                          |                                          |                                                               | 2561 – ปัจจุบัน         | กรรมการ                                                                         | (มหาชน)<br>บริษัท ลุมพินี พร็อพเพอร์ตี้ มาเนจเม้นท์ จำกัด            | ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์             |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | 2561 – ปัจจุบัน         | กรรมการ                                                                         | บริษัท พรสันดี จำกัด                                                 |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | 2561 – ปัจจุบัน         | กรรมการ                                                                         | บริษัท ลุมพินี พร็อพเพอร์ตี้ เซอร์วิส แอนด์ แคร์ จำกัด               |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | 2550 – ปัจจุบัน<br>อดีต | กรรมการ                                                                         | บริษัท ศรีสำออง ชัพพลายเออร์ จำกัด                                   | ธุรกิจให้เช่าซื้อ                 |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | อดีต                    | กรรมการ                                                                         | บริษัท ลิขซึ่งไอบีซี (ไทย) จำกัด<br>บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด |                                   |
| 11. นายกนิช บุญชัยนิติ<br>กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ<br>สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>กรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 25 เมษายน 2562 | 50           | - LL.B. (Hons), Chulalongkorn University<br>- LL.M., Harvard<br>- LL.M., Michigan<br>- LL.M. (cum laude), KU Leuven, Belgium<br>- หลักสูตร Director Accreditation<br>Program - DAP รุ่นที่ 164/2562<br>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | -                                        | -                                                             | 2562 – ปัจจุบัน         | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ        | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)                                          | ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | 2563 – ปัจจุบัน         | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ                                                   | บริษัทไทยเพรสซิเคนท์ฟู้ดส์ จำกัด                                     |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | Assistant Professor of Law                                                      | Chulalongkorn University                                             | ธุรกิจอาหาร                       |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | Legal Advisor                                                                   | Siam Piwat Co.,Ltd.                                                  |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | Legal Advisor                                                                   | S.Napa (Thailand) Co.,Ltd.                                           |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | Legal Advisor                                                                   | Global Utility Services Co.,Ltd.                                     |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | College Council                                                                 | วิทยาลัยเทคโนโลยีจิตรลดา                                             |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | Board Member, Centre for European Studies,                                      | Chulalongkorn University                                             |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | อนุกรรมการนโยบายจังหวัดและกลุ่มจังหวัดแบบบูรณาการ - อ.ก.น.จ. ด้านแผนและงบประมาณ |                                                                      |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | กรรมการ                                                                         | มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา                         |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | กรรมการ                                                                         | มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์                       |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | กรรมการ                                                                         | มูลนิธิมหากัฬศิริธร เพื่อ คณะอักษรศาสตร์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย        |                                   |
|                                                                                                                                                                                                      |              |                                                                                                                                                                                                                                     |                                          |                                                               | ปัจจุบัน                | กรรมการ                                                                         | มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดช                                |                                   |

| ชื่อ – สกุล/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                                                                                                                 | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                    | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                  |              |                                                                                                                                 |                                          |                                                               | ช่วงเวลา                                                                                                                                              | ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                                                       | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ประเภทธุรกิจ                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                                  |              |                                                                                                                                 |                                          |                                                               | ปัจจุบัน<br>ปัจจุบัน<br>อดีต<br>Teaching                                                                                                              | กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>Property Law, LL.B. Programme<br>Business Law, BA in Accounting<br>Programme<br>Business Law, EMBA and MBA<br>Programme<br>European Union Law, LL.B. and LL.M.<br>Programme<br>European Union Law, MA in European<br>Studies | วิกรม พระบรมราชชนก<br>มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ<br>มูลนิธิหอชมเมืองกรุงเทพมหานคร<br>Siam Tyre Public Company Limited<br>Chulalongkorn University<br>Chulalongkorn University<br>Chulalongkorn University<br>Chulalongkorn University<br>Chulalongkorn University<br>Chulalongkorn University |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 12. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ<br>กรรมการอิสระและ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 8 พฤษภาคม 2558         | 74           | - บริหารธุรกิจศูนย์บัณฑิตศึกษาคัด<br>มหาวิทยาลัยเชียงใหม่<br>- ปรินญาตรี ศิลปะศาสตรบัณฑิต<br>(เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ | -                                        | -                                                             | 2558-ปัจจุบัน<br>2551-ปัจจุบัน<br>2548-2554<br>2537-2547<br>2537-2547                                                                                 | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ                                                                                                                                                                                     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท เอสแอนด์อาร์ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด<br>บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท สยามกลการ จำกัด<br>บริษัท สยามนิสสัน ออโตโมบิล จำกัด                                                                                                                             | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>รับจ้างบริหารการขาย                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 13. นายประสิทธิ์ ไทธนทรัพย์<br>กรรมการ/ ผู้ช่วยรองกรรมการ<br>ผู้จัดการ<br>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ<br>ครั้งแรก 25 เมษายน 2561 | 55           | - ปรินญาโท<br>บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย<br>รามคำแหง                                                                              | 0.007                                    | -                                                             | 2561- ปัจจุบัน<br>2561- ปัจจุบัน<br>2561- ปัจจุบัน<br><br>2558 – ปัจจุบัน<br>2559 – ปัจจุบัน<br>2551 – 2559<br>2547- 2551<br>2546- 2547<br>2541- 2546 | กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br><br>กรรมการ<br>ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ<br>ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2<br>ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1<br>ผู้จัดการส่วนสินเชื่อเช่าซื้อ 3<br>ผู้จัดการส่วนตลาดและสินเชื่อ                                           | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด<br>บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด<br><br>บริษัท ชยภาค จำกัด<br>บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)<br>บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)                            | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้บริการติดตามหนี้สิน<br>ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ<br>อาชีพ<br>ให้เข้าซื้อรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์<br>ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
| 14. นายคัมภีร์ หวังสุนทร                                                                                                                                         | 58           | - ปรินญาตรี                                                                                                                     | -                                        | -                                                             | 2558 – 2561                                                                                                                                           | กรรมการ                                                                                                                                                                                                                                                       | บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด                                                                                                                                                                                                                                                                          | ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

กรรมการบริษัทฯทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

| ชื่อ – สกุล/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                               | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                     | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน |                                         |                             |                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | ช่วงเวลา        | ตำแหน่ง                                 | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท        | ประเภทธุรกิจ                      |
| ผู้บริหารระดับฝ่าย                                                             |              | บริหารธุรกิจ<br>มหาวิทยาลัย รามคำแหง                                                                                             |                                          |                                                               | 2557 – 2561     | กรรมการ                                 | บริษัท ชยภาค จำกัด          | อาชีพ<br>ให้เข้าซื้อรถยนต์        |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2557 – 2561     | กรรมการ                                 | บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด      | ให้บริการติดตามหนี้สิน            |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2557 – ปัจจุบัน | ผู้บริหารระดับฝ่าย                      | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2557- 2559      | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2556 – 2557     | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2554 – 2556     | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2547- 2554      | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ ภูมิภาค1  | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2541- 2547      | ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้                 | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
| 15. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร<br>เลขานุการบริษัท/<br>ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ | 59           | - ปริญญาโท MBA<br>มหาวิทยาลัยบูรพา<br>- Company Secretary Program<br>(CSP 91/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบัน<br>กรรมการบริษัทไทย (IOD) | -                                        | -                                                             | 2561- ปัจจุบัน  | เลขานุการบริษัท                         | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2561- ปัจจุบัน  | กรรมการ                                 | บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด      | ให้บริการติดตามหนี้สิน            |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2561- ปัจจุบัน  | กรรมการ                                 | บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด | ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ  |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2558- ปัจจุบัน  | กรรมการ                                 | บริษัท ชยภาค จำกัด          | อาชีพ                             |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 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      | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2557-2558       | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2554 - 2555     | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2548 - 2554     | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ ภูมิภาค 2 | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2547- 2548      | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 4         | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2541- 2547      | ผู้จัดการฝ่ายบริหารสาขาติดตาม           | บริษัท สินพล จำกัด          | ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ  |
| 16.นายปิติ งามเลิศ<br>ผู้บริหารระดับฝ่าย                                       | 54           | - ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร<br>มหาวิทยาลัยรามคำแหง                                                                           | -                                        | -                                                             | 2559- ปัจจุบัน  | ผู้บริหารระดับฝ่าย                      | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2557- 2559      | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3               | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2554 – 2557     | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 1         | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2551 – 2554     | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3               | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2547-2551       | ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ                 | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                |              |                                                                                                                                  |                                          |                                                               | 2538-2547       | ผู้จัดการบริหารสาขา                     | บริษัท สินพล จำกัด          | ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ  |
| 17. ทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน                                                 | 51           | - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ                                                                                                          | -                                        | -                                                             | 2557- 2561      | กรรมการ                                 | Sabaidee Leasing Co.,Ltd    | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

| ชื่อ – สกุล/<br>ตำแหน่ง/<br>วันที่ได้รับแต่งตั้ง                                                | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติอบรม                                                                                                                                                                                                                                                      | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) | ความสัมพันธ์<br>ทางครอบครัว<br>ระหว่างกรรมการ<br>และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน  |                                       |                                       |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | ช่วงเวลา         | ตำแหน่ง                               | ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท                  | ประเภทธุรกิจ                      |
| ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ                                                                         |              | มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย                                                                                                                                                                                                      |                                          |                                                               | 2559- ปัจจุบัน   | ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ               | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2557- 2559       | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4             | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2555- 2557       | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ          | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2554- 2555       | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจพิเศษ        | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2553- 2554       | ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้กรุงเทพ 1      | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2552 – 2553      | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3             | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2550 – 2552      | ผู้จัดการฝ่ายขาย                      | บริษัท สินพล จำกัด                    | ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ  |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2547 - 2550      | รองผู้จัดการฝ่ายขาย                   | บริษัท สินพล จำกัด                    | ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซูซูกิ  |
| 18. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล<br>ผู้จัดการฝ่ายบริหารปฏิบัติการ 1<br>และรักษาการฝ่ายปฏิบัติการ 2     | 57           | - อนุปริญญา คณะวิทยาการจัดการ<br>มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา                                                                                                                                                                                                             | -                                        | -                                                             | 2558 – ปัจจุบัน  | กรรมการ                               | บริษัท ชยภาค จำกัด                    | ให้เข้าซื้อรถยนต์                 |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2559 – ปัจจุบัน  | รักษาการฝ่ายปฏิบัติการ 2              | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2557 – ปัจจุบัน  | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1             | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2555-2557        | ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1     | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2550- 2554       | ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ 1             | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2548-2550        | ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
| 19. นายธิดพล เลือดกักดี<br>ที่ปรึกษา (เทียบเท่าผจก.ฝ่าย)                                        | 61           | - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต<br>(จิตวิทยา)<br>มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ                                                                                                                                                                                                          | -                                        | -                                                             | 2561- ปัจจุบัน   | กรรมการ                               | บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด                | ให้บริการติดตามหนี้สิน            |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 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  |
| 20. นางวันฉัตรกมล เปี่ยมขำดี<br>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นสมุหบัญชี<br>ครั้งแรก 12 พฤศจิกายน 2561 | 50           | - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาบริหารการ<br>บัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง<br>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี<br>มหาวิทยาลัยรามคำแหง<br>- หลักสูตร การตรวจสอบงบการเงินและ<br>ความผิดปกติที่ผู้ทำบัญชีต้องระมัดระวัง<br>และมาตรฐานบัญชีและรายงานทางการเงิน<br>TFRS9 และ TFRS16 2 วัน | -                                        | -                                                             | พ.ช. 61-ปัจจุบัน | สมุหบัญชี                             | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2558 - ปัจจุบัน  | ผู้จัดการส่วนบัญชี                    | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |
|                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                                                               | 2547 - 2557      | ผู้จัดการแผนกบัญชี                    | บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)           | ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ |

กรรมการบริษัทฯทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ลายมือชื่อ.....

## 1.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2561 โดยเลขานุการของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทมีดังนี้

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

2. รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย

| ลำดับ | รายชื่อ                       | นิติกร | บริษัทย่อย |       |           |         |          |                   | บริษัทที่เกี่ยวข้อง |            |           |                     |      |     |                    |
|-------|-------------------------------|--------|------------|-------|-----------|---------|----------|-------------------|---------------------|------------|-----------|---------------------|------|-----|--------------------|
|       |                               |        | ซี.วี.เอ.  | ชยภาค | Mingalaba | Suosdey | Sabaidee | ทีเค<br>เงินทันใจ | SPI                 | เอสพีเอสยู | เล็ชซ์ซัส | โตโยต้า<br>ปทุมธานี | นภัส | SDC | สยามบริว<br>เวอรี่ |
| 1.    | ดร.ชุมพล พรประภา              | X      |            |       |           |         |          |                   | x                   | x          | x         |                     |      |     |                    |
| 2.    | นายรักสณิธ พรประภา            | /      |            |       |           |         |          |                   | /                   | /          |           |                     |      |     |                    |
| 3.    | นายสถิตย์พงษ์ พรประภา         | /      |            |       |           |         |          |                   | /                   | /          |           |                     |      |     |                    |
| 4.    | นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ        | /      |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 5.    | นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ         | /      |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 6.    | นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์      | /      |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 7.    | นายกนิช บุญชัยนิติ            | /      |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 8.    | นางสาวปฐมา พรประภา            | /, //  | /          | /     | /         | /       | /        | /                 | /                   |            | /         | /                   |      |     |                    |
| 9.    | นายประพล พรประภา              | /, //  | /          | /     | /         | /       | /        | /, //             |                     |            | /         | /                   |      |     | /                  |
| 10.   | นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา         | /      |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 11.   | นายคัมภีร์ หวังสุนทร          | //     |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 12.   | นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์       | /, //  | /          | /     | /         |         |          | /                 |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 13.   | นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร      | //     | /          | /     |           | /, //   | /, //    | /                 |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 14.   | นายประกอบ หมาขแม้น            | //     |            |       | /, //     |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 15.   | นายสมบุญ นาราสุนทรกุล         | //     |            | /     |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 16.   | นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | //     |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 17.   | นายปิติ งามเลิศ               | //     |            |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |
| 18.   | นายธิดิพล เลือดภักดี          | //     | /          |       |           |         |          |                   |                     |            |           |                     |      |     |                    |



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

|                 |   |                                                |
|-----------------|---|------------------------------------------------|
| ซี.วี.เอ.       | = | บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด                          |
| ชยภาค           | = | บริษัท ชยภาค จำกัด                             |
| Suosdey         | = | Suosdey Finance PLC                            |
| Sabaidee        | = | Sabaidee Leasing Co.,Ltd                       |
| ทีเค เงินทันใจ  | = | บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด                    |
| Mingalaba       | = | Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd      |
| 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                              |
| SDC             | = | บริษัท ซอฟแวร์ ดีเวลอปเมนต์ จำกัด              |
| สยามบริวเวอรี่  | = | บริษัท สยามบริวเวอรี่ จำกัด                    |



## เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย มีดังนี้

| รายชื่อบริษัทย่อย<br>รายชื่อกรรมการ | บริษัท<br>จี.วี.เอ.<br>จำกัด | บริษัท<br>ชยภาค<br>จำกัด | บริษัท ทีเค<br>เงินทุนใจ<br>จำกัด | Suosdey<br>Finance<br>PLC | Sabaidee<br>Leasing<br>Co.,Ltd | Mingalaba<br>Thitikorn<br>Microfinance<br>Co., Ltd |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------|
| นางสาวปฐมา พรประภา                  | /                            | /                        | /                                 | /                         | /                              | /                                                  |
| นายประพล พรประภา                    | /                            | /                        | /, //                             | /                         | /                              | /                                                  |
| นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์             | /                            | /                        | /                                 |                           |                                | /                                                  |
| นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร            | /                            | /                        | /                                 | /, //                     | /, //                          |                                                    |
| นายสมบุญ นาราสุนทรกุล               |                              | /                        |                                   |                           |                                |                                                    |
| นายชิตพล เลือดกักดี                 | /                            |                          |                                   |                           |                                |                                                    |
| นายประกอบ หมายแมน                   |                              |                          |                                   |                           |                                | /, //                                              |
| นางวันฉัตรกุล เปี่ยมจำดี            |                              |                          | /                                 |                           |                                | /                                                  |
| นางคนึงนิต มีศิริ                   |                              |                          |                                   | /                         | /                              |                                                    |
| นางอภิญา จรัสชัยมงคล                |                              |                          |                                   |                           |                                | /                                                  |
| นางเพ็ญจิตต์ แสงมิน                 |                              |                          |                                   | /                         | /                              | /                                                  |

หมายเหตุ      / = กรรมการ    X = ประธานกรรมการ    // = กรรมการบริหาร

ลายมือชื่อ.....



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ  
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1. ข้อมูลรายละเอียดของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| นางชลธิชา ยอดศรี | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ<br>และปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| การถือหุ้น       | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| การศึกษา         | ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยกรุงเทพ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ประสบการณ์       | ปี 2561- ปัจจุบัน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่แทน<br>ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>ปี 2560- ปัจจุบัน ผู้จัดการส่วนตรวจสอบภายใน บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>ปี 2559- 2560 ผู้จัดการส่วนการเงิน บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>ปี 2554-2558 ผู้จัดการส่วนสำนักกรรมการผู้จัดการ<br>บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>ปี 2547-2553 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ 2 บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>ปี 2546-2547 ผู้จัดการแผนกบริการ/ สาขา บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)<br>ปี 2544-2546 ผู้จัดการแผนกส่วนงานควบคุมปฏิบัติการ<br>บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) |

2. บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance department) แต่ได้มอบหมายให้  
สำนักกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ  
ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย  
สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนิน  
ธุรกิจของบริษัท รวมถึงการสื่อสารกับพนักงานทุกคนให้ตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบใน  
การศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้  
ถูกต้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่มีการกำหนดไว้

ลายมือชื่อ.....



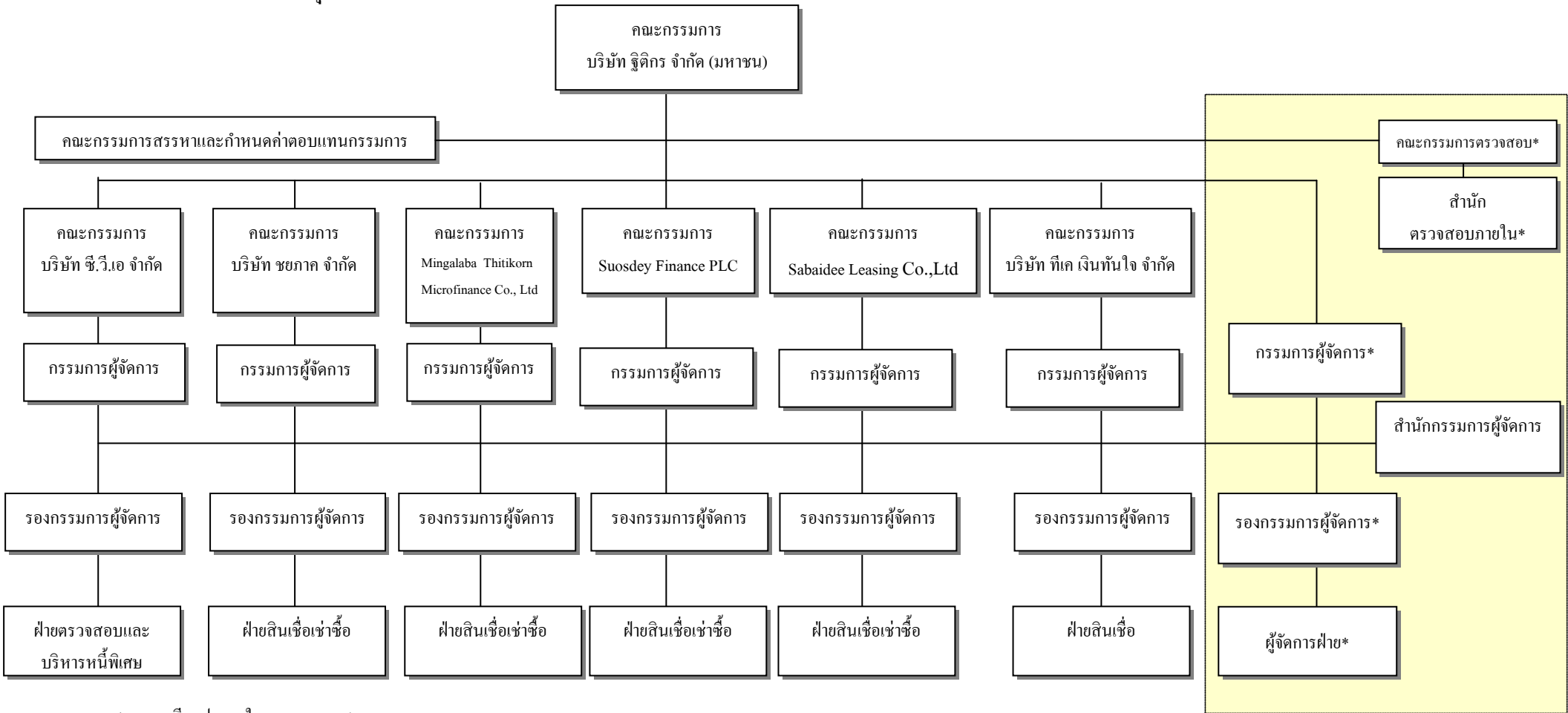
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทไม่มีการปรับโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจอันเป็นผลให้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน  
หรือการตีราคาทรัพย์สินใหม่ในระหว่างรอบบัญชีในปีที่ผ่านมา

ลายมือชื่อ.....

## เอกสารแนบ 5: อื่นๆ

## โครงสร้างการจัดการของกลุ่มบริษัท



\* รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

ลายมือชื่อ.....