

รายงานประจำปี | 2556

บริษัท ขีตติกร จำกัด (มหาชน)

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED



ANNUAL REPORT

2013



»»» 2515 / 1972

- ลิติกร ถูกก่อตั้งขึ้นด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อ เช่าซื้อจักรยานยนต์และรถยนต์
- TK was established with 1 million baht registered capital to provide motorcycle & automobile Hire-Purchase

»»» 2538 / 1995

- เข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 99.99 จาก บริษัท ซี.วี.เอ. และขยายขอบเขตการให้บริการในภาคกลางและภาคตะวันออกของประเทศไทย
- Acquired 99.99% of CVA and expand its coverage area in Central & Eastern parts of Thailand

»»» 2543 / 2000

- ริเริ่มโครงการประกันภัย เพื่อลดความเสียหายจากอุบัติเหตุ ซึ่งต่อมาถือเป็นแนวทางการปฏิบัติสำหรับธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
- Initiated "Motorcycle Insurance Program" which later becomes the standard practice for motorcycle Hire-Purchase business

»»» 2545 / 2002

- ได้รับรางวัลคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรมจากคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค
- Received award on consumer rights protection on HP contract from the Office of the Consumer Protection Board

»»» 2546 / 2003

- เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เข้าซื้อหุ้น ร้อยละ 99.99 จากบริษัทขยายภาค เพื่อขยายฐานธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์
- เพิ่มทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว เป็น 500 ล้านบาท
- Listed on Stock Exchange of Thailand (SET)
- Acquired 99.99% of Chayapak to expand into automobile Hire-Purchase business
- Increased registered and paid-up capital to 500 million baht

»»» 2551 / 2008

- ผลการประเมิน AGM เป็น 1 ใน 74 บริษัท จากจำนวนบริษัทจดทะเบียน 486 บริษัท ที่คะแนนประเมินเกิน 100 คะแนน
- Thitikorn is proud to be 1 of 74 companies to score above 100 points from 486 listed companies on the Set to AGM Assessment Project

»»» 2552 / 2009

- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระดับ 4 ดาว โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ขยายสาขาอีก 3 สาขา รวมเป็น 76 สาขา ครอบคลุม 44 จังหวัด
- 4 - Stars Corporate Governance Scoring appraised by Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Expand 3 branches; extensive 76 branches covering 44 provinces in Thailand

»»» 2553 / 2010

- ออกหุ้นกู้ มูลค่ารวม 1,100 ล้านบาท
- ทริสเรตติ้ง จัดอันดับเครดิต TK ที่ระดับ A - (แนวโน้มคงที่)
- ขยายสาขาอีก 1 สาขา รวมเป็น 77 สาขา ครอบคลุม 45 จังหวัด
- Issued TK's Thai Baht-Debenture of 1,100 MB
- TRIS Rating assigned the company rating of TK at "A-" (Stable)
- Expand 1 branches; extensive 77 branches covering 45 provinces in Thailand

»»» 2554 / 2011

- ออกหุ้นกู้ มูลค่ารวม 1,050 ล้านบาท
- เข้าซื้อหุ้น ร้อยละ 99.99 จากบริษัทเซเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด และเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท ทีเค ดีเบต เซอร์วิส เซส จำกัด
- ทริสเรตติ้ง จัดอันดับเครดิต TK ที่ระดับ A - (แนวโน้มคงที่) โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ผลการประเมิน AGM เป็น 1 ใน 64 บริษัท จากจำนวนบริษัทจดทะเบียน 416 บริษัท ที่คะแนนประเมินเต็ม 100 คะแนน (ติดต่อกันเป็นปีที่ 5)
- ขยายสาขาอีก 1 สาขา รวมเป็น 78 สาขา ครอบคลุม 45 จังหวัด
- Issued TK's Thai Baht-Debenture of 1,050 MB
- Acquired 99.99% of Cetelem Thailand Co., Ltd and changed the name to TK Debt Services Co.,Ltd.
- TRIS Rating assigned the company rating of TK at "A-" (Stable) by Thai Institute of Directors Association (IOD)
- Thitikorn is proud to be 1 of 64 companies to score 100 points from 416 listed companies on the Set to AGM Assessment Project (for five consecutive years)
- Expand 1 branches; extensive 78 branches covering 45 provinces in Thailand



»»» 2555 / 2012

- ฉลองครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้งบริษัท
- 1 ใน 17 บริษัทจดทะเบียน ที่ได้รับรางวัล "Investors Choice Award" จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- Celebrate 40th years Anniversary
- TK is one of the 17 listed companies to received an "Investors Choice Award" from Thai Investors Association (TIA)

»»» 2556 / 2013

- ขยายสาขาอีก 7 สาขา รวมเป็น 90 สาขา ครอบคลุม 53 จังหวัด
- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระดับ 4 ดาว (ติดต่อกันเป็นปีที่ 5)
- ทริสเรตติ้ง จัดอันดับเครดิต TK ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่)
- Expand 7 branches; extensive 90 branches covering 53 provinces in Thailand
- 4 - Stars Corporate Governance Scoring appraised (for five consecutive years)
- TRIS Rating assigned the company rating of TK at "A-" (Stable)

เรา...ครองใจลูกค้า
ด้วยการบริการอย่างใกล้ชิด

เรา...ขับเคลื่อนอย่างมั่นคง
ด้วยความชำนาญของบุคลากร

เรา...แข็งแกร่งด้วยคุณภาพ
ของระบบการดำเนินงาน

CONTENTS

สารบัญ

3	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3	FINANCIAL HIGHLIGHTS
4	สารจากประธานกรรมการ	4	MESSAGE FROM CHAIRMAN OF THE BOARD
6	คณะกรรมการบริษัท	6	BOARD OF DIRECTORS
7	รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	110	REPORT FROM THE PRESIDENT OF AUDIT COMMITTEE
8	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	111	STRATEGY AND BUSINESS MODEL
10	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	113	NATURE OF BUSINESS
14	ปัจจัยความเสี่ยง	117	RISK FACTORS
16	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา	119	LOCATION OF HEADQUARTER AND BRANCHES
19	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	122	GENERAL INFORMATION
20	ผู้ถือหุ้น	123	SHAREHOLDERS
21	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	124	DIVIDEND PAYMENT POLICY
22	โครงสร้างการจัดการ	125	MANAGEMENT STRUCTURE
30	ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท	133	BOARD OF DIRECTORS PROFILE
37	ข้อมูลผู้บริหาร	140	MANAGEMENT PROFILE
41	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	144	GOOD CORPORATE GOVERNANCE
57	ความรับผิดชอบต่อสังคม	162	CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY
61	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	167	INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT
62	รายการระหว่างกัน	168	CONNECTED TRANSACTIONS
65	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	171	MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS
70	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการในการจัดทำรายงานทางการเงิน	177	REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS' RESPONSIBILITIES FOR FINANCIAL REPORT
71	รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	178	REPORT OF CERTIFIED PUBLIC AND FINANCIAL STATEMENTS

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทฯเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการประจำปี (56-1) ของบริษัท ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ เว็บไซต์ของบริษัท www.tk.co.th

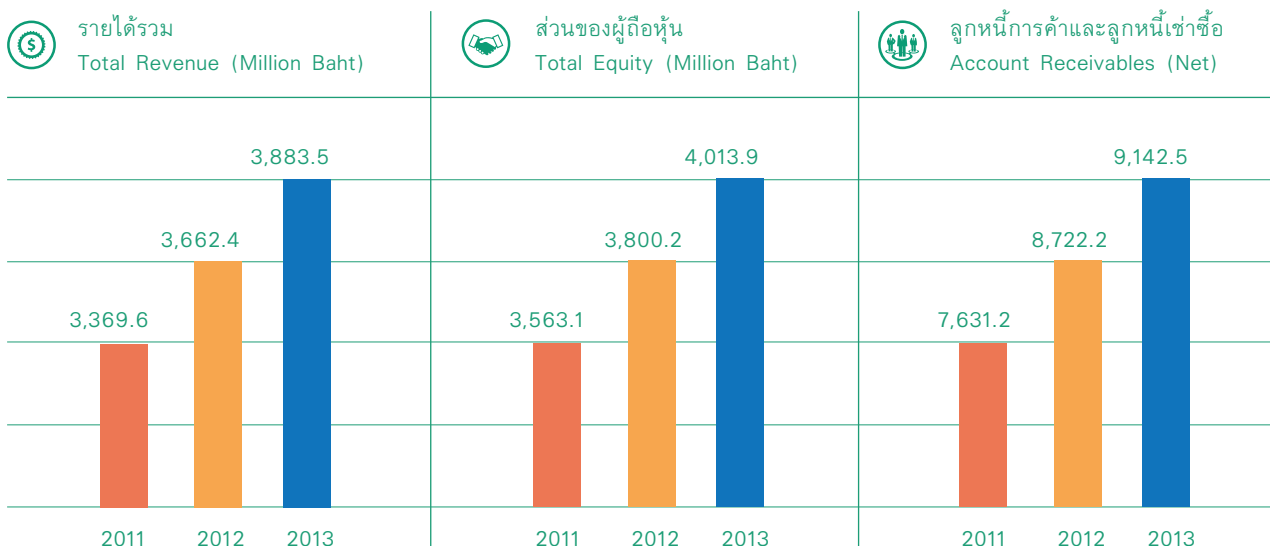
Investors can learn more at the company's annual statement (56-1), a company Listed on the company's website or www.sec.or.th or www.tk.co.th

FINANCIAL HIGHLIGHTS

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท / Unit: THB in Million

	2556/2013	2555/2012	2554/2011
สินทรัพย์ / Assets			
สินทรัพย์รวม / Total Assets	10,267.4	9,619.9	8,680.6
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เข้าซื้อ / Account Receivables (Net)	9,142.5	8,722.2	7,631.2
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น / Liabilities & Shareholders' Equity			
หนี้สินรวม / Total Liabilities	6,253.5	5,819.6	5,117.5
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม / Bank O/D and Loans	5,838.7	5,409.9	4,731.6
ส่วนของผู้ถือหุ้น / Total Equity	4,013.9	3,800.2	3,563.1
ผลการดำเนินงาน / Income Statement			
รายได้รวม / Total Revenue	3,883.5	3,662.4	3,369.6
รายได้จากการให้เช่าซื้อ-สุทธิ / Hire-Purchase Income (Net)	3,027.0	2,703.8	2,528.3
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน / Total Expenses	3,222.3	2,658.5	2,324.0
กำไร(ขาดทุน)สุทธิหลังภาษี(งบรวม) / Net Profit (Loss) After Tax(Consolidated)	428.7	712.1	624.7
กำไร(ขาดทุน)สุทธิหลังภาษี(งบเฉพาะกิจการ) / Net Profit (Loss) After Tax(The Company)	374.0	703.2	491.2
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร / Profitability Ratio			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%) / Interest Income (%)	34.2	33.3	34.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%) / Interest Expenses (%)	3.9	3.8	4.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%) / Spread (%)	30.2	29.5	30.6
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%) / Net Profit (Loss) Margin (%)	11.0	19.4	18.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) / Return on Equity (%)	11.0	19.3	18.4
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน / Efficiency RatioRatio			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม(%) / Return on Assets (%)	4.3	7.8	7.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์(เท่า) / Assets Turnover (Times)	0.4	0.4	0.4
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน / Financial RatioRatioRatio			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) / Debt to Equity (Times)	1.6	1.5	1.4
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ (เท่า) / Lending to Borrowing (Times)	1.6	1.6	1.6
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) / Dividend Payout (%)	57.5	56.9	59.0



MESSAGE FROM CHAIRMAN OF THE BOARD

สารจาก
ประธานกรรมการ



ดร.ชุมพล พรประภา
Dr.Chumpol Phornprapha
ประธานกรรมการ Chairman

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 เป็นปีที่ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) เริ่มเดินทางเข้าทศวรรษที่ 5 โดยในปี 2555 ตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทำสถิติยอดขายสูงที่สุดเป็นประวัติการณ์ทั้ง 2 ตลาดสืบเนื่องมาจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล เช่น รถยนต์คันแรก และโครงการรับจำนำข้าว ส่งผลต่อเนื่องให้ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 ยอดจำหน่ายรถยนต์ ยังขยายตัวได้ดี เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์คันแรกที่ได้จองไว้ในปีที่ผ่านมา ตั้งแต่ปลายไตรมาส 2 เป็นต้นมา เศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวต่อเนื่องจนถึงสิ้นปีสาเหตุหลักมาจาก การถดถอยของภาคส่งออก ซึ่งเป็นปีแรกในรอบหลายๆ ปี ที่การส่งออกติดลบ 0.3% อีกทั้งรัฐบาลประสบปัญหาในการชำระหนี้ให้ชาวนา จากโครงการรับจำนำข้าว ประกอบกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาส 4 ที่เริ่มมีการชุมนุมต่อเนื่องจนมาถึงต้นปี 2557 ทำให้รัฐบาลตัดสินใจยุบสภา เพื่อทำการเลือกตั้งในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557 การชุมนุมของผู้ไม่เห็นด้วยกับรัฐบาลได้ยกระดับในช่วงต้นปี 2557 โดยการปิดกรุงเทพฯ (Bangkok shutdown) เป็นปัจจัยลบต่อธุรกิจท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ขยายตัวเพียง 2.9 %

Dear Shareholders,

In 2013, Thitikorn Public Company Limited entered its fifth decades in operation. During 2012, motorcycle and automobile sales in Thailand reached a new record from the government populist programs such as first time car buyer and rice pledging schemes which boost automobile sales through the first half of 2013 since a large numbers of customers were waiting to take vehicle delivery from last year order. However, Thai economy started slowdown toward the end of second quarter and continue to do so throughout the year. The major cause are i) slowdown in export sector which experienced -0.3% growth rate for the first time in many years; ii) delay payment to rice farmer under rice pledged scheme; iii) political demonstration against the government during fourth quarter and still ongoing in the beginning of 2014. The current government decided to dissolve the parliament and called for an election on February 2, 2014. However, the demonstrators had intensified its effort by "Bangkok Shutdown" which has a negative impact especially to the tourist sector. Thai GDP only grew by 2.9% in 2013.

ในปี 2556 ตลาดรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ มียอดขายลดลงทั้ง 2 ตลาด ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.7% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่ายที่ 1,330,678 คัน ลดลง 7.3% จากปีก่อน ซึ่งทั้งสองตลาดมียอดขายรายเดือนน้อยกว่าในช่วงเดียวกัน ต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนธันวาคม บริษัท สามารถขยายสินเชื่อรถจักรยานยนต์ได้ 7.8 % สูงกว่าการขยายตัวของตลาดรถจักรยานยนต์ กว่า 2 เท่า ทำให้บริษัท มีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิจำนวน 9,623 ล้านบาท และเป็นครั้งแรกตั้งแต่บริษัทได้จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ ที่บริษัทมีทรัพย์สินรวมเกิน 10,000 ล้านบาท แต่เนื่องมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในครึ่งปีหลังของปี 2556 ทำให้ลูกค้าของบริษัทบางกลุ่ม เริ่มมีปัญหาทางด้านการผ่อนชำระหนี้ ส่งผลให้บริษัทเร่งตัดหนี้สูญในช่วงครึ่งปีหลัง เป็นผลให้กำไรสุทธิของบริษัท ลดลงอยู่ที่ 428.9 ล้านบาท หรือลดลง 39.8% จากปีก่อน ซึ่งทางบริษัทคาดการณ์ว่า ลูกหนี้คงจะเริ่มฟื้นตัวได้หลังจากมีการเลือกตั้ง และจัดตั้งรัฐบาลใหม่ในปีนี้ แต่ในระยะกลาง และระยะยาว บริษัทมีความมั่นใจว่า จะสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้เปิดสาขาเพิ่มทั้งสิ้น 7 สาขา ทำให้ปัจจุบันมีสาขารวมทั้งสิ้น 90 แห่ง ครอบคลุมพื้นที่ 53 จังหวัดทั่วประเทศไทย โดยมีทีมบุคลากรที่มีประสบการณ์กว่า

In 2013, both domestic motorcycle and automobile sales declined in tandem. Motorcycle sales was 2,004,000 units or 5.7% decrease, while automobile sales was 1,330,678 units or 7.3% decrease over the previous year and both markets experienced monthly sales declined compare to the previous month for 8 consecutive months from May to December. However, TK managed to expand its motorcycle portfolio by 7.8%, which was more than 2 times the market growth rate. TK net portfolio reached a new record at 9,623 Million Baht, and it was the first time TK assets surpass 10,000 Million Baht since listed. Due to economic slowdown during the second half of 2013 caused delay in monthly installment payments in some group of customers. TK decided to accelerate write off during the second half of the year which caused net profit to decline to 428.9 Million Baht or 39.8% decrease over the previous year. TK expected that hire-purchase customer monthly installment payment would begin to recover after the general election and once Thailand has a new government. TK is confident in its ability to expand in the medium and long terms. During 2013, TK added 7 new branches and

1,913 คน และในปีนี้ทางบริษัทยังเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการขยายธุรกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยมีแผนที่จะรับพนักงานเพิ่มอีกกว่า 200 ตำแหน่ง ซึ่งทางผู้บริหารคาดว่าจะสามารถเริ่มดำเนินการในต่างประเทศได้ในปีนี้ เป็นการเตรียมความพร้อมก่อนการเปิด AEC ในปี 2558

สุดท้ายนี้ ข้าพเจ้าขอถือโอกาสนี้ขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุน สถาบันการเงิน สำนักงาน ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์ และท่านผู้ถือหุ้นที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา ความสำเร็จขององค์กรตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาเกิดจากความมุ่งมั่น และประสบการณ์ของบุคลากร ตลอดจนผู้บริหาร พนักงานของบริษัททำให้บริษัทฯ เป็นผู้นำอันดับ 1 ต่อเนื่องมากกว่า 30 ปี ในธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ในปีนี้ บริษัทเริ่มทศวรรษที่ 5 ในการดำเนินงาน ข้าพเจ้ามีความมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่า บริษัทฯ จะเติบโตต่อเนื่องทั้งในประเทศ และในอาเซียน ในอนาคตอย่างยั่งยืน



ดร.ชุมพล พรประภา
ประธานกรรมการ

currently our branch network stood at 90 covering 53 provinces in Thailand with 1,913 experienced staffs. TK has been preparing to expand both domestically and regionally and plan to increase 200 staffs next year TK expected to start our operation in neighboring countries this year before AEC started in 2015.

Lastly, I would like to take this opportunity to express our gratitude and thank to all loyal customers, business alliances, investors, financial institutions, regulators and shareholders for their trust and support to TK over the past years. Recognition and gratitude should also bestowed upon the loyal and hard working staffs and management team of TK who have contributed to the continuous success and number ONE position in motorcycle hire-purchase business in Bangkok for 31 consecutive years. TK is starting its fifth decade, I am very confident that TK will continue its growth trajectory in Thailand and within ASEAN in the many years to come.



Dr. Chumpol Phornprapha
Chairman

BOARD OF DIRECTORS

คณะ
กรรมการบริษัท



>>> จากแถวหน้าไปแถวหลัง

- | | | |
|---|---|---|
| <p>1 ดร.ชุมพล พรประภา
ประธานกรรมการ
Dr.Chumpol Phornprapha
Chairman</p> | <p>2 นางสาวอรพินธุ์ ขาดีอัปสร
ประธานกรรมการตรวจสอบ
Ms. Orapin Chartabsorn
President of Audit Committee</p> | <p>3 นางสาวปฐมา พรประภา
กรรมการผู้จัดการ
Ms. Prathama Phornprapha
Managing Director</p> |
| <p>4 นายทวีป ชาดำรง
กรรมการตรวจสอบ
Mr.Taveeb Chardtumrong
Audit Committee</p> | <p>5 นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล
กรรมการตรวจสอบ
Mr. Phongsak Promrokul
Audit Committee</p> | <p>6 นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์
กรรมการอิสระ
Mr.Wiboon Perm-Arayawong
Independent Director</p> |
| <p>7 นายประพล พรประภา
รองกรรมการผู้จัดการ
Mr. Prapol Phornprapha
Deputy Managing Director</p> | <p>8 นายสตีตย์พงษ์ พรประภา
กรรมการ
Mr. Satitphong Phornprapha
Director</p> | <p>9 นายรักสนธิ์ พรประภา
กรรมการ
Mr. Raksanit Phornprapha
Director</p> |
| <p>10 นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา
กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
Mrs. Buskorn Liaummukda
Director/ Accounting Manager</p> | <p>11 นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์
กรรมการ
Mrs. Rachada Srivirojnawong
Director</p> | <p>12 นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์
ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท
Mr. Chakchai Panichapat
Advisor to the Board of Directors</p> |

รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท จีดีกร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านการเงิน บัญชี และการจัดการ โดยมีนางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายทวีป ชาติธำรง และ นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทุกท่านไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัท และมีนางสุภัชฌา ทวีรักษ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในปี 2556 ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงทุกครั้ง โดยได้มีการหารือ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับฝ่ายบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้ตรวจสอบภายใน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง และเพียงพอ และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ในปี 2556 ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะอยู่ในระดับดีมาก

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของบริษัท และงบการเงินรวม โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกครั้ง ได้สอบถามในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล และผลกระทบต่อการเงินจากการใช้ประกาศมาตรฐานการบัญชีใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่า การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามรายงานและความเห็นของผู้สอบบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ และทันเวลา สอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ

สำหรับระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำปี 2556 และประจำปี พร้อมทั้งได้ให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไข ในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายในที่เพียงพอ นอกจากนี้ได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการตรวจสอบภายในปี 2557 ด้วย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีความเห็นว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวในงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ส่วนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 แต่งตั้งบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยมีนายอัครเดช เปลี่ยนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5389 หรือนายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 2803 หรือนายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3425 เป็นผู้สอบบัญชี ในอัตราค่าตอบแทนการสอบบัญชี 2,240,000 บาท ซึ่งมากกว่าปี 2556 ที่มีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ที่ 2,070,000 บาท

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความอิสระในการสอบทานงบการเงิน การควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
12 กุมภาพันธ์ 2557

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. วิสัยทัศน์

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและธำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทยังมุ่งมั่นในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งบริษัทมีความรู้ความชำนาญ โดยตั้งเป้าหมายขยายขอบเขตพื้นที่การให้บริการออกไปนอกเขตกรุงเทพและปริมณฑล โดยจะขยายสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่จังหวัดใหญ่ในแต่ละภูมิภาคของประเทศไทย สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บริษัทจะพิจารณาตามภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นให้บริการในเขตกรุงเทพและปริมณฑล เพื่อง่ายต่อการบริหารจัดการและควบคุมต้นทุนในการดำเนินการ

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

2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

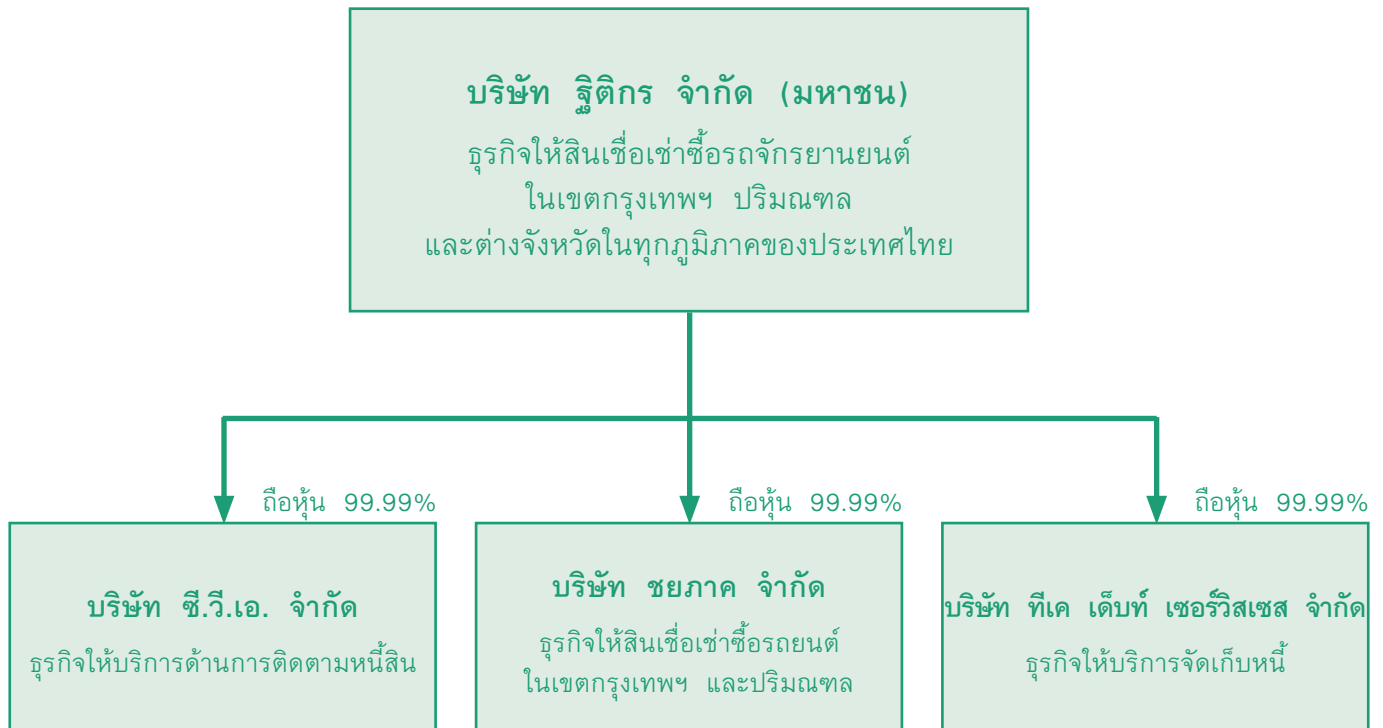
กลุ่มบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2515 โดย ดร.ชุมพล พรประภา และ คุณอนันท์ พรประภา เพื่อประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยในช่วงต้นได้เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพและปริมณฑลในนามของ บริษัท ฐิติกร จำกัด หลังจากนั้นในปี 2538 จึงขยายตัวออกไปในพื้นที่ภาคตะวันออกในชื่อ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด ซึ่ง บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เป็นผู้ดำเนินการ และในปี 2546 บริษัท ฐิติกร จำกัด(มหาชน) ได้เข้าซื้อกิจการของบริษัท ชยภาค จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เพื่อขยายสินเชื่อในส่วนของการให้เช่าซื้อรถยนต์ในเขตพื้นที่กรุงเทพและปริมณฑล

ต่อมาในปี 2547 ได้มีการจัดโครงสร้างการประกอบธุรกิจเพื่อลดความซ้ำซ้อนโดย บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อโดยหันมาเน้นในเรื่องของการบริหารจัดการหนี้สินเพียงอย่างเดียว ส่วนด้านการปล่อยสินเชื่อรถจักรยานยนต์ทั้งหมดอยู่ภายใต้การดำเนินการของ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ครอบคลุมทั่วประเทศและมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง จาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 78 สาขา ณ สิ้นปี 2554 ครอบคลุม 45 จังหวัดทั่วประเทศ

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

ปัจจุบันกลุ่มบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายใหญ่ที่สุดของประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ณ เดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ 20.27% สูงสุดเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องมา 30 ปี และยังเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณจาก สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานนายกรัฐมนตรี ให้เป็นผู้ประกอบการซึ่งรักษาสีทธิผู้บริโภคด้านสัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีสาขา 90 สาขา ครอบคลุม 53 จังหวัดทั่วประเทศ อีกทั้งกลุ่มบริษัทมีแผนการอย่างชัดเจนที่จะดำเนินการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในกลุ่มประเทศ ASEAN ซึ่งจะมีการเปิดการค้าเสรี AEC ในปี 2558 โดยทางบริษัทคาดว่าจะเริ่มเปิดดำเนินการได้ในบางประเทศ ในปี 2557

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท แบ่งได้ดังนี้



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด, บริษัท ชยภาค จำกัด และบริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิส เซส จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์:รถยนต์:รายได้อื่นๆ เท่ากับ 76:2:22

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2554-2556 สามารถจำแนกได้ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ/ ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวม 2556		งบการเงินรวม 2555		งบการเงินรวม 2554	
		ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) รวมรายได้	99.99	2,944.5	75.8	2,622.6	71.6	2,444.8	72.6
2. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัท ชยภาค จำกัด รวมรายได้	99.99	82.5	2.1	81.2	2.2	83.5	2.5
3. รายได้อื่นๆ							
ขายสินค้า		33.4	0.9	97.4	2.7	123.1	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียม		46.0	1.2	44.5	1.2	35.5	1.1
หนี้สูญรับคืน		366.9	9.4	374.8	10.2	326.8	9.7
อื่นๆ		410.2	10.6	441.9	12.1	355.8	10.5
รวมรายได้อื่นๆ		856.5	22.1	958.6	26.2	841.2	25.0
รวมรายได้		3,883.5	100.0	3,662.4	100.0	3,369.6	100.0

สภาพการแข่งขันทางธุรกิจ

1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

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

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

	ปี 2555 (ม.ค.-มิ.ย.)*		ปี 2554		ปี 2553		ปี 2552		ปี 2551	
	คัณ	%	คัณ	%	คัณ	%	คัณ	%	คัณ	%
1. จิตติกร	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. กรุ๊ปสี่	13,972	11.96	24,669	13.17	26,451	12.97	21,076	10.54	23,612	9.04
4. ธนบรรณ	13,799	11.81	24,166	12.90	27,405	13.43	21,702	10.85	25,040	9.59
5. อยูรยา แคปปิตอล	15,451	13.22	18,371	9.80	17,927	8.79	17,237	8.62	26,215	10.04
6. ธนชาติ	3,339	2.86	5,593	2.98	6,621	3.25	10,388	5.19	26,429	10.12
7. อินเทอร์เน็ตบางจาก	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, กรมการขนส่งทางบกและบริษัทจิตติกร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ข้อมูลสิ้นสุด ณ เดือนมิถุนายน 2555 เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้หันมาขายสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้นเนื่องจาก อุตสาหกรรมรถยนต์เป็นอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูง ประกอบกับสภาพคล่องที่มีอยู่มากในระบบการเงิน ทำให้นับตั้งแต่ครั้งหลังของปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทเงินทุน อยู่ที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 2.35-2.70 ต่อปีสำหรับรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และระดับเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.7-2.9 ต่อปีสำหรับรถเพื่อการพาณิชย์ โดยอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองจะอยู่ในช่วงร้อยละ 4.1-4.5 ต่อปี ทั้งนี้ ขึ้นกับประเภทรถยนต์ อายุรถยนต์ คุณสมบัติผู้เช่าซื้อ เช่น รายได้ อาชีพ ภูมิลำเนาของผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน จากสภาวะการแข่งขันทำให้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดต่ำลงโดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ทำให้ผู้ประกอบการบางแห่งมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

• กลยุทธ์การแข่งขัน

กลุ่มบริษัทมีกลยุทธ์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังนี้

1. การให้บริการลูกค้าที่ดี รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำตามสำนักงานและ/หรือสาขาของผู้จำหน่าย รถจักรยานยนต์และรถยนต์ รวม 1,031 แห่ง และ 45 แห่งตามลำดับ เจ้าหน้าที่ของกลุ่มบริษัทสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าทราบภายใน 3 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และภายใน 7 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติสินเชื่อ กลุ่มบริษัทยังสามารถชำระค่าสินค้าให้แก่ผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีประวัติการค้าที่ดีอย่างรวดเร็วภายใต้ขั้นตอนการอนุมัติที่รัดกุม

2. การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจไม่ว่าจะเป็นผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจ และมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันมานานกว่า 40 ปี โดยพันธมิตรทางธุรกิจได้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของ กลุ่มบริษัทโดยการแนะนำลูกค้า และร่วมจัดกิจกรรมในการส่งเสริมการขายต่างๆ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบต่อผู้ประกอบการรายอื่น

3. การเพิ่มช่องทางการชำระเงินค่างวด

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการรับชำระเงินค่างวดโดยสามารถชำระเงินผ่านธนาคารพาณิชย์, สำนักงานสาขาของบริษัทและบริษัทย่อย, เจ้าหน้าทีบริหารหนี้, Tesco Lotus, True Money และ Counter Service ซึ่งกระจายอยู่ตามร้านค้าสะดวกซื้อทั่วประเทศ

4. การมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้กระจายอยู่เต็มพื้นที่ให้บริการ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ทั่วกรุงเทพฯปริมณฑลและในต่างจังหวัด เพื่อครอบคลุมการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยเจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีความชำนาญในพื้นที่ที่ครอบคลุมเป็นอย่างดีซึ่งจะส่งผลให้การบริการ การตรวจสอบข้อมูล การเร่งรัดหนี้สินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มบริษัทได้จัดอบรมและพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากรอย่างสม่ำเสมอให้ทันกับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของเจ้าหน้าที่ให้มีมาตรฐานเดียวกันตามที่กลุ่มบริษัทกำหนดซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทในการให้สินเชื่อ

6. การเป็นสมาชิกสมาคมเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กลุ่มบริษัทเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและเป็นสมาชิกของสมาคมเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ อีกทั้งยังเป็นสมาชิกของสมาคมเข้าซื้อรถยนต์ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลและพัฒนามาตรฐานในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

• นโยบายราคา

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายด้านการแข่งขันโดยการตัดราคา แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาตามความเหมาะสม ประกอบกับต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงรถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่เข้าซื้อ ได้แก่ ประเภทและยี่ห้อ สภาพและอายุการใช้งานของรถ รวมถึงคุณสมบัติของผู้เข้าซื้อและผู้ค้ำประกัน

• ช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น ลูกค้าจะติดต่อเพื่อขอสินเชื่อเข้าซื้อได้ 3 ช่องทาง ได้แก่

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

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 95 ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้ยึดนโยบายประกอบธุรกิจในลักษณะประสานประโยชน์ร่วมกันทุกฝ่าย และ มุ่งรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจทุกราย ทำให้บริษัทสามารถขยายพันธมิตรธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี

ตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการทยอยเพิ่มจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องจาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 90 สาขา ณ สิ้นปี 2556 ครอบคลุม 53 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

- แนวโน้มอุตสาหกรรม

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ในประเทศสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คันและมียอดขายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของภาครัฐโดยเฉพาะโครงการรถยนต์คันแรกและโครงการรับจำนำข้าวซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปถึงครึ่งปีแรก 2556 โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์ เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์ที่จองไว้ในปีที่ผ่านมา แต่ตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 เป็นต้นมาเศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวต่อเนื่องจนถึงสิ้นปีสาเหตุหลักมาจากการถดถอยของภาคส่งออก ซึ่งเป็นปีแรกในรอบหลายๆ ปี ที่การส่งออกติดลบ 0.3% อีกทั้งรัฐบาลประสบปัญหาในการชำระเงินให้ชาวนา จากโครงการรับจำนำข้าว ประกอบกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาส 4 ที่เริ่มมีการชุมนุมต่อเนื่องจนมาถึงต้นปี 2557 ทำให้รัฐบาลตัดสินใจยุบสภา เพื่อทำการเลือกตั้งในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557 การชุมนุมของผู้ไม่เห็นด้วยกับรัฐบาลได้ยกระดับในช่วงต้นปี 2557 โดยการปิดกรุงเทพฯ (Bangkok shutdown) เป็นปัจจัยลบต่อธุรกิจท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ขยายตัวเพียง 2.9 % เป็นผลให้ตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์มียอดจำหน่ายลดลงทั้ง 2 ตลาด ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.7% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่ายที่ 1,330,678 คัน ลดลง 7.3% จากปีก่อน ซึ่งทั้งสองตลาดมียอดขายรายเดือนน้อยกว่าในช่วงเดียวกัน ต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนธันวาคม

ปัจจัยความเสี่ยง

• ความเสี่ยงด้านการเงิน

เนื่องจากรายได้หลักของกลุ่มบริษัทเป็นดอกเบี้ยรับจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งถูกกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้คงที่ตลอดอายุสัญญา ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงได้คงสัดส่วนการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะเวลา 3-4 ปี และออกหุ้นกู้ระยะเวลา 3-5 ปีไว้ในระดับสูง ทำให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่รวม 2,400 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,600 ล้านบาท) หุ้นกู้รวม 2,220 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 500 ล้านบาท) ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี มีสัดส่วน 43.2 % ของยอดเงินกู้รวมและสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 79% บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่) ทำให้ทั้งสถาบันการเงินและผู้ลงทุนเกิดความมั่นใจมากขึ้นในความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของทางบริษัท เป็นผลให้บริษัทได้รับเงื่อนไขที่ดีขึ้นตามลำดับ

• ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

• สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนักหากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลายาวนานกว่า 40 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 315 แห่งในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 716 แห่ง ในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

• สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการในรูปบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์ หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความ ได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มา ซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ แต่ในปีที่ผ่านมามีผู้ประกอบการหลายรายประสบปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงชะลอการให้สินเชื่อรถยนต์ใหม่จึงเป็นโอกาสของกลุ่มบริษัทในการที่จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพจึงหันมาให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่โดยแนวโน้มมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงจนเกินไป

• ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

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

• ความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

รถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่กลุ่มบริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่าย ซึ่งโดยทั่วไปหากลูกค้าชำระค่ารถแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวดจะสามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ อย่างไรก็ตามเมื่อมีการขาดทุนเกิดขึ้น ส่วนต่างจากการขาดทุนดังกล่าว ยังสามารถติดตามทวงถามจากผู้ใช้บริการเช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ ซึ่งจะสามารถชดเชยความเสียหายดังกล่าวลงได้ อนึ่งจำนวนผลขาดทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ สภาพ ยี่ห้อ รุ่นรถ จำนวนปี และความต้องการในท้องตลาดที่มีต่อสินค้านั้นๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

• ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่จูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการอบรมและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป

• ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ

ปัจจุบันธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อถูกกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ซึ่งกำกับดูแลสัญญาเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค เช่น กำหนดระยะเวลาและขั้นตอนการบอกเลิกสัญญา และอัตราเบี้ยปรับการผิดนัดจ่ายชำระ ในอัตราไม่เกิน MRR ของธนาคารกรุงไทย+10% โดยมีได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในอนาคต หากภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อควบคุมให้การดำเนินงานเป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออย่างไรก็ตามปัจจุบันกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ทาง ธปท. ใช้กำกับสถาบันการเงิน เช่น เกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงเชื่อว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดีหากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้นจะเป็นการกดดันต่อผู้ประกอบการรายเล็กๆ ที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้มี ผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต

• ความเสี่ยงจากความแตกต่างระหว่างอายุของสินเชื่อเช่าซื้อกับแหล่งเงินทุน

เนื่องจากระยะเวลาผ่อนชำระของสินเชื่อเช่าซื้อมอเตอร์ไซด์อยู่ระหว่าง 24 ถึง 30 เดือน และสินเชื่อรถยนต์อยู่ระหว่าง 48 ถึง 60 เดือน หากกู้เงินระยะสั้นจำนวนมาก อาจพิจารณาได้ว่าเป็นความเสี่ยงหากถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคืนทันที ถึงแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินกว่า 14 แห่ง ไม่เคยมีปัญหาด้านการเงินหรือการผิดนัดชำระหนี้ แม้กระทั่งในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540 ที่สถาบันการเงินจำนวนมากประสบปัญหาแต่กลุ่มบริษัทก็ได้ถูกเรียกเงินกู้ยืมคืนแต่อย่างใด เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ บริษัทจึงได้เพิ่มเงินกู้ระยะยาวเพื่อลดความเสี่ยงในด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมียอดเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่กับสถาบันการเงินจำนวน 2,400 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 2,220 ล้านบาท ทำให้เงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีสัดส่วนลดลง 43.2% ของยอดเงินกู้รวมและสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมถึงที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 79% ส่งผลให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา

ณ 31 ธันวาคม 2556

บริษัท จีดีกร จำกัด (มหาชน)

1. สำนักงานใหญ่

เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ
กรุงเทพฯ 10240

2. สาขากรุงเทพ

เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ
กรุงเทพฯ 10240

3. สาขากรุงเทพ

เลขที่ 100/65 หมู่ที่ 10
ซอยเพชรเกษม 65 ถนนเพชรเกษม
เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160

4. สาขาฉะเชิงเทรา

346 ถนนสุขประยูร
ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000

5. สาขาศรีราชา

เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4
ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์
อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110

6. สาขาแกลง

เลขที่ 204/159-160
ถนนเลาพันธ์ ตำบลทางเกวียน
อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110

7. สาขาจันทบุรี

เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์
ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง
จังหวัดจันทบุรี 22000

8. สาขาชัยนาท

เลขที่ 215/20-21 หมู่ที่ 5
ถนนพรหมประเสริฐ ตำบลบ้านกล้วย
อำเภอเมือง จังหวัดชัยนาท 17000

9. สาขาปากช่อง

เลขที่ 438-6,7 ถนนมิตรภาพ
ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง
จังหวัดนครราชสีมา 30130

10. สาขานครราชสีมา

เลขที่ 965,967 ถนนมิตรภาพ
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดนครราชสีมา 30000

11. สาขาขอนแก่น

เลขที่ 114/60-64 ถนนมิตรภาพ
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดขอนแก่น 40000

12. สาขากำแพงเพชร

เลขที่ 456/1 ถนนเจริญสุข
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดกำแพงเพชร 62000

13. สาขาลพบุรี

เลขที่ 142 ถนนนารายณ์มหาราช
ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมือง
จังหวัดลพบุรี 15000

14. สาขาสุราษฎร์ธานี

เลขที่ 97/19 หมู่ที่ 6 ถนนชนเกษม
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

15. สาขานครปฐม

เลขที่ 312 ถนนเทศบาล
ตำบลพระประโทน อำเภอเมือง
จังหวัดนครปฐม 73000

16. สาขาบุรีรัมย์

เลขที่ 239/1-2 หมู่ที่ 8
ตำบลอิสาน อำเภอเมือง
จังหวัดบุรีรัมย์ 31000

17. สาขานครศรีธรรมราช

เลขที่ 186/17-18 ถนนอ้อมค่าย
วรวิหาร ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง
จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000

18. สาขาสุพรรณบุรี

เลขที่ 551 ถนนมาลัยแมน
ตำบลท่าระหัด อำเภอเมือง
จังหวัดสุพรรณบุรี 72000

19. สาขากาญจนบุรี

เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต
ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดกาญจนบุรี 71000

20. สาขาเพชรบุรี

เลขที่ 94/10-11 หมู่ที่ 1
ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง
จังหวัดเพชรบุรี 76000

21. สาขาหัวหิน

เลขที่ 75/16 ถนนชมลินธุ์
ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110

22. สาขาชลบุรี

เลขที่ 5/8-9 ถนนวิจิตรปราการ
ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง
จังหวัดชลบุรี 20000

23. สาขาพัทลุง

เลขที่ 23/10-11 หมู่ 6 ถนนสุขุมวิท
ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง
จังหวัดชลบุรี 20150

24. สาขาบ้านฉาง

เลขที่ 90/70 หมู่ที่ 1
ตำบลพลา อำเภอบ้านฉาง
จังหวัดระยอง 21130

25. สาขาระยอง

เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม
ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง
จังหวัดระยอง 21000

26. สาขาตราด

เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5
ตำบลหนองเสม็ด
อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000

27. สาขาพนมสารคาม

เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4
ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม
จังหวัดฉะเชิงเทรา 24120

28. สาขากบินทร์บุรี

เลขที่ 582 หมู่ที่ 8
ตำบลเมืองเก่า อำเภอกบินทร์บุรี
จังหวัดปราจีนบุรี 25240

29. สาขานครนายก

เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1
ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง
จังหวัดนครนายก 26000

30. สาขาอยุธยา

เลขที่ 15/28-30 ถ.เดชาวุธ(ข)ตำบล
หอรัตนชัย อำเภอพระนครศรีอยุธยา
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

31. สาขาอ่างทอง

เลขที่ 82/21
ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง
จังหวัดอ่างทอง 14000

32. สาขานครสวรรค์

เลขที่ 434/59-60 หมู่ที่ 10
ถนนหิมพานต์ ตำบลนครสวรรค์ตก
อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000

33. สาขาชุมพร

เลขที่ 235/15-16 หมู่ 1
ถนนชุมพร-ระนอง ตำบลวังไผ่
อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000

34. สาขาตรัง

เลขที่ 467,469 ถนนพัทลุง
ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง
จังหวัดตรัง 92000

35. สาขาเชียงใหม่

เลขที่ 267/14 ถนนช้างคลาน
ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ 50100

36. สาขาเชียงราย

เลขที่ 70/6-9 หมู่ที่ 13
ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000

37. สาขาลำปาง

เลขที่ 342/13 ถนนพหลโยธิน
ตำบลหัวเวียง อำเภอเมือง
จังหวัดลำปาง 52000

38. สาขาอุดรธานี

เลขที่ 148/10 หมู่ที่ 5
ถนนประชาภิบาล ตำบลหมากแข้ง
อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000

39. สาขาสุโขทัย

เลขที่ 50/12 ถนนบาลเมือง
ตำบลธานี อำเภอเมือง
จังหวัดสุโขทัย 64000

40. สาขาสิงห์บุรี

เลขที่ 729-730 ถนนวิไลจิตต์
ตำบลบางพุทรา อำเภอเมือง
จังหวัดสิงห์บุรี 16000

41. สาขาร้อยเอ็ด

เลขที่ 38/27 ถนนสันติสุข
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด
จังหวัดร้อยเอ็ด 45000

42. สาขาพิษณุโลก

เลขที่ 29/70-71 ถนนธรรมบูชา
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก
จังหวัดพิษณุโลก 65000

43. สาขานางรอง

เลขที่ 781/26 ถนนโชคชัย-เดชอุดม
ตำบลนางรอง อำเภอนางรอง
จังหวัดบุรีรัมย์ 31110

44. สาขาศรีมหาโพธิ์

เลขที่ 249/2-249/3 หมู่ที่ 4
ตำบลศรีมหาโพธิ์ อำเภอศรีมหาโพธิ์
จังหวัดปราจีนบุรี 25140

45. สาขามหาสารคาม

เลขที่ 213/1-2 ถนนศรีสวัสดิ์ดำเนิน
ตำบลตลาด อำเภอเมือง
จังหวัดมหาสารคาม 44000

46. สาขากาฬสินธุ์

เลขที่ 25/9 ถนนถีนานนท์
ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์
จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000

47. สาขาลำนาทรายณ์

เลขที่ 13/4-5 หมู่ที่ 1
ตำบลชัยนาทรายณ์ อำเภอชัยบาดาล
จังหวัดลพบุรี 15130

48. สาขาสระบุรี

เลขที่ 173/25-27 ถนนสุดบรรทัด
ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี
จังหวัดสระบุรี 18000

49. สาขาราชบุรี

เลขที่ 260/46 ถนนศรีสุริยวงศ์
ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดราชบุรี 70000

50. สาขาสะพาน 4

เลขที่ 177/113 ตำบลมาบยางพร
อำเภอปลวกแดง
จังหวัดระยอง 21140

51. สาขาระนอง

เลขที่ 291/68, 69 ถนนเพชรเกษม
ตำบลบางบอน อำเภอเมืองระนอง
จังหวัดระนอง 85000

52. สาขาสมุทรสงคราม

เลขที่ 125/39 ซอยบางแก้ว
ถนนทางเข้าเมือง ตำบลแม่กลอง
อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสงคราม 75000

53. สาขาชัยภูมิ

เลขที่ 158-159 หมู่ที่ 6
ถนนชัยภูมิ-สีคิ้ว ตำบลในเมือง
อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000

54. สาขาบ้านโป่ง

เลขที่ 19 ถนนเฉลิมพระเกียรติ
ตำบลบ้านโป่ง อำเภอบ้านโป่ง
จังหวัดราชบุรี 70110

55. สาขาภูเก็ต

เลขที่ 1/4, 1/122-4 หมู่ที่ 3
ถ.เทพกษัตรี ตำบลรัษฎา
อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000

56. สาขาอุบลราชธานี

เลขที่ 182 ถนนชวลานนอก
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดอุบลราชธานี 34000

57. สาขาศรีสะเกษ

เลขที่ 861/ 23-24 ถ.กสิกรรม
ตำบลเมืองใต้ อำเภอเมืองศรีสะเกษ
จังหวัดศรีสะเกษ 33000

58. สาขาทุ่งสง

เลขที่ 480-480/1 หมู่ที่ 1
ถนนทุ่งสง-ทุ่งใหญ่ ตำบลชะมาย
อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110

59. สาขาเพชรบูรณ์

เลขที่ 58/34-35 ถนนสันคูเมือง
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์
จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000

60. สาขาเดิมบางนางบวช

เลขที่ 158 หมู่ที่ 4
ตำบลเขาพระ อำเภอเดิมบางนางบวช
จังหวัดสุพรรณบุรี 72120

61. สาขาสระแก้ว

เลขที่ 97/109-110
ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว
อำเภอเมือง จังหวัดสระแก้ว 27000

62. สาขาเมืองเลย

เลขที่ 22/20-21 ถนนชุมสาย
ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย
จังหวัดเลย 42000

63. สาขาพิจิตร

เลขที่ 2/274-2/275 ถนนศรีมาลา
ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิจิตร
จังหวัดพิจิตร 66000

64. สาขาชุมแพ

เลขที่ 229/13 หมู่ที่ 2
ตำบลชุมแพ อำเภอชุมแพ
จังหวัดขอนแก่น 40130

65. สาขาบางปะอิน

เลขที่ 101/6-7 หมู่ที่ 9
ตำบลเชียงรากน้อย อำเภอบางปะอิน
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13180

66. สาขาพินาย

เลขที่ 550/4 หมู่ที่ 14
ตำบลในเมือง อำเภอพินาย
จังหวัดนครราชสีมา 30110

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน)

67. สาขาอุดรดิตถ์

เลขที่ 12/3-12/4 ถนนเจริญาภดินทร์
ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมือง
จังหวัดอุดรดิตถ์ 53000

68. สาขากระบี่

เลขที่ 1/31-32 ถนนวัชร
ตำบลกระบี่ใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดกระบี่ 81000

69. สาขาสุรินทร์

เลขที่ 101/4-5 ถนนหลักเมือง
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดสุรินทร์ 32000

70. สาขาบึงกาฬ

เลขที่ 75/15 หมู่ที่ 9
ตำบลบึงกาฬ อำเภอเมือง
จังหวัดบึงกาฬ 38000

บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

1. สำนักงานใหญ่

เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ
กรุงเทพฯ 10240

2. สาขากรุงเทพฯ

เลขที่ 71 ถ.รามคำแหง
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ
จังหวัดกรุงเทพฯ 10240

3. สาขาพนมสารคาม

เลขที่ 155/41-42 หมู่ที่ 4
ตำบลเมืองเก่า อำเภอพนมสารคาม
จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000

4. สาขาชลบุรี

เลขที่ 5/9 ถนนวิจิตรปราการ
ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง
จังหวัดชลบุรี 20000

5. สาขาพัทยา

เลขที่ 23/10-11 หมู่ที่ 6
ถนนสุขุมวิท ตำบลนาเกลือ
อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150

6. สาขาศรีราชา

เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4
ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์
อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110

7. สาขาระยอง

เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม
ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง
จังหวัดระยอง 21000

8. สาขาแกลง

เลขที่ 204/159-160
ถนนสุขุมวิท ตำบลทางเกวียน
อำเภอแกลง จังหวัดระยอง 21110

9. สาขาบ้านฉาง

เลขที่ 138/3 หมู่ที่ 3
ตำบลบ้านฉาง อำเภอบ้านฉาง
จังหวัดระยอง 21130

10. สาขาจันทบุรี

เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์
ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง
จังหวัดจันทบุรี 22000

11. สาขาตราด

เลขที่ 154/4-5 หมู่ที่ 5
ถ.ตราด-แหลมงอบ ตำบลหนองเสม็ด
อำเภอเมือง จังหวัดตราด 23000

12. สาขาอยุธยา

เลขที่ 15/28-30 ถ.เดชาวุธ(ข)
ตำบลหอรัตนไชย อำเภอพระนครศรีอยุธยา
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000

13. สาขานครนายก

เลขที่ 75/9-10 หมู่ที่ 1
ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง
จังหวัดนครนายก 26000

14. สาขาอ่างทอง

เลขที่ 82/21 หมู่ที่ 1
ตำบลย่านซื่อ อำเภอเมือง
จังหวัดอ่างทอง 14000

15. สาขากาญจนบุรี

เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต
ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดกาญจนบุรี 71000

16. สาขาบินทร์บุรี

เลขที่ 582 หมู่ที่ 8
ตำบลเมืองเก่า อำเภอกบินทร์บุรี
จังหวัดปราจีนบุรี 25240

17. สาขาเพชรบุรี

เลขที่ 94/10, 94/11 หมู่ที่ 1
ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง
จังหวัดเพชรบุรี 76000

18. สาขาฉะเชิงเทรา

เลขที่ 18/10 ถนนสุขประยูร
ตำบลบางดินเปิด อำเภอเมือง
จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000

19. สาขาหัวหิน

เลขที่ 75/16 ถนนชมสินธ์
ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110

บริษัท ทีเค เค็มพ์ เซอร์วิส จำกัด

1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตั้งฮั่วปัก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

บริษัท ชยภาค จำกัด

1. สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 102400

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลบริษัท

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

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

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
ชื่อบริษัท	: บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิส เซส จำกัด
สถานที่ตั้ง	: สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตึกฮั่วปัก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	: บริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 8,935,000 หุ้น
ชื่อบริษัท	: บริษัท ชยภาค จำกัด
สถานที่ตั้ง	: สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	: เช่าซื้อรถยนต์
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 40,000 หุ้น

ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
สถานที่ตั้ง	: เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2359-1200-1 โทรสาร 0-2359-1259-63
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425 หรือ นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803
สถานที่ตั้ง	: 705-706 อาคารเจ้าพระยาทาวเวอร์ (โรงแรมแชงกรี-ลา) เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู ถนนเจริญกรุง เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2630-7500 โทรสาร 0-2630-7506

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.กลุ่มคุณชุมพล พรประภา	296,500,000	59.300
- บริษัท สินทงหล่อ จำกัด	211,800,000	42.360
- นางอโนทัย พรประภา	49,100,000	9.820
- บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	18,200,000	3.640
- ดร.ชุมพล พรประภา	17,400,000	3.480
2. กลุ่มคุณรักสนธิ พรประภา	25,500,000	5.100
- นายรักสนธิ พรประภา	25,450,000	5.090
- นางสาวริรัตน์ พรประภา	50,000	0.010
3. นายสฤติพงษ์ พรประภา	25,500,000	5.100
4. น.ส.อมรรัตน์ คงสิทธิ์ธนกร	8,543,900	1.709
5. น.ส.ปฤณ พรประภา	5,800,000	1.160
6. น.ส.สมศรี พิพัฒน์วิวัฒน์	5,675,000	1.135
7. กองทุนเปิด บัวหลวงสิริผลบรรษัทภิบาล	4,371,400	0.874
8. น.ส.ศิริวรรณ พงษ์พานิช	3,900,000	0.780
9. นางปานทิพย์ ปานสวัสดิ์	3,900,000	0.780
10. นางมาลี เจียรพินิจนันท์	3,900,000	0.780
รวม	383,590,300	76.718

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 14 มีนาคม 2556 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท

สำหรับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทย่อย จะมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้แต่ละปี

ทั้งนี้หลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลได้ใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบเช่น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

เปรียบเทียบข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ปี	2551	2552	2553	2554	2555
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.63	0.64	1.03	0.98	1.42
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.34	0.36	0.52	0.58	0.80
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ(%)	54.3	56.5	50.3	59.0	56.9

โครงสร้างการจัดการ

1. คณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

นิยาม คุณสมบัติ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย)
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท 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 รวมถึงการทำการรายการทางการค้า 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
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

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประชุม สามัญผู้ถือหุ้น เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะ กรรมการ บริษัท เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุมคณะ กรรมการ ตรวจสอบ เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุมคณะ กรรมการ สรรหาและ กำหนดค่า ตอบแทน กรรมการ เข้าประชุม/ ทั้งหมด
1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	1/1	4/4		
2. นายรักสินี พรประภา	กรรมการ	1/1	4/4		
3. นายสฤติย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ	1/1	3/4		
4. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
5. นายประพล พรประภา	กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
6. นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์	กรรมการ	1/1	4/4		
7. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1/1	4/4		1/1
8. นางสาวอรพินธุ์ ขาดิ้อปสร	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	1/1	4/4	3/3	
9. นายทวีป ขาดิ้อรง	กรรมการอิสระ/ ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	1/1	4/4	4/4	1/1
10. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ¹	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	-	3/3	3/3	
11. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ ¹	กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ	-	3/3		1/1
นายพิษณุ จงสฤติย์วัฒนา ²	กรรมการอิสระ	1/1	1/1	1/1	
นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี ²	กรรมการอิสระ	1/1	1/1	1/1	
นายจกักรชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท	1/1	4/4		

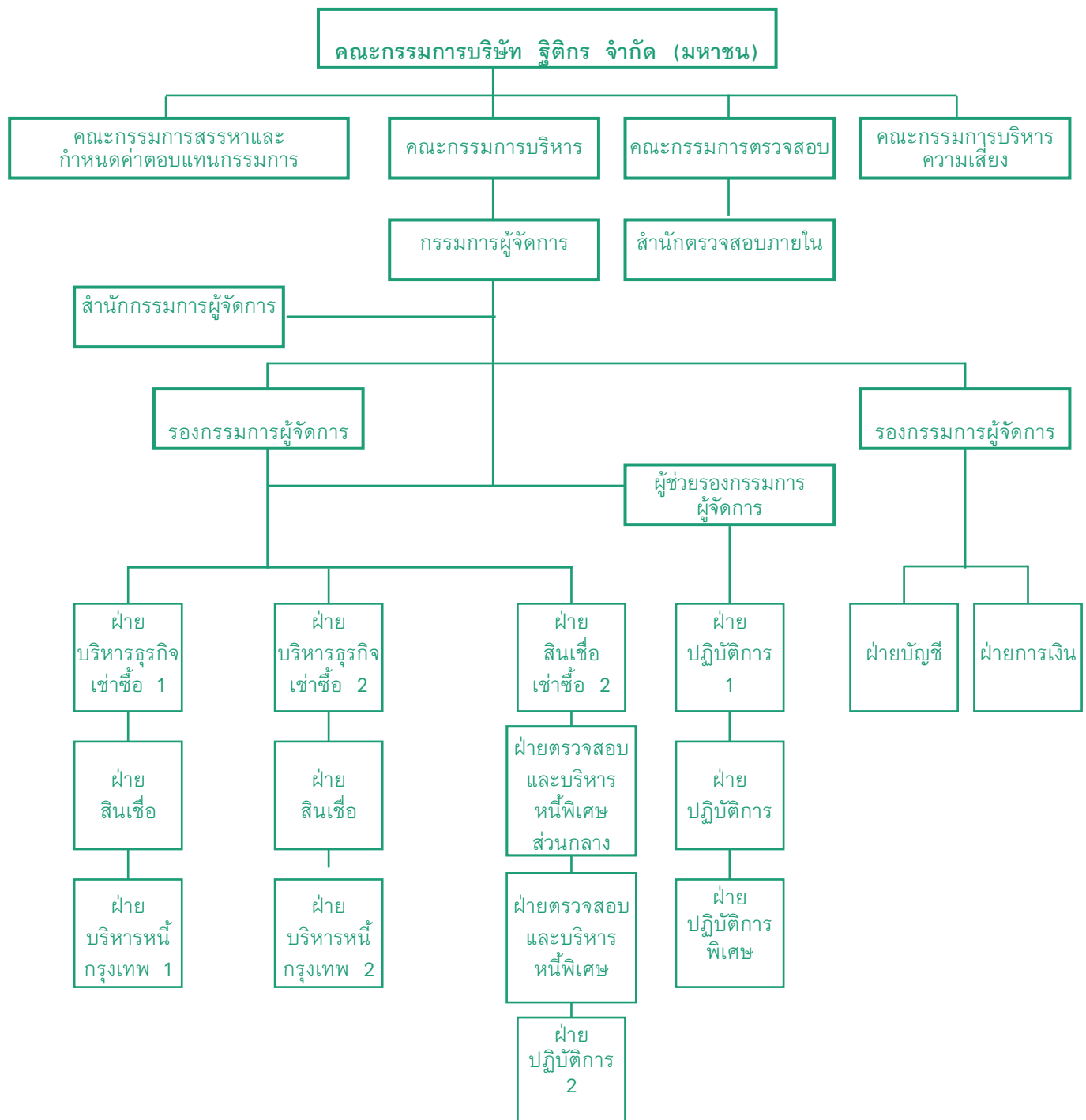
หมายเหตุ : ¹ นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556
² นายพิษณุ จงสฤติย์วัฒนา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556
นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี ครอบวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556

2. คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 14 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายประพล พรประภา | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร | ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ |
| 4. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี |
| 5. นางสุภาวดี ทวีรักษ์ | ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน |
| 6. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 |
| 7. นายคัมภีร์ หวังสุนทร | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 |
| 8. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ |
| 9. นายปิติ งามเลิศ | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 1 |
| 10. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์ | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 2 |
| 11. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล | ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1 |
| 12. นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์ | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง |
| 13. นายพิสิฐ เบ็ญจทรัพย์ | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค |
| 14. นายพรศักดิ์ ภิรมโสภณ | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 |

โครงสร้างภายในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



3. เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายวิชัย สุรนัครินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขาธิการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2550 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัท ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ในแบบ 56-1

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการ และ/หรือผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณา ค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าตอบแทน ในรูปเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน ส่วนกรรมการอิสระ ได้รับค่าตอบแทนในรูปเบี้ยประชุมในวงเงินที่ขออนุมัติ จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยในปี 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการในแต่ละครั้งที่มาประชุม 40,000 บาท/ คน/ ครั้ง

สำหรับกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง โดยให้ ประธานกรรมการชุดย่อยได้รับเบี้ยประชุม 45,000 บาทต่อการประชุมต่อครั้ง

1.1) ในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 7 ท่าน ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ในรูปของเบี้ยประชุม ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท)			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	รวม
1.นางสาวอรพินธุ์ ชาดิอัส	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	190,000	135,000		325,000
2.นายทวีป ชาดิอัส	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ	190,000	155,000	45,000	390,000
3.นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	120,000	120,000		240,000
4.นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	120,000		40,000	160,000
5.นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	190,000			190,000
6.นายพิษณุ จงสติดิยวัฒนา	กรรมการอิสระ	70,000	40,000		110,000
7.นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี	กรรมการอิสระ	70,000	35,000		105,000
	รวม	950,000	485,000	85,000	1,520,000

หมายเหตุ : 1. นายพิษณุ จงสติดิยวัฒนา ครบวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556
2. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี ครบวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 14 คน ในรูปของเงินเดือน โบนัส เป็นจำนวนเงิน 27,637,671 บาท

2) ค่าตอบแทนอื่น

2.1) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ – ไม่มีสิทธิประโยชน์ใดๆ

2.2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 14 ราย รวมทั้งสิ้น 234,738 บาท

5. บุคลากร

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 1,913 คน โดยในปี 2556 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 461.9 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และเงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะเดียวกันกับบริษัท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 86.3 ล้านบาท

ปี 2556	บมจ.วิติกร	บริษัทย่อย
<ul style="list-style-type: none">ฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (คน)ฝ่ายบริหารหนี้ (คน)ฝ่ายปฏิบัติการ (คน)ฝ่ายบัญชี (คน)ฝ่ายการเงิน (คน)ฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ (คน)สำนักตรวจสอบภายใน (คน)สำนักกรรมการผู้จัดการ (คน)	<ul style="list-style-type: none">1,07053312510282797	<ul style="list-style-type: none">9126---112-1
รวม (คน)	1,665	248
ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	461.9	86.3

ทั้งนี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

นโยบายการพัฒนาพนักงาน

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

ข้อมูลการฝึกอบรม

สถิติการฝึกอบรมพนักงาน	ปี 2555	ปี 2556
จำนวนคน	1,005	1,036
จำนวนชั่วโมง	6,030	6,216

ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท

<p>ดร.ชุมพล พรประภา</p> <p>อายุ การถือหุ้น การศึกษา</p> <p>หลักสูตรการอบรม</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา วันแต่งตั้งครั้งแรก ประสบการณ์ บริษัทจดทะเบียน</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>ประธานกรรมการ</p> <p>72 ปี</p> <p>13.30 %</p> <p>คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย JUNIATA COLLEGE, PA., U.S.A. คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยการจัดการคุณภาพ สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 1</p> <p>The Role of the Chairman Program - RCP รุ่นที่ 13 / 2549</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปี 2515</p> <p>ปี 2515 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ลิตกร จำกัด (มหาชน) ปี 2531 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) ปี 2523 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ปี 2514 - 2553 กรรมการ บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด ปี 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สินทองหล่อ จำกัด ปี 2535 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด</p>
<p>นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร</p> <p>อายุ การถือหุ้น การศึกษา</p> <p>หลักสูตรการอบรม</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา วันแต่งตั้งครั้งแรก ประสบการณ์ บริษัทจดทะเบียน</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ</p> <p>73 ปี</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย M.B.A. (The Gothenburg School of Economic and Business Administration, Sweden) M.S. (Accounting), M.B.A. (International Business), University of Wisconsin (Madison)</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 91 / 2554</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ไม่มี</p> <p>20 เมษายน 2553</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลิตกร จำกัด (มหาชน) ปี 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ลิตกร จำกัด (มหาชน) ปี 2550 - 2552 กรรมการมูลนิธิอมสินเพื่อสังคม ธนาคารอมสิน ปี 2546 - 2548 กรรมการ ธนาคารอมสิน ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ MMP Corporation ปี 2508 - 2544 อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

<p>นายทวีป ชาดิธารง</p> <p>อายุ 65 ปี</p> <p>การถือหุ้น ไม่มี</p> <p>การศึกษา M.B.A. Quantitative Methods, St. Johns University B.A. Mathematics, University of Oregon</p> <p>หลักสูตรการอบรม หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 83 / 2553</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก ไม่มี</p> <p>ประสบการณ์ 10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2552</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ปี 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2552 - 2555 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2549 - 2552 Advisor to the President, Bank Thai Plc.</p> <p>ปี 2548 - 2552 Director, BT Securities Co., Ltd</p> <p>ปี 2542 - 2547 Senior Executive Vice President (Institutional Banking), Bank Thai Plc.</p>
<p>นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล</p> <p>อายุ 73 ปี</p> <p>การถือหุ้น 0.0013%</p> <p>การศึกษา มัธยมศึกษาตอนปลาย</p> <p>หลักสูตรการอบรม หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 67/ 2550</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก ไม่มี</p> <p>ประสบการณ์ 23 เมษายน 2556</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2542 - 2554 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบบริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2540 - 2541 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2540 - 2541 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2534 - 2541 กรรมการ บริษัท อัลโกเทค จำกัด</p> <p>ปี 2534 - 2541 กรรมการ บริษัท สตาร์โพลีเมอร์คอปอเรชั่น จำกัด</p> <p>ปี 2530 - 2545 กรรมการ บริษัท ไทยชูซูกิ จำกัด</p> <p>(หมายเหตุ : นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556)</p> <p>หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</p>

<div> <div> นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ อายุ การถือหุ้น การศึกษา </div> <div> หลักสูตรการอบรม </div> <div> หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา วันแต่งตั้งครั้งแรก ประสบการณ์ บริษัทจดทะเบียน </div> <div> บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ </div> </div>	<div> <div> กรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ 56 ปี ไม่มี Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บธม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วศบ.) โยธา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาบัตร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 17 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร วุฒิปดหลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง, สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่าย ตุลาการศาลยุติธรรม หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 3 หลักสูตร Director Certification Program – DCP รุ่นที่ 1/2542 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร The Role of the Chairman Program - RCP ปี 2543 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Certificate (Chartered Director Course), สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Chartered Financial Planner (CFP) สมาคมนักวางแผนทางการเงินไทย ไม่มี 23 เมษายน 2556 </div> <div> ปี 2556 - ปัจจุบัน กรมการอิสระและ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท ลีดิกร จำกัด (มหาชน) </div> <div> ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร, เจริญ มูลนิธิอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (มอสน.) </div> <div> ปัจจุบัน กรรมการ, ประธานอนุกรรมการพัฒนาธุรกิจ องค์การจัดการน้ำเสีย (อจน.) </div> <div> อดีต กรรมการและผู้จัดการทั่วไป บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาหรรมขนาดย่อม (บยส.) </div> <div> อดีต รองประธานกรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (หมายเหตุ : นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2556) </div> </div>
<div> <div> นายรักสินี พรประภา อายุ การถือหุ้น การศึกษา </div> <div> หลักสูตรการอบรม </div> <div> หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา วันแต่งตั้งครั้งแรก ประสบการณ์ บริษัทจดทะเบียน </div> <div> บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ </div> </div>	<div> <div> กรรมการ 67 ปี 5.10 % ปริญญาตรีบัญชี CALIFORNIA COLLEGE OF COMMERCE, CA., U.S.A. หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 67 / 2550 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ไม่มี 2515 </div> <div> ปี 2515 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลีดิกร จำกัด (มหาชน) </div> <div> ปี 2530 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) </div> <div> ปี 2522 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด </div> <div> ปี 2522 - 2553 กรรมการ บริษัท สิ้นพล จำกัด </div> <div> หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ </div> </div>

<p>นายสฤติพงษ์ พรประภา อายุ การถือหุ้น การศึกษา หลักสูตรการอบรม</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา วันแต่งตั้งครั้งแรก ประสบการณ์ บริษัทจดทะเบียน บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการ 64 ปี 5.10 % ปริญญาโทเศรษฐศาสตร์ UNIVERSITY OF DETROIT, MI, U.S.A. หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 67 / 2550 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ไม่มี ปี 2546</p> <p>ปี 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2540 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) ปี 2545 - 2553 กรรมการบริหาร สมาคมผู้ประกอบการรถจักรยานยนต์ไทย (TMEA) ปี 2523 - 2553 กรรมการผู้จัดการ บริษัท สิ้นพล จำกัด ปี 2522 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ปี 2532 - 2553 กรรมการ บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด ปี 2537 - 2549 ประธานกรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p>
<p>นางสาวปฐมา พรประภา อายุ การถือหุ้น การศึกษา หลักสูตรการอบรม</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา วันแต่งตั้งครั้งแรก ประสบการณ์ บริษัทจดทะเบียน บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการ 44 ปี 0.40 % M.B.A. BABSON COLLEGE, MA, U.S.A. ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 5, สถาบันวิทยาการการค้า หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP3) รุ่นที่ 3/2552 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 7 หลักสูตร Director Certification Program – DCP รุ่นที่ 50 / 2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 3/2556, สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง</p> <p>ปี 2544 ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชัยภาค จำกัด ปี 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด ปี 2545 - 2553 กรรมการ บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด ปี 2540 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</p>

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

<p>นายประพล พรประภา</p> <p>อายุ 40 ปี</p> <p>การถือหุ้น ไม่มี</p> <p>การศึกษา B.S. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A.</p> <p>หลักสูตรการอบรม หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 2 (วพน. 2) สถาบันวิทยาการพลังงาน</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54 / 2549 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP1) รุ่นที่ 1/2551 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก</p> <p>ประสบการณ์</p> <p>บริษัทจดทะเบียน</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการ</p> <p>40 ปี</p> <p>ไม่มี</p> <p>B.S. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A.</p> <p>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 2 (วพน. 2)</p> <p>สถาบันวิทยาการพลังงาน</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54 / 2549</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP1) รุ่นที่ 1/2551</p> <p>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปี 2544</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2540 - 2544 นักวิเคราะห์ เจ.พี.มอร์แกน</p>
<p>นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา</p> <p>อายุ 54 ปี</p> <p>การถือหุ้น ไม่มี</p> <p>การศึกษาปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตรการอบรม หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 17/ 2547</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก</p> <p>ประสบการณ์</p> <p>บริษัทจดทะเบียน</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ</p> <p>54 ปี</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 17/ 2547</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปี 2545</p> <p>ปี 2554-ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2537 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p>

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

<p>นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์</p> <p>อายุ 60 ปี</p> <p>การถือหุ้น ไม่มี</p> <p>การศึกษา อนุปริญญา เลขานุการ วิทยาลัยเซตุน</p> <p>หลักสูตรการอบรม หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 91/2554</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก ไม่มี</p> <p>ประสบการณ์ 11 พฤษภาคม 2554</p> <p>บริษัทจดทะเบียน ปี 2554 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ ปี 2537 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2549 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ชัยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2541 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด</p> <p>(หมายเหตุ : นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557)</p>	<p>กรรมการ</p> <p>60 ปี</p> <p>ไม่มี</p> <p>อนุปริญญา เลขานุการ วิทยาลัยเซตุน</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 91/2554</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ไม่มี</p> <p>11 พฤษภาคม 2554</p> <p>ปี 2554 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2537 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2549 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ชัยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2541 - ก.พ.2557 กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด</p> <p>(หมายเหตุ : นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557)</p>
<p>นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค</p> <p>อายุ 59 ปี</p> <p>การถือหุ้น ไม่มี</p> <p>การศึกษา ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</p> <p>หลักสูตรการอบรม ไม่มี</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา 20 กุมภาพันธ์ 2557</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก ไม่มี</p> <p>ประสบการณ์ ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2555 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - 2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 3 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2550 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>ปี 2549 - 2550 รองผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>ปี 2548 - 2548 รองผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>ปี 2545 - 2548 ผู้จัดการบริหารสาขา บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>(หมายเหตุ : นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557)</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการ/ ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 1</p> <p>59 ปี</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</p> <p>ไม่มี</p> <p>ไม่มี</p> <p>20 กุมภาพันธ์ 2557</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2555 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - 2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 3 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2550 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>ปี 2549 - 2550 รองผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>ปี 2548 - 2548 รองผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>ปี 2545 - 2548 ผู้จัดการบริหารสาขา บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>(หมายเหตุ : นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557)</p>

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

<p>นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา</p> <p>อายุ 70 ปี</p> <p>การถือหุ้น ไม่มี</p> <p>การศึกษาปริญญามหาบัณฑิต สาขาธุรกิจต่างประเทศ UCLA, CA., U.S.A.</p> <p>หลักสูตรการอบรมหลักสูตร Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) รุ่นที่ 25 / 2552 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP ปี 2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก</p> <p>ประสบการณ์</p> <p>บริษัทจดทะเบียน</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ</p> <p>70 ปี</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญามหาบัณฑิต สาขาธุรกิจต่างประเทศ UCLA, CA., U.S.A.</p> <p>หลักสูตร Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) รุ่นที่ 25 / 2552 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP ปี 2547</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปี 2546</p> <p>ปี 2556 - 2556 กรรมการตรวจสอบ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2550 - 2556 ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2549 - 2556 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2546 - 2550 กรรมการตรวจสอบ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2546 - 2556 กรรมการอิสระ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - ปัจจุบัน ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญา</p> <p>ปี 2535 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เอ เอ โฮลดิ้ง จำกัด</p> <p>(หมายเหตุ : นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา ครบวาระจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่ วันที่ 23 เมษายน 2556)</p>
<p>นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี</p> <p>อายุ 75 ปี</p> <p>การถือหุ้น ไม่มี</p> <p>การศึกษาพาดิษฐ์ศาสตร์บัณฑิต พณ.บ.</p> <p>หลักสูตรการอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program - DAP ปี 2546</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา</p> <p>วันแต่งตั้งครั้งแรก</p> <p>ประสบการณ์</p> <p>บริษัทจดทะเบียน</p> <p>บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ</p>	<p>กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ</p> <p>75 ปี</p> <p>ไม่มี</p> <p>พาดิษฐ์ศาสตร์บัณฑิต พณ.บ.</p> <p>นิติศาสตร์บัณฑิต น.บ. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP ปี 2546</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ไม่มี</p> <p>26 กันยายน 2548</p> <p>ปี 2555 - 2556 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2549 - 2555 ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2548 - 2556 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบบริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทสยามภัณฑ์ (กรุ๊ป) จำกัด</p> <p>ปี 2539 - 2541 สรรพากร ภาค 4</p> <p>(หมายเหตุ : นายไพรินทร์ วงษ์วันทนี ครบวาระจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่ วันที่ 23 เมษายน 2556)</p> <p>หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</p>

ข้อมูลผู้บริหาร

<p>นางสาวปฐมา พรประภา</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>หลักสูตรการอบรม</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>กรรมการผู้จัดการ</p> <p>0.40 %</p> <p>M.B.A. BABSON COLLEGE, MA, U.S.A.</p> <p>ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 3/2556, สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง</p> <p>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 5, สถาบันวิทยาการการค้า</p> <p>หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP3) รุ่นที่ 3/2552</p> <p>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <p>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 7</p> <p>หลักสูตร Director Certification Program - DCP รุ่นที่ 50/2547</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ,กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด</p> <p>ปี 2545 - 2553 กรรมการ บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด</p> <p>ปี 2540 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</p>
<p>นายประพล พรประภา</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>หลักสูตรการอบรม</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>รองกรรมการผู้จัดการ</p> <p>ไม่มี</p> <p>B.S. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A.</p> <p>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 2 (วพน. 2)</p> <p>สถาบันวิทยาการพลังงาน</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54/2549</p> <p>สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP1) รุ่นที่ 1/2551</p> <p>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ,รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2544 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2540 - 2544 นักวิเคราะห์ เจ.พี.มอร์แกน</p>
<p>นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยบูรพา</p> <p>ปี 2555 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - 2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเชื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2548 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเชื้อ ภูมิภาค 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2547 - 2548 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเชื้อ 4 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2541 - 2547 ผู้จัดการฝ่ายบริหารสาขาคัดตาม บริษัท สินพล จำกัด</p> <p>หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</p>

นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา การถือหุ้น การศึกษา หลักสูตรการอบรม ประสบการณ์	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ไม่มี ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่น17/ 2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2554 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ปี 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด ปี 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ.จำกัด ปี 2537 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)
นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ การถือหุ้น การศึกษา หลักสูตรการอบรม ประสบการณ์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน ไม่มี อนุปริญญา เลขานุการ วิทยาลัยเซตุนา หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 91/2554 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ปี 2554 - ก.พ. 2557 กรรมการ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2554 - ก.พ. 2557 กรรมการ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ปี 2549 - ก.พ. 2557 กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด ปี 2541 - ก.พ. 2557 กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด ปี 2537 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายการเงิน บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน)
นางสุภัชมา ทวีรักษ์ การถือหุ้น การศึกษา ประสบการณ์	ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน ไม่มี ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปี 2556 - ปัจจุบัน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2554 - 2555 ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ บริษัท เล็กซ์ซิส กรุงเทพ จำกัด ปี 2548 - 2553 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)
นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค การถือหุ้น การศึกษา ประสบการณ์	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 ไม่มี ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ปี 2556 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2555 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2554 - 2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3 บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2551 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และรักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2550 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สิ้นพล จำกัด ปี 2549 - 2550 รองผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด บริษัท สิ้นพล จำกัด ปี 2548 - 2548 รองผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ บริษัท สิ้นพล จำกัด ปี 2545 - 2548 ผู้จัดการบริหารสาขา บริษัท สิ้นพล จำกัด หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

<p>นายคมกวี หวังสุนทร</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2547 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ ภูมิภาค 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2541 - 2547 ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2539 - 2541 ผู้จัดการส่วนบริหารสาขา 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p>
<p>นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>ปี 2555 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - 2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจพิเศษ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2553 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2552 - 2553 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2550 - 2552 ผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สินพล จำกัด</p> <p>ปี 2547 - 2550 รองผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สินพล จำกัด</p>
<p>นายปิติ งามเลิศ</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 1</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>ปี 2554 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2547 - 2551 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p>
<p>นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 2</p> <p>0.005 %</p> <p>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>ปี 2551 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2547 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2546 - 2547 ผู้จัดการส่วนสินเชื่อเข้าซื้อ 3 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2541 - 2546 ผู้จัดการส่วนตลาดและสินเชื่อ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p>
<p>นายสมบุญ นาราสุนทรกุล</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1</p> <p>ไม่มี</p> <p>อนุปริญญา คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา</p> <p>ปี 2555 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2550 - 2554 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2548 - 2550 ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p>
<p>หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</p>	

<p>นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง</p> <p>ไม่มี</p> <p>มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนศรีวิกรม์</p> <p>ปี 2553 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - 2553 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2550 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายบริหารการขาย บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</p> <p>ปี 2547 - 2550 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2537 - 2547 ผู้จัดการบริหารสาขา ฝ่ายขายรถยนต์ บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</p>
<p>นายพรศักดิ์ กรณโสภณ</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2553 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - 2553 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษส่วนกลาง บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2548 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2547 - 2548 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2545 - 2547 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (ต่างจังหวัด) บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2543 - 2545 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล) บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2540 - 2543 ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้พิเศษ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p>
<p>นายพิสิฐร์ เปลี่ยมทรัพย์</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554 - 2556 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551 - 2554 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2548 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2547 - 2548 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2545 - 2547 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล) บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2543 - 2545 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (ต่างจังหวัด) บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2541 - 2543 ผู้จัดการส่วนเช่าซื้อ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p>
<p>นางทัศนีย์ ตอบงาม</p> <p>การถือหุ้น</p> <p>การศึกษา</p> <p>ประสบการณ์</p>	<p>ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน</p> <p>ไม่มี</p> <p>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเกริก</p> <p>ปี 2551 - 2556 ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2548 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท สินพล จำกัด</p> <p>ปี 2546 - 2551 กรรมการ บริษัท สินพล จำกัด</p> <p>หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ</p>

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น พนักงานและลูกค้าของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว คณะกรรมการได้กำหนดกรอบนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- กำหนดนโยบายการปฏิบัติและการให้บริการ ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน
- กำกับดูแลให้มีการบริหารงานและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและความมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยจัดให้มีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมาไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนและสามารถตรวจสอบได้
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามแนวทางเกี่ยวกับจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทเน้นให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

หมวด ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

1) มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการและจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง ไม่ควรเกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการทุกคนควรอุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการแต่ละท่านอย่างครบถ้วนในรายงานประจำปีของบริษัทฯ และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรกโดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคน ไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

2) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดอำนาจหน้าที่ โดยบริษัทมีการกำหนดให้ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจน และควบคุมไม่ให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3) ประธานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ

4) ความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ในกลุ่มคุณชุมพล พรประภา ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 59.3 (ณ วันที่ 14 มีนาคม 2556) อย่างไรก็ตามโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งหมด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทาน

5) บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและคำแนะนำของคณะกรรมการบริษัทมีผลในทางปฏิบัติ
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

2. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด เป็นดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--|--|
| 1. ดร.ชุมพล พรประภา | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวอรพินธุ์ ซาดีอัปสร | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายทวีป ซาดีธารัง | กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 6. นายรักสินีท พรประภา | กรรมการ |
| 7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา | กรรมการ |
| 8. นางสาวปฐมา พรประภา | กรรมการผู้จัดการ |
| 9. นายประพล พรประภา | กรรมการ |
| 10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 11. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนาค ¹ | กรรมการ |
- นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ : นางรัชดา ศรีวิโรจน์วงศ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท

มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

¹นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นนูนาค ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

เลขานุการบริษัท คือ นายวิชัย สุรนครินทร์

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

มีอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ มีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับและควบคุมดูแลให้มีการดำเนินงาน ตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

1. ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ภารกิจ และนโยบายสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท

2. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร ทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และได้มีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

3. มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

4. การรายงานการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

1) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท วาระใดที่กรรมการมีส่วนได้ส่วนเสีย ประธานที่ประชุมจะขอให้กรรมการปฏิบัติตามนโยบาย โดยให้กรรมการแจ้งต่อที่ประชุมเพื่อทราบ และออกจากที่ประชุม พร้อมดอกเสียงในวาระนั้น ในกรณีที่ประธานเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ที่ประชุมจะเลือกกรรมการที่เหลืออยู่เป็นประธานที่ประชุมและดำเนินการประชุมต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดวาระดังกล่าว และให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

2) กรรมการมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์จดทะเบียนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยข้อพึงปฏิบัติและข้อห้ามของกรรมการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์จดทะเบียนและการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

5. ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารแต่ละท่านและพนักงานไว้ชัดเจน ทั้งด้านการบริหารงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การควบคุมทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท โดยมีการติดตาม ควบคุม และประเมินผล และจัดทำรายงานเสนอต่อผู้บริหารในรายงานและคณะกรรมการโดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดไว้

6. การบริหารความเสี่ยง

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

7. ดูแลให้กระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายทวีป ชาติธำรง กรรมการตรวจสอบ
3. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล กรรมการตรวจสอบ

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางสาวรัชณา ทวีรักษ์

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหัวหน้างานหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท

หากกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามที่กล่าวข้างต้นต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆให้แก่กรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ที่มีความเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน ดังนี้

1. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 2. นายพิสิฐ เปลี่ยมทรัพย์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร กรรมการบริหารความเสี่ยง
 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาต กรรมการบริหารความเสี่ยง
 5. นางสุภัชมา ทวีรักษ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
- โดยมี ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ นางสุภัชมา ทวีรักษ์

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยในการให้คำแนะนำปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร และดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน คือ

- | | |
|---------------------------------|------------------------|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายประพล พรประภา | กรรมการบริหาร |
| 3. นายรักสินี พรประภา | กรรมการบริหาร |
| 4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณฑาค | กรรมการบริหาร |
| 5. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา | กรรมการบริหาร |
- เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

7. มีอำนาจในการอนุมัติและดำเนินการ ดังนี้

7.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

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

7.2 มีอำนาจในการเซ็นสัญญา MOU (Memorandum of Understanding), Confidentiality Agreement, Letter of Intent และหรือบันทึกข้อตกลงเบื้องต้นในการจะซื้อหรือจะขายทรัพย์สิน หนี้สิน และหรือกิจการ เช่าหรือให้เช่าทรัพย์สิน ระหว่างกิจการ เพื่อหาข้อสรุปนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและหรืออนุมัติในภายหลัง

7.3 มีอำนาจในการขอกวงเงินสินเชื่อและออกตราสารหนี้เพื่อกู้เงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีเงื่อนไข

7.3.1 วงเงินไม่เกินครั้งละ 800,000,000 บาท

7.3.2 ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

7.3.3 ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบในการประชุมครั้งต่อไป

7.4 มีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางภาษี ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ผู้ตรวจสอบและประเมินราคานายหน้าหรือตัวแทนในการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในข้อ 7.2 และ 7.3 หรือเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี และหรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นๆที่มีผลบังคับกับกิจการ

การประชุมคณะกรรมการ

- 1) คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนและจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบ โดยจัดสรรเวลาให้เพียงพอในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง
- 2) กำหนดให้กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- 3) ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการได้ร่วมพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการและเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม
- 4) กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศ รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงาน
- 5) ให้คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขาธิการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่เป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 6) ในการประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียที่มีนัยสำคัญในเรื่องที่พิจารณา ต้องออกจากที่ประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การพิจารณาเรื่องใดเรื่องหนึ่งกรรมการมีสิทธิขอ ดู หรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือขอให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวโดยตรง สำหรับการลงมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ใช้เสียงข้างมากและหากมีการคัดค้านมติดังกล่าวให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม

- 7) คณะกรรมการตรวจสอบ (Non Executive Director) สามารถประชุมกันเองได้ตามความเหมาะสม โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) เข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายประเด็นปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท และเรื่องที่อยู่ในความสนใจของกรรมการ มีการเชิญผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถาม ในประเด็นที่กรรมการตรวจสอบสงสัย แต่ไม่มีส่วนในการตัดสินใจ หรืออนุมัติในเรื่องดังกล่าว โดยให้มีการรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- 8) คณะกรรมการมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- 9) รายงานการประชุมคณะกรรมการประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ เช่น วัน เวลาเริ่ม-ปิดประชุม สถานที่ประชุม ชื่อกรรมการที่เข้าประชุม สรุปประเด็นที่มีการอภิปราย ความเห็น และผลการลงมติของคณะกรรมการ ชื่อผู้จัดรายงานการประชุม ชื่อผู้ตรวจทาน และลงลายมือชื่อรับรองรายงานโดยประธานในที่ประชุม
- 10) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ มีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมในรายงานประจำปี

ในปี 2556 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ โดยรวม สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้นตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาและอุปสรรคต่างๆเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

			ปี 2556		ปี 2555	
หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	%	ผลประเมินปี 56	%	ผลประเมินปี 55
รวม	160	155.82	97.39%	ดีเยี่ยม	95.74%	ดีเยี่ยม
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	36	35.82	99.49%	ดีเยี่ยม	95.96%	ดีเยี่ยม
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ	44	42.73	97.11%	ดีเยี่ยม	95.87%	ดีเยี่ยม
3. การประชุมคณะกรรมการ	28	26.91	96.10%	ดีเยี่ยม	93.83%	ดีเยี่ยม
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	24	23.36	97.35%	ดีเยี่ยม	96.97%	ดีเยี่ยม
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	12	12.00	100.00%	ดีเยี่ยม	97.73%	ดีเยี่ยม
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	16	15.00	93.75%	ดีเยี่ยม	94.89%	ดีเยี่ยม

บริษัทยังไม่มีผลการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ แต่ในปีที่ผ่านมากรรมการผู้จัดการได้ปฏิบัติหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ เลขานุการบริษัท เป็นต้นโดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/ อบรม กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในบริษัทเป็นครั้งแรก ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบ พร้อมทั้งจัดหาหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน ในระดับบริหาร และตำแหน่งงานในสายงานหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมในทุกๆปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของแต่ละบุคคลเป็นหลัก มีการพัฒนาการเรียนรู้ของผู้บริหารโดยการสลับโยกย้ายตำแหน่งภายใน ให้เกิดความเชี่ยวชาญและทักษะในงานหลายๆด้าน และกำหนดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่สามารถทดแทนตำแหน่งงาน การพัฒนาความรู้ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

ผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(กลต.) ประจำปี 2550-2556 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ได้รับคะแนนประเมินเกิน 100 คะแนน และได้รับการยกย่องให้เป็นตัวอย่างที่ดี ในด้านความโปร่งใส และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2551-2556 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกันประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทฯได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ในระดับ 4 ดาว “ดีมาก”

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

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

• กรรมการ

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

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

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเข้าเป็นกรรมการอีก ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการท่านใหม่ที่มีใช้กรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อการเลือกตั้ง บริษัทจะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบให้ผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นจำนวนกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

• การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการพิจารณากลั่นกรองคุณสมบัติ ความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

• คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แต่งตั้งผู้ที่จะไปบริหารในบริษัทย่อย โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นมีหน้าที่ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

5. การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (CG Policy) โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

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

ในปี 2556 กรรมการ ผู้บริหาร ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ในทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและได้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป และเปิดเผยในรายงานประจำปีและแบบ 56-1

2. นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายใน นำข้อมูลไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่งบการเงินต่อสาธารณะ โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและยุติธรรมโดยสม่ำเสมอ การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้าง

ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายเมธี รัตนศรีเมธา)	2.07	ไม่มี

7. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

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 2556 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2556 โดยบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 19 วัน พร้อมข้อมูลประกอบอย่างเพียงพอและครบถ้วนให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียน โดยรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุ วัน เวลา และสถานที่ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และข้อมูลกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในกรณีที่ประสงค์จะเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน
4. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการตรวจนับคะแนนเสียงจะแสดงผลสรุปของทุกคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน
5. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่เห็นสมควร และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้ในกรณีที่มีการคัดค้านหรือดออกเสียง เพื่อความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
6. ประธานในที่ประชุมมีการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และโปร่งใส ในระหว่างการประชุมมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และให้กรรมการชี้แจงในรายละเอียดและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นก่อนที่จะมีการลงคะแนนในแต่ละวาระ กรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
7. บริษัทได้บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วน มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอน การลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ทราบก่อนดำเนินการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ในวันเดียวกัน
8. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของทางบริษัท
9. จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูล เสนอความคิดเห็นต่างๆหรือติดต่อกรรมการอิสระ ได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของเลขานุการบริษัท

หมวด การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไว้ที่ website ของบริษัทก่อนวันประชุม 39 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารการประชุม
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือคำถามเกี่ยวกับบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม รวมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณา ด้านคุณสมบัติ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามคุณสมบัติกรรมการของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย เพื่อบริษัทจะได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาต่อไป ซึ่งได้ประกาศแจ้งการเสนอชื่อรวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมเช่นกัน
4. บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท
5. ดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และบริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
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

การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องการดูแลการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

หมวด บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

1. บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ ตรงไปตรงมา ยึดมั่นพัฒนาธุรกิจให้ยั่งยืนและเติบโตต่อเนื่อง สามารถให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดี
2. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
3. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหาย ตลอดจนสถาบันการเงิน โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน และข้อตกลงอื่นๆ โดยที่ผ่านมามีบริษัทไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน
4. เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้าโดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสติผู้บริโภค
5. บริษัทถือปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อภาครัฐ ตามแนวทางคือ ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และระเบียบต่างๆของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน ถูกต้องตามที่หน่วยงานภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกัน
6. ปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาวรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่ใช้วิธีไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า
7. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่เป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุจริต และสิทธิประโยชน์ของพนักงาน การปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทอย่างเท่าเทียมกันและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเพื่อเป็นหลักประกันในการดูแลพนักงานในระยะยาว บริษัทฯ ได้ปฏิบัติและดูแลพนักงานด้วยความเป็นธรรมและให้ผลตอบแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนในตลาดแรงงานสำหรับอุตสาหกรรมใกล้เคียงกัน ตามความเหมาะสม ความรู้ ความสามารถ ทักษะและลักษณะงาน ทั้งยังได้ปรับปรุงเพิ่มเติมสวัสดิการให้สอดคล้องกับสภาวการณ์เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนส่งเสริมการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัย

จำนวนวันลาหยุดงานโดยเฉลี่ยของพนักงาน (วัน)	2554	2555	2556
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	3.8	2.9	2.8
จำนวน วันลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (วัน/คน)	11	9.8	1.9
สถิติการเกิดอุบัติเหตุ (ครั้ง)	20	8	14
ผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	1	1	1

บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในให้แก่พนักงานทุกระดับรวมถึงระดับผู้บริหาร รวมทั้งการส่งพนักงานไปฝึกอบรม สัมมนา กับสถาบันต่างๆในหลักสูตรทั้งทางด้านวิชาชีพ เทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัย สิ่งแวดล้อม การบริหาร การจัดการ รวมทั้งจัดกิจกรรม Walk rally เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และฝึกการทำงานเป็นทีม อีกทั้งส่งเสริมให้มีการอบรม Safty Riding สำหรับพนักงานภาคสนามเพื่อเป็นการลดอุบัติเหตุจากการขับขี่รถจักรยานยนต์

8. เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถ แจ้งมายังเลขานุการบริษัทเพื่อส่งต่อให้คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณากำหนดกระบวนการในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง เมื่อ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ ผู้รับข้อร้องเรียนจะ เก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น และเปิดเผย เท่าที่จำเป็นโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน โดยช่องทางการรับเรื่อง

1. โทรศัพท์หมายเลข 02-3107110, 7112
2. โทรสาร หมายเลข 02-3183339
3. ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง website <http://www.tk.co.th>
4. ยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท Investor@tk.co.th หรือทางไปรษณีย์

เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการร้องเรียนไว้เป็นความลับ และ ทำการ สอบสวนพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย เท่านั้น

หมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุนทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินและไม่ใช่งบการเงิน บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดและครบถ้วน โปร่งใสและทันทั่วทั้งในส่วนของการเงินและการเปิดเผยข้อมูล ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ยังจัดสรรเวลาเพื่อเข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลบริษัทแก่ นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไป อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2556 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น โดยผ่านทางโทรศัพท์ การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัวรวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- | | |
|--|----------|
| • นักลงทุนสถาบัน ในและต่างประเทศ พบผู้บริหาร | 17 ครั้ง |
| • การประชุมทางโทรศัพท์/ ตอบคำถามทางโทรศัพท์ | 39 ครั้ง |
| • การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน | 9 ครั้ง |
| • บริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน | 4 ครั้ง |

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

จัดให้มีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลผ่าน ช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบ 56-1 และรายงานประจำปี แล้ว ยังได้มีการเผยแพร่ข้อมูลผ่าน website ของบริษัททั้งภาษา ไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งจะเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งในการสร้างความน่าเชื่อถือและมูลค่าให้กิจการ โดยทางบริษัท จัดให้มี เลขานุการบริษัท คอยดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว บริษัทไม่ได้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์โดยตรง แต่สามารถ สื่อสารผ่านทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ซึ่งผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลบริษัท หรือต้องการสอบถามข้อมูล ได้ที่ โทร. 02-3107110, 7112 ในเวลาทำการของบริษัท โทรสาร 02-3183339 หรือ ที่อีเมล Investor@tk.co.th และที่ เว็บไซต์ www.tk.co.th

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ มีดังนี้

• งบการเงิน ได้แก่ งบการเงินประจำปี และงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินดังกล่าวจึงต้องผ่านการตรวจสอบ หรือสอบทานตามแต่กรณี เพื่อรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และผ่านการเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทโดยคณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังอย่างมีสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบรายการทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ก่อนเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

- การเปิดเผยรายชื่อและประวัติกรรมการ กรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งผู้บริหาร
- การเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร
- การเปิดเผยการถือหุ้นของบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร
- การเปิดเผยรายการที่มีความขัดแย้งของผลประโยชน์
- การเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา เช่น จำนวนครั้ง

การเข้าร่วมประชุม

ความรับผิดชอบต่อสังคม

กรอบแนวความคิดเพื่อความยั่งยืนระยะยาว (Sustainability Framework)

เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตพร้อมกับสังคมได้อย่างยั่งยืน ผู้บริหาร พนักงานทุกคน ยึดมั่นการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบน้อยที่สุด เพื่อมุ่งสู่การเป็นธุรกิจการเงินที่มีความสำเร็จและให้ประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคมตามวิสัยทัศน์ของบริษัท

• วิสัยทัศน์

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อธุรกิจยานยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและธำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

• พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท
2. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานที่ได้รับความไว้วางใจ โดยมีวินัยในการดำเนินงานและคำนึงถึงความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและอนาคต
3. มีกระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจนและโปร่งใส
4. ปฏิบัติต่อผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งแห่งผลประโยชน์
5. ให้ความใส่ใจต่อชุมชนและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

• การกิจ

1. ความเป็นผู้นำในธุรกิจเข้าซื้อธุรกิจยานยนต์และรถยนต์และสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น
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 มีความรับผิดชอบต่อ ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศ มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการ ซึ่งนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนและคืนประโยชน์สู่สังคม

- มีการจัดทำคู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม เพื่อให้อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัท โดยให้ยึดถือจรรยาบรรณนี้ในการการกระทำทุกกิจกรรม การตัดสินใจและการทำธุรกรรมต่างๆโดยบริษัท จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง
- กำหนดให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Codes of Conduct) ที่บริษัทจัดทำขึ้น และกำหนดให้พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ ได้ทราบแนวปฏิบัติ ว่าด้วยคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพราะเชื่อว่าแนวทางดังกล่าวจะเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยสร้างความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความสำเร็จระยะยาวให้กับบริษัท

แนวคิดในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท (CSR: Corporate Social Responsibility)

บริษัทมีแนวทางในการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. กิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมโดยทั่วไปของบริษัท จะต้องให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ทุกๆ ฝ่าย อันได้แก่ ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่ง ผู้ถือหุ้น ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างเหมาะสมเพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับความเป็นธรรมและความพึงพอใจจนความโปร่งใสและตรวจสอบได้

2. บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมภายในกระบวนการปกติของบริษัท (CSR in process) ซึ่งหมายถึงกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของงานที่พนักงานทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกัน

• ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อพนักงาน (CSR in Employee's Perspective)

นโยบายการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคงและความก้าวหน้าทางอาชีพ รวมทั้งทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน นอกจากนี้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนโดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ

1. โครงการส่งเสริมสุขภาพของพนักงานและความมั่นคงในการปฏิบัติงาน

บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพของพนักงาน เพราะเชื่อว่าหากพนักงานมีสุขภาพดีแล้ว พนักงานย่อมมีความสุข และมีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้นบริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมดังต่อไปนี้มาอย่างต่อเนื่อง

- การตรวจสุขภาพประจำปีให้พนักงาน โดยมีรายการตรวจที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัยและลักษณะงานที่รับผิดชอบ
- การต่อต้านสิ่งเสพติดภายในองค์กร
- จัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล ที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่พนักงานต้องเข้ารับการรักษานานและผู้ป่วยนอก และสวัสดิการในกรณีเป็นผู้ป่วยนอก

2. โครงการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่ประสบภัยทางธรรมชาติ

ทั้งอุทกภัย วาตภัย ที่ทำให้พนักงานต้องสูญเสียทรัพย์สิน อย่างไม่ได้คาดคิดมาก่อน สำหรับเงินช่วยเหลือจะทำให้พนักงานสามารถปรับตัวและสามารถกลับมาปฏิบัติงาน และดำเนินชีวิตอย่างปกติต่อไป

3. โครงการส่งเสริมความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ดังนั้นบริษัท จึงจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และซ้อมดับเพลิงในกรณีเกิดเพลิงไหม้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการจัดสถานที่ทำงานและจัดระบบโครงสร้างพื้นฐานต่างๆรวมถึงจัดเตรียมอุปกรณ์ความปลอดภัยต่างๆให้เพียงพอต่อการทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีจากการทำงาน

- จัดให้มีการฝึกอบรม การซ้อมหนีไฟและระดมการใส่หมวกกันน็อค

4. 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
- โครงการสวัสดิการเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยได้สิทธิพิเศษ คือกู้ได้ 100 % จากราคาประเมินหรือราคาซื้อขาย และได้รับดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ
- สวัสดิการพิเศษต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นพิธีสมรสพนักงาน พิธีศพของพนักงาน และพิธีศพของบุคคลในครอบครัว

• ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อคู่ค้า และผู้ถือหุ้น (CSR in Business Partner's Perspective and Shareholder's Perspective)

1. การมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจโดยยึดถือหลักบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างครบถ้วน เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน หรือบริการที่บกพร่อง หรือแจ้งเบาะแสการทุจริต การผิดจรรยาบรรณของผู้บริหาร พนักงาน ได้ที่ Investor@tk.co.th หรือ ติดต่อกรรมการอิสระผ่านทาง ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง website <http://www.tk.co.th>

2. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่ บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย

3. ยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือมีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้ตลอดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบเจรจากับเจ้าหนี้ล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

4. นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทฯ รับรู้และตระหนักถึงความเป็นเจ้าของและสิทธิอันชอบธรรมในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ดังนั้นในการดำเนินธุรกิจใดๆของบริษัทฯ ที่จะต้องมีส่วนเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นไม่ว่าจะโดยการทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่ใดๆจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของหรือผู้มีสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นก่อน เว้นแต่การกระทำนั้นไม่เป็นการขัดต่อการแสวงหาประโยชน์ตามกฎหมายจากทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

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

1. บริษัทมีนโยบายในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมโดยร่วมมือกับพันธมิตรของบริษัทจัดกิจกรรมเพื่อสังคม และอบรมความรู้ เช่น จัดอบรมขับขี่ปลอดภัยเพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่ยานพาหนะอย่างปลอดภัย มีวินัย และถูกกฎจราจร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความมีระเบียบในสังคม

2. ให้การสนับสนุนรถจักรยานยนต์ให้สำนักงานตำรวจแห่งชาติและกองทัพบกเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจนำไปปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่ต่างๆ มอบเครื่องผลิตน้ำมันไบโอดีเซล ให้แก่ทางสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อร่วมรณรงค์โครงการอนุรักษ์พลังงานและใช้พลังงานทดแทน

3. ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนแก่มูลนิธิพระดาบส ในพระบรมราชูปถัมภ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเพื่อก่อสร้างอาคารเรียน 4 ชั้น ของโรงเรียนพระดาบส

4. สนับสนุนการเรียนรู้ของนักศึกษาช่างกล โดยมอบเครื่องยนต์ของรถจักรยานยนต์เพื่อการศึกษาของโรงเรียนอาชีวะต่างๆ ตลอดจนนโยบายปฏิบัติงานให้เกิดความปลอดภัย ไม่ส่งผลกระทบต่อตนเอง ผู้ที่เกี่ยวข้อง ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ใช้ทรัพยากรอันได้แก่ พลังงาน น้ำ ไฟฟ้า อย่างคุ้มค่า และเป็นไปตามเป้าหมาย

5. ปี 2554 บริษัทได้ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม โดยพนักงานบริษัทร่วมแรงบรรจุกองยังชีพเพื่อนำไปบริจาค จำนวน 15,000 ถุง และร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยนำพนักงานบริษัทและบริษัทในเครือกว่า 250 คน ร่วมกันบรรจุกองยังชีพที่สภากาชาดไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. กิจกรรมการท่องเที่ยวในประเทศและต่างประเทศถือเป็นส่วนหนึ่งของการตอบแทนพันธมิตรที่ให้การสนับสนุน และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรของบริษัท โดยกิจกรรมดังกล่าว ทางบริษัท ได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 20 ปี

7. ปี 2555 บริษัทฯ ฉลองครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้งบริษัท มีการฉลองยิ่งใหญ่ โดยมอบโชคให้กับลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ จำนวนกว่า 40 ล้านบาท

8. ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯได้บริจาคผ้าห่มเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาวในทุกจังหวัดทางภาคเหนือและอีสานตอนบนของประเทศ เป็นจำนวน 2,320 ผืน

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

1. โครงการอนุรักษ์พลังงาน บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากร และพลังงานอย่างคุ้มค่าเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินโครงการ และกิจกรรมต่างๆเพื่ออนุรักษ์ และเป็นการใช้ทรัพยากรและพลังงาน อย่างคุ้มค่ามากที่สุด
2. การเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆที่ใช้อยู่ในบริษัท และสำนักงานสาขาของบริษัทให้เป็นอุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน
3. โครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญ หรือข้อมูลทางธุรกิจในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และก่อให้เกิดความสะดวก ในการนำไปใช้งาน
4. ส่งเสริมการใช้กระดาษ ที่มีการใช้งานแล้ว 1 หน้า ให้นำอีกหน้ากลับมาใช้งานใหม่เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ
5. ทำป้ายรณรงค์การเปิด-ปิดไฟน้ำ ภายในสำนักงานเพื่อเป็นการประหยัดพลังงาน
6. รณรงค์การขึ้น-ลงลิฟต์ชั้นเดียวให้ใช้วิธีขึ้น-ลงบันไดแทน เพื่อเป็นการประหยัดไฟฟ้า
7. รณรงค์การปิดจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่ได้มีการใช้งาน

- **แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชัน**

1. บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บุคลากรทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทและบริษัทย่อย จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และโปร่งใส รวมทั้งสนับสนุนในการดำเนินกิจกรรมต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงาน

2. นโยบายการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด

การรับหรือให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ให้สามารถกระทำได้ในวิสัยอันควรในเทศกาลหรือประเพณีนิยม โดยให้อยู่ในมูลค่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การรับดังกล่าวจะต้องไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทและบริษัทย่อย

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยมุ่งเน้นความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้ สามารถป้องกันและรักษาทรัพย์สิน หรือลดความเสียหายที่เกิดจากความผิดพลาดหรือการทุจริต ตลอดจนมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการบริษัทซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2556 โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้ว คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานปัจจุบัน โดยบริษัทมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในด้านอื่นๆ คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2556 (แบบ 56-1)

ในปี 2556 จากงบการเงินรวมของบริษัท ลูติกร จำกัด(มหาชน) มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความจำเป็น / หมายเหตุ
บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนลจำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าเช่าและบริการ	29.7 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงานตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและสาธารณูปโภคเพียงพอ อัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาเช่ายุทธธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2557 สัญญาที่ 3-4 สิ้นสุด 31 ตุลาคม 2557 สัญญาที่ 5-10 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557 สัญญาที่ 11-13 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2558
		ค่าสาธารณูปโภค	4.8 ล้านบาท	เป็นค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นอัตราที่คิดกันตามปกติทั่วไป
		ค่าบริการงาน	10.2 ล้านบาท	เป็นค่าบริการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการจัดทำและเก็บรักษาสัญญาเช่าซื้อ ตลอดจนดำเนินคดีและบังคับคดีกับลูกหนี้ที่มีปัญหา ค่าบริการทางกฎหมายที่คิดระหว่างกันเป็นค่าใช้จ่ายตามสัญญา ซึ่งต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมาน และได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท สัญญามีกำหนด 1 ปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2557
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	2.2 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	657.1 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ซื้อยานพาหนะ	17.8 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	5.1 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	6.0 ล้านบาท	ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าซ่อม ค่าน้ำมันรถใช้งาน ซึ่งเป็นราคาทั่วไปตามท้องตลาด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความจำเป็น / หมายเหตุ
บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.5 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าเช่า	1.9 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าโกดังเก็บเอกสาร 2 สัญญา อัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 ระยะเวลาสิ้นสุดคือวันที่ 31 ธันวาคม 2557
บริษัท เล็กซ์ซิสกรุงเทพ จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.02 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท โตโยต้า ปทุมธานี จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	108.9 ล้านบาท	เป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	0.8 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.09 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท นกัธ จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นและมีกรรมการร่วมกันในบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.06 ล้านบาท	ค่าบริการขนส่ง เป็นราคาตลาดที่มีการซื้อขายกันทั่วไป

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกัน จะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระของกลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกัน

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

หากมีรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต กลุ่มบริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ประกาศ และ/หรือ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับ รายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัท

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการระหว่างกัน โดยคำนึงความสมเหตุสมผลของการทำรายการ พบว่าเป็นการทำรายการตามปกติทั่วไปของการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดตามนโยบายบริษัท และพิจารณามูลค่ายุติธรรมเปรียบเทียบกับราคายุติธรรมหรือราคาตลาดทั่วไป จากการสอบทานคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นดังนี้

- รายการกับบริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นการจ่ายค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงาน ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าอาคารต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรมทุกสัญญา ,ค่าบริการทางกฎหมาย ซึ่งค่าใช้จ่ายตามสัญญาต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และเป็นค่าซื้อสินค้ามาเพื่อให้เช่าซื้อและใช้งานภายในบริษัท ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป นอกนั้นเป็น ค่านายหน้าขายรถ ค่าซ่อมรถใช้งาน ค่าน้ำมันรถ ค่าสาธารณูปโภค และค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป

- รายการกับบริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) เป็นการจ่ายค่าเช่าสถานที่เก็บเอกสาร อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม และเป็นค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป

- รายการกับบริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด เป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อเช่าซื้อ, ค่านายหน้าขายรถ และค่าซ่อมรถ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป

- รายการกับบริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด เป็นรายการค่าซ่อมรถ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป

- รายการกับบริษัท นกัสม จำกัด เป็นการจ่ายค่าบริการด้านขนส่ง ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ในประเทศสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คันและมียอดขายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของภาครัฐโดยเฉพาะโครงการรถยนต์คันแรกและโครงการรับจำนำข้าวซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปถึงครึ่งปีแรก 2556 โดยเฉพาะยอดขายรถยนต์ เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์ที่จองไว้ในปีที่ผ่านมา แต่ตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 เป็นต้นมาเศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอตัวต่อเนื่องจนถึงสิ้นปีสาเหตุหลักมาจากการถดถอยของภาคส่งออก ซึ่งเป็นปีแรกในรอบหลายๆ ปี ที่การส่งออกติดลบ 0.3% อีกทั้งรัฐบาลประสบปัญหาในการชำระหนี้ให้ชาวนา จากโครงการรับจำนำข้าว ประกอบกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาส 4 ที่เริ่มมีการชุมนุมต่อเนื่องจนมาถึงต้นปี 2557 ทำให้รัฐบาลตัดสินใจยุบสภา เพื่อทำการเลือกตั้งในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557 การชุมนุมของผู้ไม่เห็นด้วยกับรัฐบาลได้ยกระดับในช่วงต้นปี 2557 โดยการปิดกรุงเทพฯ (Bangkok shutdown) เป็นปัจจัยลบต่อธุรกิจท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ขยายตัวเพียง 2.9 % เป็นผลให้ตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์มียอดจำหน่ายลดลงทั้ง 2 ตลาด ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายที่ 2,004,000 คัน ลดลง 5.7% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่ายที่ 1,330,678 คัน ลดลง 7.3% จากปีก่อน ซึ่งทั้งสองตลาดมียอดขายรายเดือนน้อยกว่าในช่วงเดียวกันต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกันตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนธันวาคม

สำหรับบริษัทนั้น ยังคงสามารถขยายสินเชื่อรถจักรยานยนต์ได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ณ สิ้นปี 2556 ที่ 7,707.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.8 % จาก 7,150.8 ล้านบาท ในปี 2555 และมีลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ สิ้นปี 2556 จำนวน 1,350.9 ล้านบาท ลดลง 9.8 % จาก 1,497.0 ล้านบาท ในปี 2555

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิรวม 9,058.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% จาก 8,647.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต กลุ่มบริษัทได้ขยายสาขาเพิ่มอีก 7 สาขา ทำให้ มีสาขาทั้งสิ้น 90 สาขา พื้นที่การให้บริการครอบคลุม 53 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

ผลการดำเนินงาน

รายได้

ในปี 2556 ถึงแม้ภาวะอุตสาหกรรมยานยนต์ไทยจะได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวตั้งแต่ปลายไตรมาส 2 ต่อเนื่องจนถึงสิ้นปี แต่กลุ่มบริษัทผู้ผลิต ยังคงมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้รวมปี 2556 จำนวน 3,883.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.0 % จาก 3,662.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยแยกเป็นประเภทรายได้ดังนี้

	2556		2555		2554		% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
รายได้จากการให้เข้าซื้อ								
รายได้จากการให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์	2,944.5	75.8	2,622.6	71.6	2,444.8	72.6	12.3	7.3
รายได้จากการให้เข้าซื้อรถยนต์	82.5	2.1	81.2	2.2	83.5	2.5	1.6	-2.8
รวมรายได้จากการให้เข้าซื้อ	3,027.0	77.9	2,703.8	73.8	2,528.3	75.1	12.0	6.9
รายได้อื่นๆ								
ขายสินค้า	33.4	0.9	97.4	2.7	123.1	3.7	-65.7	-20.9
รายได้ค่าปรับชำระหนี้ล่าช้า	46.0	1.2	44.5	1.2	35.5	1.1	3.4	25.3
หนี้สูญรับคืน	366.9	9.4	374.8	10.2	326.8	9.7	-2.1	14.7
อื่นๆ	410.2	10.6	441.9	12.1	355.8	10.5	-7.2	24.2
รวมรายได้อื่นๆ	856.5	22.1	958.6	26.2	841.2	25.0	-10.7	14.0
รวมรายได้	3,883.5	100.0	3,662.4	100.0	3,369.6	100.0	6.0	8.7

รายได้จากการให้เช่าซื้อรวมปี 2556 จำนวน 3,027.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.0 % จาก 2,703.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปี 2556 จำนวน 2,944.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.3 % จาก 2,622.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากการขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างต่อเนื่อง และรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ปี 2556 จำนวน 82.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.6 % จาก 81.2 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ เนื่องจากให้ผลตอบแทนน้อยกว่ารถจักรยานยนต์มาก รายได้อื่นๆ รวมปี 2556 จำนวน 856.5 ล้านบาท ลดลง 10.7 % จาก 958.6 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา โดยรายได้อื่นๆลดลงเกิดจากการติดตามหนี้สูญรับคืนได้น้อยลงตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2556 รายได้จากการให้เช่าซื้อมีส่วน 77.9% ของรายได้รวม ส่วนรายได้อื่น มีสัดส่วน 22.1 % ของรายได้รวม

ค่าใช้จ่าย

ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่รุนแรงทางธุรกิจ ทำให้บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการสูงขึ้นจากปีก่อนๆ ดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
ต้นทุนขาย	32.2	86.3	111.6	-62.6	-22.7
ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร	2,018.4	1,688.2	1,556.4	19.6	8.5
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,203.9	970.3	767.6	24.1	26.4
ต้นทุนทางการเงิน	221.8	193.6	181.7	14.6	6.5
รวมค่าใช้จ่าย	3,476.4	2,938.4	2,617.3	18.3	12.3

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 3,476.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.3 % จาก 2,938.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยต้นทุนจากการขายสินค้ารถจักรยานยนต์รวม 32.2ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม 2,018.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.6 % จาก 1,688.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ตามปริมาณการขยายสินเชื่อ และการลงทุนในการเปิดสาขาเพิ่มอีก 7 สาขาในปี 2556 และในสภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้นมากจากการดำเนินการด้านการตลาดอย่างรุนแรงของคู่แข่งบางราย ทำให้บริษัทต้องมีการจ่ายค่าส่งเสริมการขายสูงขึ้นจากปีก่อน อีกทั้งบริษัทมีนโยบายตัดค่าใช้จ่ายทางการตลาดทันที แทนที่จะทยอยตัดจ่ายตามอายุสัญญาเช่าซื้อเช่นผู้ประกอบการอื่นๆ รวมทั้งผู้ผลิตรถจักรยานยนต์รายใหญ่เปิดตัวสินค้ารถจักรยานยนต์รุ่นใหม่ออกจำหน่ายสูงสุดในปี 2555 เป็นประวัติการณ์มากกว่า 20 รุ่น และอีกกว่า 10 รุ่นในปี 2556 ทำให้บริษัทต้องเร่งระบายรถรุ่นเก่าอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อความนิยมและราคาที่ปรับตัวลดลงซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในระยะสั้น แต่ทางบริษัทมั่นใจว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผลการดำเนินการในระยะกลาง และระยะยาวได้อย่างมั่นคง

สำหรับค่าใช้จ่ายด้านหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2556 จำนวน 1,203.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.1% จาก 970.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เป็นผลจากนโยบายการตั้งสำรองหนี้สูญที่เข้มงวด และผลกระทบจากลูกหนี้ค้างชำระที่มีปริมาณเพิ่มขึ้นเนื่องจากลูกหนี้ของบริษัทได้รับผลกระทบจากสภาวะอุทกภัยน้ำท่วมกว่า 20 จังหวัดในช่วงครึ่งปีแรก ประกอบกับเศรษฐกิจชะลอตัวต่อเนื่องมาตั้งแต่ไตรมาสสอง ส่งผลให้ภาคการส่งออกหดตัว 0.3% เป็นครั้งแรกในรอบหลายปี อีกทั้งรัฐบาลประสบปัญหาในการชำระเงินให้ชาวนาจากโครงการรับจำนำข้าวและประกอบกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาส 4 ส่งผลกระทบต่อรายได้และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ตลาดรวมรถจักรยานยนต์มีการหดตัวต่อเนื่อง 8 เดือนติดต่อกัน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึง เดือนธันวาคม เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างมีนัยสำคัญ

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีต้นทุนการกู้ยืมเฉลี่ย 3.9 % โดยดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มบริษัทในปี 2556 มีจำนวน 221.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.6 % จาก 193.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งสอดคล้องกับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการขยายสินเชื่อเช่าซื้อ

กำไรสุทธิ

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงานลดลง โดยกำไรสุทธิ ปี 2556 จำนวน 428.7 ล้านบาท ลดลง 39.8 % จาก 712.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา สาเหตุที่กำไรสุทธิปี 2556 ลดลงเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวดและตัดหนี้สูญเพิ่มขึ้น อีกทั้งแรงระบายรถรุ่นเก่า ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในระยะสั้น

ในปี 2556 กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อมีการแข่งขันสูงมาก ประกอบกับลูกหนี้บางกลุ่มประสบปัญหาทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ถดถอย ทำให้ผลประกอบการของบริษัทลดลงในปี 2556 อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไรเปรียบเทียบ 3 ปี แยกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</u>			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	34.2	33.3	34.8
รถจักรยานยนต์	39.6	39.4	41.9
รถยนต์	5.8	5.6	5.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	3.9	3.8	4.2
รถจักรยานยนต์	3.9	3.8	4.2
รถยนต์	3.9	3.8	4.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	30.2	29.5	30.6
รถจักรยานยนต์	35.7	35.6	37.8
รถยนต์	1.8	1.7	1.6

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 10,267.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.7 % จาก 9,619.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยสินทรัพย์หลักของกลุ่มบริษัทที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ลูกหนี้เช่าซื้อ โดยลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์เติบโตอย่างต่อเนื่อง ส่วนลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์มีลูกหนี้เช่าซื้อลดลงตามนโยบายของบริษัท เนื่องจากให้ผลตอบแทนทางธุรกิจต่ำกว่ารถจักรยานยนต์มาก

(ล้านบาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถจักรยานยนต์	7,707.9	7,150.8	6,156.6	7.8	16.1
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถยนต์	1,350.9	1,497.0	1,419.7	-9.8	5.4
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รวม	9,058.8	8,647.9	7,576.3	4.8	14.1

ปี 2556 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิรวม จำนวน 9,058.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8 % จาก 8,647.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ จำนวน 7,707.9 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 7.8% จากจำนวน 7,150.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์สุทธิ จำนวน 1,350.9 ล้านบาท ลดลง 9.8% จากจำนวน 1,497.0 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา

อนึ่ง ลักษณะของสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ของกลุ่มบริษัทนั้นได้มีการกระจายความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจอยู่แล้ว โดยจะมีการกระจายลูกค้าออกไปเป็นจำนวนมากราย แต่ละรายวงเงินเฉลี่ยไม่เกิน 50,000 บาท และ 500,000 บาท สำหรับรถจักรยานยนต์และรถยนต์ตามลำดับ ทำให้กลุ่มบริษัทมีการกระจายความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้การที่กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวด ทำให้ ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ถึง 564.7 ล้านบาท คิดเป็น 5.9 % ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 438.6 % เมื่อเทียบกับยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 128.8 ล้านบาท

ในปี 2556 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิ(ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำแนกตามอายุของลูกหนี้ค้างชำระดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ	2556		2555		2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,489.7	67.4	6,433.6	70.6	5,064.5	63.6
ค้างชำระ 1 เดือน	1,414.4	14.7	1,255.2	13.8	1,709.4	21.5
ค้างชำระ 2-3 เดือน	1,297.8	13.5	1,091.6	12.0	839.9	10.6
ค้างชำระ 4-6 เดือน	292.9	3.0	225.0	2.5	265.7	3.3
ค้างชำระ 7-12 เดือน	74.5	0.8	49.4	0.5	30.6	0.4
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	54.2	0.6	54.4	0.6	47.5	0.6
รวมลูกหนี้	9,623.5	100.0	9,109.2	100.0	7,957.1	100.0

ลูกหนี้ในส่วนที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน มีสัดส่วน 95.6 % ในปี 2556 ลดจาก 96.4% ในปีที่ผ่านมา และบริษัทมีลูกหนี้ค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน 4.4 % ในปี 2556 เพิ่มขึ้นจาก 3.6% ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจากความล่าช้าในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่อง

หนี้สิน

ในปี 2556 บริษัทได้วางแผนการบริหารสภาพคล่องและต้นทุนทางการเงิน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้น เพื่อเป็นการบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ แต่บริษัทยังคงสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมถึงที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 79%

ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 6,253.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.5 % จาก 5,819.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการขยายสินเชื่อ โดยมีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวต่อเงินกู้ระยะสั้น ปี 2556 และ ปี 2555 อยู่ที่ 79 : 21 และ 84 :16 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดประเภทของเงินกู้ยืม ดังนี้

ประเภทของเงินกู้	2556		2555		2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	72.7	1.2	216.9	4.0	37.2	0.8
ตัวสัญญาใช้เงิน	1,146.0	19.6	642.9	11.9	44.4	0.9
หุ้นกู้	2,220.0	38.0	2,450.0	45.3	2,150.0	45.4
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,400.0	41.1	2,100.0	38.8	2,500.0	52.8
รวมเงินกู้ยืม	5,838.7	100.0	5,409.8	100.0	4,731.6	100.0

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ภายใต้การควบคุมอนุมัติการปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวด และความชำนาญของกลุ่มบริษัท ทำให้ธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 2 ครั้ง เพื่อเป็นการฉลองครบรอบ 40 ปีในการทำธุรกิจ โดยครั้งแรกจ่ายจากผลประกอบการสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 จำนวน 185.0 ล้านบาท เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2555 และจ่ายครั้งที่สอง จำนวน 215.0 ล้านบาท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2556 ดังรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	% ผลต่าง 56-55	% ผลต่าง 55-54
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือต้นปี	3,800.2	3,563.1	3,217.0	6.7	10.8
หัก รายการปรับปรุงสำหรับหนี้สินผลประโยชน์ - ของพนักงานหลังออกจากงาน			18.6		
บวก กำไรสุทธิสำหรับปี	428.7	712.1	624.7	-39.8	14.0
หัก เงินปันผลจ่าย	215.0	475.0	260.0	-54.7	82.7
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือสิ้นปี	4,013.9	3,800.2	3,563.1	5.6	6.7

ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,013.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6 % จาก 3,800.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และมีกำไรสะสม 2,540.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.2 % จาก 2,327.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2556 และ ปี 2555 เท่ากับ 1.6 และ 1.5 ตามลำดับ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบ บัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายเมธี รัตนศรีเมธา)	2.07	ไม่มี

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในการจัดทำรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและไม่มีข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ มีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ถูกต้องครบถ้วน มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทสม่ำเสมอ จึงทำให้มั่นใจได้ว่าการจัดทำข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน

คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระดับการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่างบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีความเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



ดร.ชุมพล พรประภา

ประธานกรรมการ



นางสาวปฐมา พรประภา

กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณรวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานรวมและกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายเมธี รัตนศรีเมธา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3425

บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 กุมภาพันธ์ 2557

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

สินทรัพย์	หมายเหตุ	พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	100,427	100,023	78,191	64,366
ลูกหนี้การค้า					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	7	4,367,260	4,110,461	3,834,142	3,562,980
- ลูกหนี้การค้าอื่น	8	83,668	74,367	78,448	69,962
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	1,382,862	1,308,360
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	5,000	18,370	5,000	18,370
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย		17,008	13,600	17,008	13,600
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	9	314,868	187,350	314,868	187,350
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		81,967	81,811	81,495	78,748
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		4,970,198	4,585,982	5,792,014	5,303,736
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	10	25,000	25,000	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	7	4,691,563	4,537,415	3,873,795	3,587,878
เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน	11	-	-	283,212	283,212
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น - สุทธิ	12	90,697	50,157	90,697	50,157
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	5,13	161,650	139,596	150,208	125,988
ค่าความนิยม	11	83,640	83,640	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14	8,216	5,890	8,094	5,717
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	23	150,274	118,127	138,798	107,275
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า - สุทธิ	15	20,537	-	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	15	14,282	35,157	5,708	5,708
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		51,376	38,909	9,712	5,758
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		5,297,235	5,033,891	4,560,224	4,171,693
รวมสินทรัพย์		10,267,433	9,619,873	10,352,238	9,475,429

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

สาเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

		พันบาท				
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท		
		หมายเหตุ	2556	2555	2556	2555
รายได้						
รายได้จากการให้เช่าซื้อ			3,026,991	2,703,839	2,944,537	2,622,606
ขายสินค้า			33,387	97,389	33,387	97,389
รายได้อื่น		5,21	823,100	861,199	1,571,384	1,625,588
รวมรายได้			3,883,478	3,662,427	4,549,308	4,345,583
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนขาย			32,244	86,268	32,244	86,268
ค่าใช้จ่ายในการขาย			1,139	5,887	1,139	5,887
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		5,14	2,017,223	1,682,326	2,744,321	2,371,795
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ			1,203,941	970,272	1,195,872	964,162
ต้นทุนทางการเงิน		5	221,833	193,638	233,272	207,080
รวมค่าใช้จ่าย		22	3,476,380	2,938,391	4,206,848	3,635,192
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			407,098	724,036	342,460	710,391
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้		23	(21,580)	11,926	(31,523)	7,237
กำไรสำหรับปี			428,678	712,110	373,983	703,154
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			-	-	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			428,678	712,110	373,983	703,154
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)			0.86	1.42	0.75	1.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

		พันบาท				
		งบการเงินรวม				
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		500,000	972,987	50,000	2,040,137	3,563,124
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(474,994)	(474,994)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	712,110	712,110
ยอดคงเหลือสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		500,000	972,987	50,000	2,277,253	3,800,240
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(215,000)	(215,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	428,678	428,678
ยอดคงเหลือสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		500,000	972,987	50,000	2,490,931	4,013,918

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

		พันบาท				
		งบการเงินเฉพาะบริษัท				
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		500,000	972,987	50,000	1,524,424	3,047,411
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(474,994)	(474,994)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	703,154	703,154
ยอดคงเหลือสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		500,000	972,987	50,000	1,752,584	3,275,571
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	(215,000)	(215,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	373,983	373,983
ยอดคงเหลือสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		500,000	972,987	50,000	1,911,567	3,434,554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	407,098	724,036	342,460	710,391
ปรับปรุงด้วย				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	42,092	35,814	39,497	32,821
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางาน	2,795	2,660	2,238	2,140
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	2,482	(285)	2,482	(285)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,203,941	970,272	1,195,872	964,162
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	54,467	(26,167)	54,467	(26,397)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,741)	(9,824)	(2,433)	(6,784)
เงินปันผลรับ	-	-	(712,745)	(707,026)
ดอกเบี้ยรับ	(9,329)	(8,533)	(66,256)	(81,892)
ดอกเบี้ยจ่าย	221,833	193,638	233,272	207,080
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
ลูกหนี้การค้าตามสัญญาเข้าซื้อ	(1,604,076)	(2,034,434)	(1,742,251)	(1,950,330)
ลูกหนี้การค้าอื่น	(20,113)	(26,847)	(19,186)	(25,750)
ลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	6	1,061
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	(3,408)	60,397	(3,408)	60,397
สินทรัพย์รอการขาย	(181,985)	119,609	(181,985)	118,972
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,678	(41,954)	(902)	(39,240)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(2,595)	(128)	(2,594)	(429)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้า - กิจกรรมอื่น	53,371	(3,824)	53,371	(3,824)
เจ้าหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	(671)	699	195,112	11,400
เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า	(39,143)	4,824	(37,353)	6,861
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,471	19,449	3,600	19,799
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางาน	(1,997)	(1,274)	(1,291)	(1,029)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(2,617)	(1,106)	(1,326)	(593)
	125,553	(22,978)	(649,353)	(708,495)
จ่ายภาษีเงินได้	(32,697)	(56,237)	(16,016)	(26,854)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	92,856	(79,215)	(665,369)	(735,349)

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	-	(279,000)	(510,500)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	386,500	464,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นเพิ่มขึ้น	(128,433)	(35,850)	(128,433)	(35,850)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	101,263	40,341	101,263	40,341
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	(64,384)	(51,692)	(64,342)	(49,642)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,060	14,448	4,751	8,989
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,069)	(4,050)	(4,070)	(4,050)
รับเงินปันผล	-	-	530,381	707,026
รับดอกเบี้ย	9,345	8,426	66,617	85,033
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(81,218)	(28,377)	613,667	705,347
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	356,317	778,551	404,246	725,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	-	86,800	71,730
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(46,670)	(56,070)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	500,000	-	500,000	-
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(200,000)	(400,000)	(200,000)	(400,000)
ออกหุ้นกู้	570,000	300,000	570,000	300,000
ไถ่ถอนหุ้นกู้	(800,000)	-	(800,000)	-
จ่ายเงินปันผล	(215,000)	(474,994)	(215,000)	(474,994)
จ่ายดอกเบี้ย	(222,551)	(181,330)	(233,849)	(195,325)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(11,234)	22,227	65,527	(29,659)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	404	(85,365)	13,825	(59,661)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	100,023	185,388	64,366	124,027
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	100,427	100,023	78,191	64,366

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี				
เงินสดในมือ	19,420	12,238	18,097	11,173
บัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร	16,830	19,570	9,917	12,978
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	64,177	68,215	50,177	40,215
รวม	100,427	100,023	78,191	64,366
ข. รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
โอนสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานเป็นสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า	20,875	-	-	-
เงินปันผลค้างรับ	-	-	182,364	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ลีติกร จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ที่เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240 ประเทศไทย

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2546

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท สินทองหล่อ จำกัด (จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 42.36)

บริษัทและบริษัทย่อยประกอบกิจการในประเทศไทยและดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่ายานพาหนะ รายละเอียดของบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)		สัดส่วนการถือหุ้น ทั้งทางตรงและทางอ้อม ของบริษัท (ร้อยละ)	
		31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และให้บริการที่เกี่ยวข้อง	50,000	50,000	99.99	99.99
บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์	40,000	40,000	99.99	99.99
บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้ และติดตามยึดรถ	223,375	223,375	99.99	99.99

รายการบัญชีระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญได้ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้ถูกจัดทำขึ้นเป็นเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยรวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น งบการเงินนี้จึงมีวัตถุประสงค์ที่ถูกจัดทำขึ้นเพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยเท่านั้น

ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยไว้ในสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ งบการเงินนี้ถูกจัดทำขึ้นโดยถือเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชีในการจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีความเกี่ยวข้องเนื่องกับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 มีดังต่อไปนี้

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8

ส่วนงานดำเนินงาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นและพบว่าไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชี ยังได้ปรับปรุงและออกมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความมาตรฐานใหม่ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 30

บริษัทและบริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในลักษณะของตัวเลขที่เกี่ยวข้อง

เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้ถูกจัดทำขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ซึ่งได้ถูกนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินภายในประเทศ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า "กลุ่มบริษัท")

รายการบัญชีที่มีนัยสำคัญระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยได้ถูกตัดรายการในการทำงบการเงินรวมแล้ว

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทนั้น เพื่อได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

วิธีการบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยภายหลังการได้มาซึ่งอำนาจควบคุม

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ในบริษัทย่อยโดยที่ไม่ได้ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจในการควบคุม กลุ่มบริษัทบันทึกส่วนเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น แต่ถ้ายการเปลี่ยนแปลงมีผลทำให้สูญเสียอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย มูลค่าของส่วนได้เสียคงเหลือที่ถืออยู่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้ ผลกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ค่าความนิยม

ต้นทุนในการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยที่ถูกซื้อเป็นค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในการเงินรวม ค่าความนิยมถูกแสดงเป็นรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงินรวมด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้แก่ เงินสดในมือ เช็คระหว่างทาง เงินฝากกับสถาบันการเงิน เงินฝากประจำและเงินลงทุนชั่วคราวที่มีวันครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือนยกเว้นเงินฝากธนาคารที่มีภาระค่าประกัน

ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าแสดงในราคาที่จะรับรู้ในใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บริษัทและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้โดยพิจารณาและวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละรายประกอบ ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ลูกหนี้การค้าตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งถือตามราคาตามบัญชีหักดอกผลเช่าซื้อ รอกการตัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บริษัทและบริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของ ยอดลูกหนี้เช่าซื้อทั้งจำนวนตามรายสัญญา โดยหักดอกผลเช่าซื้อรอกการตัดบัญชีและหลักประกันรถยนต์ โดยมีอัตรา การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้

ระยะเวลา	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
	รถยนต์	รถจักรยานยนต์
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1	1
ค้างชำระ 1 เดือน	1	1
ค้างชำระ 2 - 3 เดือน	2	20
ค้างชำระ 4 - 6 เดือน	20	50
ค้างชำระ 7 - 12 เดือน	50	100
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	100	100

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ คำนวณจากลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิที่ค้างชำระไม่เกิน 6 เดือน หักหลักประกันร้อยละ 80 ส่วนที่ค้างชำระระหว่าง 7 - 12 เดือนหักหลักประกันร้อยละ 50 และส่วนที่ค้างชำระมากกว่า 12 เดือนไม่หักหลักประกัน

ลูกหนี้การค้าอื่น

ลูกหนี้การค้าอื่นแสดงในราคาที่จะรับรู้ในใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ทั้งนี้โดยการประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตควบคู่กับการวิเคราะห์สถานะปัจจุบันของลูกหนี้

สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย

สินค้าคงเหลือที่เป็นสินค้าที่มีไว้เพื่อขาย ได้แก่ รถจักรยานยนต์ แสดงในราคาทุน (วิธีเฉพาะเจาะจง) หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณการราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อการขายสินค้า

ค่าเผื่อผลขาดทุนจากมูลค่าสินค้าที่ลดลงจะถูกบันทึกสำหรับสินค้าที่เสื่อมสภาพ เสียหาย ล้าสมัยและคงค้างเป็นระยะเวลานาน

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิต่อมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

มูลค่าสุทธิที่ได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการขาย

บริษัทและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายดังนี้

- ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี ร้อยละ 30
- ยอดค้างเกินหนึ่งปี ร้อยละ 100

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและค่าเสื่อมราคา

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ต้นทุนการรื้อถอน ขนย้ายและบูรณะสินทรัพย์ถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และคิดค่าเสื่อมราคา

สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาการเช่าซึ่งกลุ่มบริษัทได้รับส่วนใหญ่ของความเสียหายและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้น ๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญาเพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคามันหักเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แต่ละรายการ ค่าเสื่อมราคาถูกพิจารณาแต่ละส่วนแยกต่างหากหากต่างกันเมื่อแต่ละส่วนประกอบนั้นมีสาระสำคัญ อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	20 ปี
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารบนที่ดินเช่า	10 ปี 20 ปี และตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม มูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ถูกประมาณการด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้นหากมีอายุและสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ซึ่งได้แก่ อายุสัญญาเช่า

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์เป็นระยะเวลา 5 ปี

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายมันหักเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนจะไม่ถูกตัดจำหน่ายแต่จะได้รับการทดสอบว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่ ณ ทุกวันที่รายงาน วิธีการตัดจำหน่าย มูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน (ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า) โดยที่การทบทวนจะพิจารณาจากสินทรัพย์แต่ละรายการหรือพิจารณาจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าโดยการลดมูลค่าของราคาตามบัญชีให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าโดยถือเป็นรายได้อื่น เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง

เจ้าหน้าที่การค้าและเจ้าหน้าที่อื่น

เจ้าหน้าที่การค้าและเจ้าหน้าที่อื่นแสดงในราคาทุน

ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและตามเกณฑ์คงค้าง

ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการสมทบเงินซึ่งได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจ่ายเงินสมทบไปยังกองทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ภาระผูกพันสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ซึ่งจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อเลิกจ้างคำนวณโดยการประมาณผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับในอนาคตสำหรับการทำงานของพนักงานในอดีตและปัจจุบัน ซึ่งผลประโยชน์ดังกล่าวได้ถูกคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้เป็นมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันซึ่งคำนวณเป็นรายปีโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายจากการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่ถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประกอบด้วย ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนดอกเบี้ย ต้นทุนบริการในอดีต และกำไร/ขาดทุนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวเป็นนัยสำคัญประมาณการกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตจะถูกคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามกาลเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

การรับรู้รายได้

รายได้ดอกผลจากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกผลที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และรับรู้รายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเช่าซื้อใหม่ที่ทำขึ้นเริ่มตั้งแต่ปี 2551 และวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนปี 2551 การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดใช้ตามเกณฑ์คงค้าง (บันทึกในวันที่ครบกำหนดชำระค่างวดโดยไม่คำนึงว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่) บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดติดต่อกันเกินกว่า 3 งวดขึ้นไปนับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา ยกเว้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้อาจจะไม่สามารถจ่ายชำระได้ให้หยุดการรับรู้รายได้ทันที

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

รายได้จากการขายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของสินค้าที่มีนัยสำคัญไปให้กับผู้ซื้อแล้ว และจะไม่รับรู้รายได้ถ้าฝ่ายบริหารยังมีการควบคุมหรือบริหารสินค้าที่ขายไปแล้วนั้นหรือมีความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญในการได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการขายสินค้านั้น ไม่อาจวัดมูลค่าของจำนวนรายได้และต้นทุนที่เกิดขึ้นได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่จะต้องรับคืนสินค้า

รายได้ค่าเช่ารับรู้โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

รายได้เงินปันผลรับรู้ในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล ซึ่งตามปกติในกรณีเงินปันผลที่จะได้รับจากหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะพิจารณาจากวันที่มีการประกาศสิทธิการรับปันผล

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้จากยอดเงินต้นที่คงเหลือตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

การรับรู้ค่าใช้จ่าย

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีซึ่งกลุ่มบริษัทรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคือ ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรสำหรับปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อน ๆ (ถ้ามี)

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี โดยผลต่างชั่วคราวต่อไปนี้ไม่ได้ถูกนำมาร่วมพิจารณาได้แก่ ค่าความนิยมซึ่งไม่สามารถเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีและการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในครั้งแรกซึ่งไม่กระทบต่อทั้งกำไรทางบัญชีหรือกำไรทางภาษี หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในระยะเวลาอันใกล้ จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากการเคลื่อนไหวที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง (ดูหมายเหตุ 23)

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

การใช้ประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารมีความจำเป็นต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่กระทบต่อรายได้ รายจ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน เพื่อประโยชน์ในการกำหนดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน ตลอดจนหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุดังกล่าวผลของรายการเมื่อเกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนหากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบงวดปัจจุบันและอนาคต

ทั้งนี้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนมาเกี่ยวข้อง ได้แก่ ข้อมูลประมาณการและสมมติฐานตามเปิดเผยไว้ในสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญในส่วนของผู้ถือหุ้นการค้าและสินทรัพย์รอการขายและข้อมูลประมาณการและสมมติฐานตามเปิดเผยไว้ในหมายเหตุ 19 23 และ 26

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปี (500,000,000 หุ้น)

4. รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ

ก่อนปี 2551 บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และรับรู้รายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีผลรวมจำนวนตัวเลข เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และรับรู้รายได้ ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเช่าซื้อใหม่ที่ทำขึ้นเริ่มตั้งแต่ปี 2551 ตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง“สัญญาเช่า” ซึ่งปัจจุบันเป็นฉบับปรับปรุง 2552

5. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท หรือสามารถควบคุมบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจด้านการเงินหรือการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ลักษณะของความสัมพันธ์กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง	บริษัทย่อย
บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์	บริษัทย่อย
บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้และติดตามยึดรถ	บริษัทย่อย
บริษัท เอส. พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ขายรถยนต์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)	ขายรถจักรยานยนต์	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด	ขายรถยนต์	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด	ขายรถยนต์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท นกส์ จำกัด	ขนส่งรถจักรยานยนต์	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ลูติพล จำกัด	ขายอะไหล่รถจักรยานยนต์	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการคิดราคา
รายได้ค่าบริการ	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยรับ	MOR
เงินปันผลรับ	จำนวนเงินตามที่ได้รับอนุมัติให้ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	ราคาทุน
ค่าเช่าและบริการ	ราคาตามสัญญา
ค่าบริหารงาน	ราคาตามสัญญา
ค่าสาธารณูปโภค	ราคาทุน
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	ราคาทุน
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
ค่าบริการ	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	MOR
ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ	จำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน
ขายสินทรัพย์ถาวร	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	ราคาตลาด
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	ราคาตลาด

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าบริการ				
บริษัทย่อย	-	-	-	6,994
ดอกเบี้ยรับ				
บริษัทย่อย	-	-	57,605	74,294
เงินปันผลรับ				
บริษัทย่อย	-	-	712,745	707,026
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	20	151
ค่าเช่าและบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	30,728	23,227	27,124	19,624
ค่าบริหารงาน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,200	9,000	7,200	7,200
ค่าสาธารณูปโภค				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,846	5,033	4,428	4,624
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,715	2,269	2,694	2,250
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	13,003	30,981	6,961	22,970
ค่าบริการ				
บริษัทย่อย	-	-	845,767	816,186
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	11,474	13,967
ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	27,873	25,886	27,873	25,886
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	478	496	478	496
รวม	28,351	26,382	28,351	26,382
ขายสินทรัพย์ถาวร				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	748	-	748
ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	765,982	1,059,776	-	-
ซื้อสินทรัพย์ถาวร				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	17,681	-	17,681	-

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
รายได้ค้างรับ - บริษัทย่อย				
เงินปันผลค้างรับ	-	-	182,364	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	4,498	4,860
รวม	-	-	186,862	4,860
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
บริษัทย่อย				
(ดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 ต่อปี ในปี 2556 และ ร้อยละ 4.375 - 7.5 ต่อปี ในปี 2555)	-	-	1,196,000	1,303,500
รวม	-	-	1,382,862	1,308,360
เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้น				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	441,615	246,210
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,258	1,929	1,202	1,355
รวม	1,258	1,929	442,817	247,565
เงินกู้ยืมระยะสั้น				
บริษัทย่อย				
(ดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 ต่อปี ในปี 2556 และ ร้อยละ 4.375 - 7.5 ต่อปี ในปี 2555)	-	-	287,240	247,110
รวม	1,258	1,929	730,057	494,675

เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีรายการเคลื่อนไหวที่เป็นสาระสำคัญในระหว่างปีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2556
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทย่อย				
บริษัท ชยภาค จำกัด	1,303,500	279,000	386,500	1,196,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย				
บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด	247,110	86,800	46,670	287,240

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทเป็นผู้ค้าประกันวงเงินสินเชื่อประเภทเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งของบริษัท ชยภาค จำกัด เป็นจำนวนเงิน 600 ล้านบาท

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินสด	19,420	12,238	18,097	11,173
บัญชีกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	81,007	87,785	60,094	53,193
รวม	100,427	100,023	78,191	64,366

7. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ

	งบการเงินรวม (พันบาท)					
	2556			2555		
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ			ส่วนที่ครบกำหนดชำระ		
	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	13,554,343	7,322,807	6,231,536	12,904,693	6,925,759	5,978,934
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	(3,930,807)	(2,570,982)	(1,359,825)	(3,795,485)	(2,485,358)	(1,310,127)
สุทธิ	9,623,536	4,751,825	4,871,711	9,109,208	4,440,401	4,668,807
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(564,713)	(384,565)	(180,148)	(461,332)	(329,940)	(131,392)
สุทธิ	9,058,823	4,367,260	4,691,563	8,647,876	4,110,461	4,537,415

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)					
	2556			2555		
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ			ส่วนที่ครบกำหนดชำระ		
	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	12,031,231	6,681,693	5,349,538	11,221,507	6,267,272	4,954,235
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	(3,808,975)	(2,505,464)	(1,303,511)	(3,656,445)	(2,412,766)	(1,243,679)
สุทธิ	8,222,256	4,176,229	4,046,027	7,565,062	3,854,506	3,710,556
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(514,319)	(342,087)	(172,232)	(414,204)	(291,526)	(122,678)
สุทธิ	7,707,937	3,834,142	3,873,795	7,150,858	3,562,980	3,587,878

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทั้งจำนวนตามรายละเอียดดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	6,489,723	6,433,593	5,359,454	5,148,896
ค้างชำระ 1 เดือน	1,414,393	1,255,172	1,302,278	1,147,549
ค้างชำระ 2 - 3 เดือน	1,297,761	1,091,618	1,223,963	1,024,215
ค้างชำระ 4 - 6 เดือน	292,897	225,047	267,305	196,011
ค้างชำระ 7 - 12 เดือน	74,529	49,414	57,308	32,781
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	54,233	54,364	11,948	15,610
รวม	9,623,536	9,109,208	8,222,256	7,565,062
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(564,713)	(461,332)	(514,319)	(414,204)
สุทธิ	9,058,823	8,647,876	7,707,937	7,150,858

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายเช่นเดียวกับนโยบายของปี 2555 ทั้งนี้นโยบายดังกล่าวไม่เป็นไปตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจ Consumer Finance ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก. ล. ต.) กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลสถิติช่วงสามปีที่ผ่านมา (2553 - 2555) บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยน้อยกว่าหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งตามแนวทางดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 5.87 (ร้อยละ 6.26 สำหรับเฉพาะบริษัท) ของยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือแยกตามวิธีการรับรู้ดอกผลดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)		
	วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข	วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	30,703	13,523,640	13,554,343
หัก ดอกผลเช่าซื้อหรือการตัดบัญชี	(5,075)	(3,925,732)	(3,930,807)
สุทธิ	25,628	9,597,908	9,623,536

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)		
	วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข	วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,610	12,023,621	12,031,231
หัก ดอกผลเช่าซื้อหรือการตัดบัญชี	(1,475)	(3,807,500)	(3,808,975)
สุทธิ	6,135	8,216,121	8,222,256

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

8. ลูกหนี้การค้าอื่น - สุทธิ

ยอดลูกหนี้การค้าอื่นแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	83,668	74,367	78,448	69,962
ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	-	-	-	-
ค้างชำระ 3 - 6 เดือน	-	-	-	-
ค้างชำระ 6 - 12 เดือน	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	-	-	-	-
รวม	83,668	74,367	78,448	69,962

9. สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ยอดคงค้างไม่เกินหนึ่งปี	449,811	267,643	449,811	267,643
ยอดคงค้างเกินหนึ่งปี	21,051	21,234	19,912	20,095
รวม	470,862	288,877	469,723	287,738
หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่า	(155,994)	(101,527)	(154,855)	(100,388)
สุทธิ	314,868	187,350	314,868	187,350

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

10. เงินฝากสถาบันการเงินที่มีการระจำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยได้นำเงินฝากประจำกับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 25 ล้านบาทไปวางเป็นหลักประกันสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารดังกล่าว

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน

	งบการเงินเฉพาะบริษัท					
	ทุนที่ชำระแล้ว (พันบาท)		ร้อยละของการถือหุ้น		ราคาทุนของเงินลงทุน (พันบาท)	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	50,000	50,000	99.99	99.99	49,993	49,993
บริษัท ชยภาค จำกัด	40,000	40,000	99.99	99.99	43,993	43,993
บริษัท ทีเค ดีเบต เซอร์วิสเชส จำกัด	223,375	223,375	99.99	99.99	189,226	189,226
รวม					283,212	283,212

ในระหว่างปี 2556 และ 2555 บริษัท ทีเค ดีเบต เซอร์วิสเชส จำกัด ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นส่วนของบริษัทเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 712.7 ล้านบาท และ 707.0 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเงินปันผลดังกล่าวยังคงค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นจำนวนเงินประมาณ 182.3 ล้านบาท

12. เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	95,697	68,527	95,697	68,527
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(5,000)	(18,370)	(5,000)	(18,370)
สุทธิ	90,697	50,157	90,697	50,157

บัญชีนี้เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาวชนิดไม่มีหลักประกันแก่ตัวแทนจำหน่ายจำนวน 90 รายในปี 2556 และ 87 รายในปี 2555 เงินให้กู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9 ต่อปีในปี 2556 และ 2555 และมีกำหนดชำระคืนในระหว่างปี 2557 ถึงปี 2559

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

	งบการเงินรวม (พันบาท)					
	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร บนที่ดินเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง
รวม						
ราคาทุน						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	12,617	24,221	118,113	72,314	95,922	6,160
ซื้อเพิ่ม	-	-	2,133	7,396	17,643	24,520
จำหน่าย	-	-	(26)	(2,575)	(20,919)	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	13,025	918	-	(13,943)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	12,617	24,221	133,245	78,053	92,646	16,737
ซื้อเพิ่ม	-	-	4,118	14,988	18,230	27,047
จำหน่าย	-	-	(413)	(4,421)	(6,740)	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	34,103	2,327	-	(36,430)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	12,617	24,221	171,053	90,947	104,136	7,354
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	20,102	73,053	56,071	53,136	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,045	11,982	6,567	14,863	-
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(21)	(1,116)	(17,759)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	21,147	85,014	61,522	50,240	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	894	16,061	7,585	15,471	-
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(319)	(3,156)	(5,781)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	22,041	100,756	65,951	59,930	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2555	12,617	3,074	48,231	16,531	42,406	16,737
31 ธันวาคม 2556	12,617	2,180	70,297	24,996	44,206	7,354

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)						
	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร บนที่ดินเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	
ราคาทุน							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	7,802	15,291	117,104	67,215	77,951	6,160	291,523
ซื้อเพิ่ม	-	-	2,133	7,395	15,594	24,520	49,642
จำหน่าย	-	-	(26)	(2,271)	(12,300)	-	(14,597)
โอนเข้า (ออก)	-	-	13,025	918	-	(13,943)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	7,802	15,291	132,236	73,257	81,245	16,737	326,568
ซื้อเพิ่ม	-	-	4,118	14,946	18,230	27,047	64,341
จำหน่าย	-	-	(412)	(4,418)	(6,125)	-	(10,955)
โอนเข้า (ออก)	-	-	34,103	2,327	-	(36,430)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	7,802	15,291	170,045	86,112	93,350	7,354	379,954
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	12,277	72,056	51,049	46,034	-	181,416
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	743	11,975	6,567	12,271	-	31,556
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(21)	(813)	(11,558)	-	(12,392)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	13,020	84,010	56,803	46,747	-	200,580
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	746	16,058	7,584	13,416	-	37,804
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(319)	(3,153)	(5,166)	-	(8,638)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	13,766	99,749	61,234	54,997	-	229,746
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2555	7,802	2,271	48,226	16,454	34,498	16,737	125,988
31 ธันวาคม 2556	7,802	1,525	70,296	24,878	38,353	7,354	150,208

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ของบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่บริษัทยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนเงินรวมประมาณ 138.6 ล้านบาท และ 127.8 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัท 125.9 ล้านบาทและ 115.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุกฤษิ

	งบการเงินรวม (พันบาท)		
	สิทธิการเช่า	ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	รวม
ราคาทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	27,439	41,300	68,739
ซื้อเพิ่ม	20	4,030	4,050
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	27,459	45,330	72,789
ซื้อเพิ่ม	350	3,719	4,069
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	27,809	49,049	76,858
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	25,678	39,864	65,542
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	565	792	1,357
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	26,243	40,656	66,899
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	417	1,326	1,743
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	26,660	41,982	68,642
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2555	1,216	4,674	5,890
31 ธันวาคม 2556	1,149	7,067	8,216

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)		
	สิทธิการเช่า	ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	รวม
ราคาทุน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	5,418	41,051	46,469
ซื้อเพิ่ม	20	4,030	4,050
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	5,438	45,081	50,519
ซื้อเพิ่ม	350	3,720	4,070
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	5,788	48,801	54,589
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	3,699	39,838	43,537
ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับปี	523	742	1,265
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	4,222	40,580	44,802
ค่าตัดจำหน่ายสะสมสำหรับปี	417	1,276	1,693
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	4,639	41,856	46,495
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2555	1,216	4,501	5,717
31 ธันวาคม 2556	1,149	6,945	8,094

บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำนวนเงินรวมปีละประมาณ 1.7 ล้านบาทและ 1.4 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัท 1.7 ล้านบาทและ 1.3 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่บริษัทยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนเงินรวมประมาณ 42.3 ล้านบาทและ 40.2 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัท 40.3 ล้านบาทและ 40.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

15. สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าซึ่งประกอบด้วยที่ดินและอาคารที่บริษัทย่อยโอนมาจากสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานในเดือนมีนาคม 2556 ด้วยมูลค่าตามบัญชี ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

	งบการเงินรวม (พันบาท)			
	รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปี			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2556
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ทุน				
ที่ดิน	-	-	-	12,800
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	-	-	8,075
รวมทุน	-	-	-	20,875
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	-	338	-	338
สุทธิ	-			20,537

ราคาประเมินสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าล่าสุดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งได้แก่ บริษัท เดอะแวลูเอชั่น แอนด์ คอนซัลแทนท์ส จำกัด โดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) ตามรายงานในเดือนสิงหาคม 2555 มีมูลค่าประมาณ 33.9 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานประกอบด้วยที่ดินและอาคารพาณิชย์ที่บริษัทและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งไม่ได้ใช้ดำเนินงานชั่วคราว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีมูลค่าตามบัญชีรวมประมาณ 14.3 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีประมาณ 5.7 ล้านบาท) ทั้งนี้ราคาประเมินสินทรัพย์ล่าสุดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งได้แก่ บริษัท เดอะแวลูเอชั่น แอนด์ คอนซัลแทนท์ส จำกัด โดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) ตามรายงานในเดือนสิงหาคม 2555 มีมูลค่ารวมประมาณ 59.7 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีมูลค่าประมาณ 30.2 ล้านบาท)

16. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	72,705	216,935	64,951	161,252
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคาร	1,145,964	642,935	1,145,964	642,935
รวม	1,218,669	859,870	1,210,915	804,187

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินหลายแห่งซึ่งประกอบด้วย

	หน่วย : ล้าน	
	2556	2555
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (บาท)	192.00	192.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น (บาท)	5,205.00	4,765.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น (เหรียญสหรัฐ)	1.39	1.39

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.50 ถึงร้อยละ 3.20 ต่อปีในปี 2556 และร้อยละ 0.78 ถึงร้อยละ 3.15 ต่อปีในปี 2555

วงเงินเบิกเกินบัญชีข้างต้นบางส่วนค้ำประกันโดยกรรมการบางท่านของบริษัทและบริษัทย่อย

วงเงินเบิกเกินบัญชีของบริษัทย่อยค้ำประกันโดยบัญชีเงินฝากประจำตามที่กล่าวในหมายเหตุ 10

17. เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,400,000	2,100,000	2,400,000	2,100,000
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(1,600,000)	(200,000)	(1,600,000)	(200,000)
สุทธิ	800,000	1,900,000	800,000	1,900,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งไม่มีหลักประกันกับสถาบันการเงินในประเทศสองแห่ง และสามแห่งเป็นเงินรวม 2,400 ล้านบาท และ 2,100 ล้านบาท ตามลำดับ เงินกู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายเดือน ส่วนเงินต้นครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2557 จนถึงปี 2559

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญากู้ยืม บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ดังนี้

1. รักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนในอัตราไม่เกินกว่า 7:1
2. รักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ
3. รักษาอัตราส่วนยอดลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อส่วนที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของยอดลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อรวม

18. หุ้นกู้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
หุ้นกู้	2,220,000	2,450,000	2,220,000	2,450,000
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(500,000)	(800,000)	(500,000)	(800,000)
สุทธิ	1,720,000	1,650,000	1,720,000	1,650,000

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงเป็นจำนวนเงิน 200 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 200,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.2 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายไตรมาส บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวแล้วในเดือนกุมภาพันธ์ 2556

เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงเป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 100,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.4 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายไตรมาส บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2556

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2553 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 500,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.2 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระทุกครึ่งปี บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวแล้วในเดือนกรกฎาคม 2556

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2553 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 300,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.9 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระทุกครึ่งปี

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2554 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงเป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 250,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.04 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระทุกครึ่งปี

เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2554 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่เป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 300,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.92 ต่อปีในปีที่ 1-3 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.00 ต่อปีในปีที่ 4-5 ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายไตรมาส

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2554 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่เป็นจำนวนเงิน 500 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 500,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2557 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.35 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระทุกครึ่งปี

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2555 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงเป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 300,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.2 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระทุกครึ่งปี

เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2556 บริษัทได้ขายหุ้นกู้ชุดหนึ่งให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่เป็นจำนวนเงิน 570 ล้านบาท (แบ่งออกเป็น 570,000 หน่วยฯ ละ 1,000 บาท) ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2559 และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.98 ต่อปี ดอกเบี้ยครบกำหนดชำระทุกครึ่งปี

ภายใต้ข้อกำหนดของการออกหุ้นกู้ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ดังนี้

1. รักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนในอัตราไม่เกินกว่า 7:1
2. รักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

19. หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	27,768	26,382	21,775	20,664
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,579	1,534	1,262	1,231
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,216	1,126	976	909
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,795	2,660	2,238	2,140
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายชำระในระหว่างปี	(1,997)	(1,274)	(1,291)	(1,029)
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	28,566	27,668	22,722	21,775

สมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ในการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานมีดังนี้

- อัตราคิดลด ร้อยละ 4.41 ต่อปี
- อัตราการขึ้นเงินเดือน ร้อยละ 4.13 ต่อปี
- อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 16 ต่อปี
- อัตราการเสียชีวิต ร้อยละ 50 ของตารางการมรณะไทย
- อัตราการทุพพลภาพ ร้อยละ 10 ของตารางการมรณะไทย

20. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและสำรองตามกฎหมาย

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

สำรองตามกฎหมาย

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

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

21. รายได้อื่น

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สูญรับคืน	366,931	374,849	364,464	370,160
รายได้ค่าบริการ	212,151	191,695	205,969	186,249
รายได้ค่าทำสัญญา	71,567	72,643	71,552	72,634
รายได้ค่าติดตาม	53,040	59,570	50,725	57,143
รายได้ค่าปรับชำระหนี้ล่าช้า	45,974	44,466	42,745	40,797
รายได้ค่าธรรมเนียม	31,660	28,698	30,798	27,906
ดอกเบี้ยรับ	9,329	8,533	66,256	81,892
เงินปันผลรับ	-	-	712,745	707,026
อื่น ๆ	32,448	80,745	26,130	81,781
รวม	823,100	861,199	1,571,384	1,625,588

22. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,203,941	970,272	1,195,872	964,162
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	548,201	511,150	461,857	419,188
ต้นทุนทางการเงิน	221,833	193,638	233,272	207,080
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	42,092	35,814	39,497	32,821
ต้นทุนขาย	32,244	86,268	32,244	86,268

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

23. ภาษีเงินได้นิติบุคคลและสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากรฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีจากอัตราร้อยละ 30 คงเหลือในอัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีแรกและร้อยละ 20 สำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมาเป็นการชั่วคราว ทั้งนี้ เริ่มตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 ดังนั้น บริษัทและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 และร้อยละ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตามลำดับ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าอัตราภาษีเงินได้ที่ประกาศใช้ภายหลังปี 2557 จะยังคงเป็นอัตราร้อยละ 20 ต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสะสมทางภาษียกไปเป็นจำนวนเงินประมาณ 734.6 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทประมาณ 197.3 ล้านบาท)

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่บันทึกเป็น (รายได้) ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	81,420	166,528	68,492	163,390
ผลกระทบจากรายการที่ถือเป็นรายจ่ายทางภาษีไม่ได้	35,961	18,482	34,851	16,976
ผลกระทบจากรายการที่ถือเป็นรายจ่ายได้เพิ่มเติมหรือไม่ถือเป็นรายได้นิติบุคคล	(106,814)	(161,939)	(103,343)	(162,801)
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษี	10,567	23,071	-	17,565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	(32,147)	(11,145)	(31,523)	(10,328)
ภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(21,580)	11,926	(31,523)	7,237

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลกระทบของรายการที่ยังไม่สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี				
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	113,362	92,268	103,283	82,843
- ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขาย	31,199	20,305	30,971	20,077
- หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	5,713	5,554	4,544	4,355
รวม	150,274	118,127	138,798	107,275
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-
สุทธิ	150,274	118,127	138,798	107,275

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

24. เงินปันผลจ่าย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท เป็นเงินรวม 215 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2556

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2555 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.37 บาท เป็นเงินรวม 185 ล้านบาทโดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2555

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2555 ผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.58 บาท เป็นเงินรวม 290 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2555

25. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

งบดุลและงบกำไรขาดทุนเป็นข้อมูลทางการเงินที่สำคัญและเป็นข้อมูลหลักของบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งถูกนำเสนอให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและถูกใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน อย่างไรก็ตาม บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนงานดำเนินงานหลัก (ซึ่งเป็นส่วนงานที่รายงานเป็นการภายใน) ในเชิงผลิตภัณฑ์เพียงส่วนงานเดียวคือ การให้เช่าอรรถยนต์และรถจักรยานยนต์แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป และในเชิงภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียวคือ ประเทศไทย ดังนั้น บริษัทและบริษัทย่อยจึงไม่ได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ข้อมูลเกี่ยวกับเขตทางภูมิศาสตร์ และข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่ไว้ในงบการเงินนี้

26. การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ทำให้บริษัทและบริษัทย่อยเกิดความเสี่ยงทางการเงินได้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายการให้สินเชื่อที่รัดกุม มีการติดตามเร่งรัดการชำระหนี้จากลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลาย มีเงินมัดจำรับ เงินรับชั่วคราว และมีสินทรัพย์ที่ให้เช่าซื้อเป็นหลักประกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารบริษัทและบริษัทย่อยจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญจากการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้เกินกว่าที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในงบการเงิน

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีจำนวนไม่เป็นนัยสำคัญ เนื่องจากเงินฝากเป็นกระแสรายวัน และเงินกู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาครบกำหนดได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินแล้ว

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทและบริษัทย่อยมีรายการบางรายการเป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไม่เป็นนัยสำคัญ จึงไม่ได้มีการใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และเชื่อว่าสินทรัพย์และหนี้สินเหล่านี้จะมีมูลค่ายุติธรรมไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากราคาตามบัญชี

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อระยะยาว เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น เงินกู้ยืมระยะยาว และหุ้นกู้ไม่สามารถหามูลค่ายุติธรรมที่เหมาะสมได้โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น

27. การระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีการระผูกพันตามสัญญาเช่าสินทรัพย์และบริการเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลาระหว่าง 1 ถึง 10 ปี ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาดังกล่าว บริษัทและบริษัทย่อยผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการเป็นเงินรวมปีละประมาณ 48.8 ล้านบาท

28. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.56 : 1.00 และ 1.53 : 1.00 ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัทเท่ากับ 2.01 : 1.00 และ 1.89 : 1.00 ตามลำดับ)

29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานซึ่งจดทะเบียนแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้จัดให้มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 สำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน ตามข้อบังคับของกองทุน บริษัท บริษัทย่อยและพนักงานจะจ่ายเงินสมทบและเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพแก่พนักงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุน

ส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายเงินสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีจำนวนเงินรวมปีละประมาณ 0.6 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทประมาณ 0.6 ล้านบาท)

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

30. การปรับปรุงและการออกมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความมาตรฐานใหม่

สภาวิชาชีพบัญชี ได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีหลายฉบับซึ่งได้ถูกประกาศในราชกิจจานุเบกษาในระหว่างปี 2556 และ 2557 เกี่ยวกับการปรับปรุงและการออกมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในระยะเวลาดังต่อไปนี้

ก) มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) *	การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) *	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) *	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) *	สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) *	รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) *	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555) *	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555) *	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) *	งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555) *	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงาน ที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555) *	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 *	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 *	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 *	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 *	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม

บริษัท จีทีกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7

การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 *

งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17

การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 18

การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ข) มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4

สัญญาประกันภัย

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานข้างต้นเฉพาะในส่วนที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย (*) ซึ่งเชื่อว่าเมื่อนำมาเริ่มถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อบริษัทและบริษัทย่อย

31. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับการดำเนินงานปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท เป็นเงินรวม 215 ล้านบาทแก่ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้กำหนดวันจ่ายเงินปันผลดังกล่าวในวันที่ 15 พฤษภาคม 2557

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

REPORT FROM THE PRESIDENT OF THE AUDIT COMMITTEE

Dear Shareholders,

The Audit Committee of Thitikorn Public Company Limited ("TK") comprised of three experienced Independent directors with expertise in finance, accounting and management with Ms. Orapin Chartabsorn as President of Audit Committee, Mr. Taveeb Chardtumrong and Mr. Phongsak Promrokul as members of the Audit Committee. All three Independent Directors do not have any management role nor employed by TK. Mrs. Supatcha Taveerak acts as Secretary of the Audit Committee.


The Audit Committee has performed its duties and responsibilities assigned by the Board of Directors in accordance with rules and regulations of the Stock Exchange of Thailand such as reviewing financial statements, internal control system and connected transactions. In 2013, four meetings were held and all three directors attended every meeting together with TK Accounting Department, Auditor and Internal Audit Department to discuss and exchange opinion on all relevant issues to ensure financial accuracy and adequate information disclosure. The Audit Committee has reported its findings to the Board of Directors for approval. In 2013, the Audit Committee has conducted a self-assessment of the Committee which rated "Very Good".

The Audit Committee has reviewed quarterly financial reports and the annual financial statement of TK and its subsidiaries as of December 31, 2013. Every meeting was held with Auditor to review the accuracy and adequacy of financial statements and its disclosure as well as the adoption of new accounting standard to ensure that TK financial statements were prepared in accordance with the generally accepted accounting principles. The Auditor has expressed in its report that adequate information disclosure was provided in a timely manner in accordance with related rules and regulations of the Stock Exchange of Thailand.

With respect to internal control system, the Audit Committee has reviewed the internal control system of the Internal Audit department both quarterly and annually and has given advices and follow up on the improvement on the important issues to strengthen operation of the internal audit practices. The Committee reviewed and approved the annual audit plan for 2014. The Audit Committee has reviewed TK connected transactions that may have conflict of interest and disclosed them in the financial statements and its notes.

For 2014, the Audit Committee proposes for the approval of the Board of Directors and the Annual General Shareholders' Meeting 2014 the appointment of Mr. Akadet Pliensakul, Certified Public Accountant registration No. 5389 or Mr. Pisit Chiwaruangroch Certified Public Accountant registration No. 2803 or Mr. Methee Ratanasrimetha, Certified Public Accountant registration No. 3425 from M.R. & Associates Co., Ltd. to serve as the independent auditor with an auditor fee of 2,240,000 Baht more than audit fee in 2013 of 2,070,000 Baht.

In summary, the Audit Committee has performed the duties assigned by the Board of Directors. The Committee independently performed audit function by reviewing financial statements, to ensure adequate internal control system and adequate disclosure of connected transactions in accordance with relevant rules and regulations.



Ms. Orapin Chartabsorn
President of the Audit Committee
February 12, 2014

STRATEGY AND BUSINESS MODEL

1. Vision

To be a leading service provider in motorcycle and automobile hire-purchase business with commitment to create values and develop sustainable growth based on responsibility to communities and society.

Business objectives

The Company's main focus is motorcycle hire-purchase which is Thitikorn core competency. The Company strategy is to expand coverage areas by setting up new branches in major provinces outside Bangkok and vicinity area. For automobile hire-purchase business, the Company emphasizes to provide its services in Bangkok and vicinity area for efficient customer management and cost control while business expansion depends on market condition, competition, risks and rate of return.

The Company concentrates on the quality of hire-purchase portfolio as well as the rate of return while growth is based on manageable and controllable risks. With standardized customer screening process and stringent policy for loan loss reserve, the Board of Directors, Independent Directors and the Management also placed great importance on Good Corporate Governance to formulate policy and procedures to ensure sustainable return to all shareholders. Information disclosures and explanations are sufficiently provided to all institutional investors, analysts and shareholders since the management team places a priority on such mission in order to allow an equal access of accurate information regarding the Company's performance and operations.

2. Major development

Thitikorn Plc. was established on August 4, 1972 by Dr. Chumpol Phornprapha and Mrs. Anothai Phornprapha as a hire-purchase service provider for automobile and motorcycle. In the early stage, Thitikorn focused in motorcycle hire-purchase business for customer in Bangkok and vicinity area. In 1995, Thitikorn expanded its operation to the eastern part of Thailand by acquiring 99.99 % stake in C.V.A. Co., Ltd, a motorcycle hire-purchase credit provider. In 2003, Thitikorn acquired 99.99% stake in Chayapak Co., Ltd. to expand into automobile hire-purchase business in Bangkok and vicinity area.

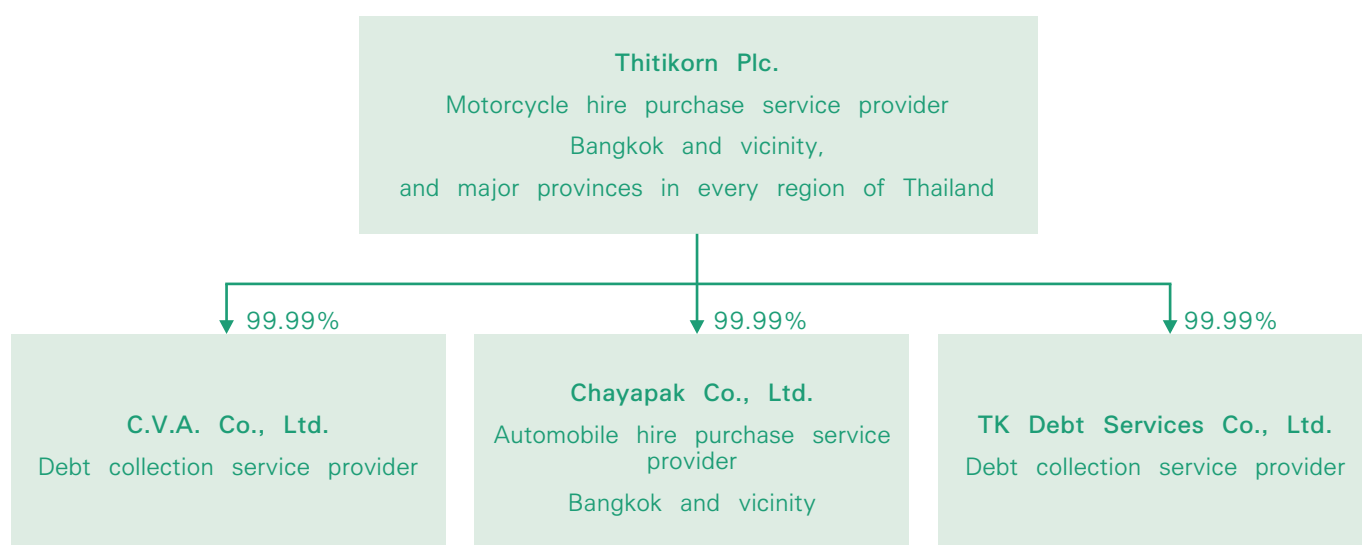
In an effort to streamline business operations, Thitikorn Plc. and its subsidiaries have restructured the group business functions. Since middle of 2004, C.V.A. Co., Ltd. has ceased its motorcycle hire-purchase function and focused solely on debt collection while motorcycle hire-purchase business nationwide has been operated by Thitikorn Plc. The Company continues to expand its network coverage from 27 branches in 2001 to 78 branches in 2011 covering 45 provinces in every region of Thailand.

In 2011, Thitikorn Plc. purchased 99.99% of shares in Cetelem (Thailand) Co., Ltd. and changed its name to TK Debt Services Co., Ltd. which focusing on debt collection services.

Thitikorn Plc. is the largest motorcycle hire-purchase service provider in Thailand, with over 20.27% market share in Bangkok and vicinity area as of June 30, 2012 and has been ranking number one for the last 30 years. The Company was granted the Certificate for Consumer Right Protection from the Office of the Prime Minister for its awareness of consumers' rights regarding fairness of hire purchase contract. At the end of 2013 the Company has 90 branches covering 53 provinces in every region of Thailand. Thitikorn Group has a solid plan to expand its hire purchase business into ASEAN countries which are moving towards free trade under the ASEAN Economic Community (AEC) in 2015. The company expects to launch its hire purchase

business in certain ASEAN countries in 2014.

The shareholding structure of the Group is presented as follows



NATURE OF BUSINESS

Thitikorn Public Company Limited and its subsidiaries consisted of C.V.A Company Limited, Chayapak Company Limited and TK Debt Services Company Limited. The Company main business is to provide hire-purchase services for both motorcycle and automobile. In 2013, TK revenue breakdown structure for motorcycle hire-purchase : automobile hire-purchase : others income were 76:2:22.

Revenue structure for Group of Companies

Revenue breakdown structure for the years 2011-2013 are categorized as follows:

Business Group/operated by	% share holding	Consolidated 2013		Consolidated 2012		Consolidated 2011	
		THB Million	%	THB Million	%	THB Million	%
1. Motorcycle Hire-purchase							
Thitikorn Plc.							
C.V.A. Co., Ltd.	99.99						
Total revenue		2,944.5	75.8	2,622.6	71.6	2,444.8	72.6
2. Automobile Hire-purchase							
Thitikorn Plc.							
Chayapak Co., Ltd.	99.99						
Total revenue		82.5	2.1	81.2	2.2	83.5	2.5
3. Others							
Sales of products		33.4	0.9	97.4	2.7	123.1	3.7
Fee income		46.0	1.2	44.5	1.2	35.5	1.1
Bad debt recovery		366.9	9.4	374.8	10.2	326.8	9.7
Other		410.2	10.6	441.9	12.1	355.8	10.5
Total revenue		856.5	22.1	958.6	26.2	841.2	25.0
Grand total		3,883.5	100.0	3,662.4	100.0	3,369.6	100.0

Business Competition

1. Motorcycle Hire-purchase business

The competition for motorcycle hire-purchase business depends on coverage area and speed of service. Motorcycle hire-purchase can be segmented by location such as Bangkok and provincial. In general, business in Bangkok and metropolitan is highly competitive compared with provincial. Since 2001, interest rates for motorcycle hire-purchase are 1.5-2.5% per month, except in limited period; there is some special promotion for specific models.

TK is the leader in motorcycle hire-purchase business with number one market share in Bangkok for the last 30 consecutive years, according to Thai Motorcycle Hire-Purchase Association, with 20.7% market share in Bangkok and metropolitan as of June 30, 2012

	2012 (Jan-Jun) *		2011		2010		2009		2008	
	units	%	units	%	units	%	units	%	units	%
1. Thitikorn	23,680	20.27	43,836	23.39	51,956	25.47	50,213	25.11	57,160	21.89
2. Hi-Way	19,951	17.08	35,528	18.96	42,399	20.79	39,156	19.58	44,818	17.16
3. Ayudhya Capital	15,451	13.22	18,371	9.80	17,927	8.79	17,237	8.62	26,215	10.04
4. Group Lease	13,972	11.96	24,669	13.17	26,451	12.97	21,076	10.54	23,612	9.04
5. Thanaban	13,799	11.81	24,166	12.90	27,405	13.43	21,702	10.85	25,040	9.59
6. Thanachart	3,339	2.86	5,593	2.98	6,621	3.25	10,388	5.19	26,429	10.12
7. Inter Bangchak	1,742	1.49	2,053	1.10	1,869	0.92	3,596	1.80	6,395	2.45
8. Others	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

Source : Thai Motorcycle Hire-Purchase Association, Land Transportation Department and Thitikorn Plc

Note : * Data as at end of June 2012 since The Land Transportation Department no longer provide the details breakdown

2. Automobile Hire-purchase business

Since 2001, various financial institutions start providing automobile hire-purchase due to high growth in automobile sale together with excess liquidity in financial system that pressure average interest rate charge down to 2.35-2.70% per annum for new passenger vehicle and 2.7-2.9% per annum for new commercial vehicle. While interest rate for second-handed automobile is ranging from 4.1-4.5% per annum depend on automobile model, age of the vehicle and customer profile such as personal income, occupation, and living areas of both customer and guarantor. With those factors, it forces some financial institution to provide more loans to second-handed automobiles to enhance margins.

• Competitive Strategies

TK provides several services to satisfy different customer needs as follows:

1. Fast service with accuracy and efficiency

TK has on site credit officers to provide service for customers at 1,031 motorcycle dealers and 45 car dealers. Those officers can notify customers for the credit approval within 3 days for motorcycle hire-purchase and 7 days for automobile hire-purchase. Once the hire-purchase contract has been approved, the Company can immediately make payment to the good record dealers.

2. Excellent relationship with business alliances

TK and business alliances, motorcycle and car dealers, have maintained an excellence relationship with trustworthiness for more than 30 years, therefore, new customer and business promotion can

effectively be introduced through this relationship. Those relationships can be considered as an advantage over the competitors.

3. Various payment channels

For the convenience of our customers, the Company has increased many new payment channels. The customers can pay the installments through commercial banks, company branches, collection officers, Tesco Lotus, True Money and counter service and pay point at convenience stores throughout the country.

4. On-site credit officer and collection officer service

TK has on-site credit officers and collection officers covered various areas in Bangkok and provincial to service all customers effectively. Since local officers have more familiarities with customers in the area, loan approval and collection process can be efficiency monitored.

5. Human resource development

TK has provided regular training programs to update the employees on market situations for effective and single standard services. As a result, the company can offer services to all customers on time with efficiency and less risk.

6. Being a member of Motorcycle and Automobile Hire-purchase Association

TK is a co-founder of Thai Motorcycle Hire-purchase Association, as a member of both Motorcycle and Automobile Hire-purchase Associations, the Company can share necessary industry information for regular operational standard development.

• **Pricing policy**

The Company has no policy to compete on price but rather set appropriated interest rate depending on factors such as cost of capital, type, model, brand, condition and age of the vehicle including qualifications of customers and guarantors.

• **Distribution channel**

To approve the hire-purchase contract, the customer can apply for service through 3 different channels such as:

1. Contact dealers or sub-dealers alliances
2. Contact credit officer
3. Contact company headquarter or branches

Approximately 95% of the Company business came from dealers and sub dealers under win-win strategy for all parties while good relationships have been maintained. As a result, numbers of business alliance have been increased annually.

Since 2001, the Company has gradually increased number of branches from 27 branches at the end of 2001 to 90 branches in 2013. In general, individual branch can cover major area in 53 provinces in Thailand.

- **Industry trend**

In 2012, both domestic motorcycle and automobile sales have reached new records with 2,125,646 units in motorcycle and 1,434,669 units in automobile as a direct results from the government populist programs such as first time car buyer and rice pledging schemes which boost automobile sales through the first half of 2013 since a large numbers of customers were waiting to take vehicle delivery from last year order. However, Thai economy started slowdown toward the end of second quarter and continue to do so throughout the year. The major cause are i) slowdown in export sector which experienced -0.3% growth rate for the first time in many years; ii) delay payment to rice farmer under rice pledged scheme; iii) political demonstration against the government during fourth quarter and still ongoing in the beginning of 2014. The current government decided to dissolve the parliament and called for an election on February 2, 2014. However, the demonstrators had intensified its effort by Shutting Down Bangkok which has a negative impact to the tourist sector. Thai GDP only grew by 2.9% in 2013. As a resulted, motorcycle and automobile sales in Thailand declined in tandem. Motorcycle sales was 2,004,000 units or 5.7% decreased, while automobile sales was 1,330,678 units or 7.3% decreased from the previous year. Both markets monthly sales has declined compare to the previous month for 8 consecutive months from May to December.

RISK FACTORS

• Financial Risk

The Company major source of income is interest income, derived from hire-purchase, and being fixed interest rate throughout the duration of Hire-purchase contract. Therefore, interest rate fluctuation would directly affect to the Company cost of fund. As a result, the Company had maintained a large portion of its long term fixed rate borrowing with 3 to 4 years maturity from financial institutions and issued debenture fixed rate with maturity of 3 to 5 years, thus the Company interest rate risk was limited to any volatility. As of December 31, 2012 the Company long term fixed rate borrowing was 2,400 Million Baht (including 1,600 Million Baht of current portion of fixed long term loans) and debenture was 2,220 Million Baht (including 500 Million Baht of current portion of fixed long term loans) thus the portion of long term fixed rate borrowing was 43.2% of the total borrowing. The Company long term fixed rate borrowing (including current portion of fixed long term loans) remained high at 79%. TRIS Rating assigned the Company rating at "A-" (Stable), therefore, reassured both financial institutions and investors confidence in the Company solid financial status resulted in the Company better financing terms and conditions.

• Risk from Operation

Risk from competitors

• Motorcycle Hire Purchase

The motorcycle hire purchase is a highly competitive industry due to low barrier of entry for any new comer with large capital base. However, with more than 40 years of experiences in the industry, the Company maintains large customers' database as a major factor to review credit and give the approval effectively. Besides, speedy services to customers with support 315 business alliances in Bangkok and 716 business alliances in the provincial together with our experienced credit officers, will give the Company more competitive advantages than others.

• Automobile Hire Purchase

The automobile hire purchase industry, especially new automobile, had recently faced with intense price competition as the entrance of manufacturers, providing their own leasing and hire purchase services, or multinational companies, with strong capital base and low cost of fund. Especially, hire purchase for new automobile that offers low interest rate. Last year majority of automobile hire purchase provider experienced nonperforming loan caused to decelerate its new automobile hire purchase activities. The Company took this opportunity to select and provide new automobile hire purchase to higher quality customers toward the year end, since the competition was not fierce.

• Risk from non performing loan

Being Independent from any regulations or limitations, the opportunity to expand its portfolio depended on the capability of each company. Every operator in the industry, without stringent internal control for credit approval and effective management, would encounter higher risk of non performing loan. The Company had set up policies that include standardize credit approval criteria, strict credit approval process, requirement of guarantor or collateral for all contracts that allow flexibility to customize terms and conditions to match with individual risk. Besides, the Company had continued to set sufficient reserve that counted for future risks.

• Risk from loss in sales of foreclosed assets

After the Company received 3 installments from its customer, it was likely that any loss from sales of foreclosed assets is limited. However, when loss incurred, the remaining difference would be collected from the customer then the guarantor. Nevertheless, if the difference could not be claimed, there would have to book some loss, the amount of loss depended on the condition, depreciation, brand, model, years and demand on the asset. With in-house rebuilt center, as well as several branches in the provincial to accommodate the sales of foreclosed asset, the Company could efficiently control the risk from loss in sales of foreclosed assets.

• Risk from the dependency on expertise

By performing systematic approval process, with operation manual, as well as applying credit scoring in the credit approval process, all credit officers can perform standardized tasks; as a result, the Company could reduce its dependency on its employees. Furthermore, the Company also provided appropriate incentive to retain these employees as well as improving any necessary skills and capabilities to enhance employees' efficiency.

• Risk from governmental supervision

The hire purchase business is currently under the supervision of Office of the Consumer Protection Board under Ministry of Commerce. Regulations, such as the duration and procedure on agreement termination and the interest rate set for late payment customers at the rate of not higher than MRR of Krung Thai Bank + 10%, have to comply with consumer protection law, not Bank of Thailand. However, the increase in governmental supervision to standardize the business practice in the future might effects to the whole industry. Nevertheless, the Company has followed Bank of Thailand rule and regulation such as loan loss reserve, and interest income recognition or stop recognition. Hence, the Company has readiness to follow any supervision or regulator without significance operation impact. If the government were to increase its supervision, the barrier of entry would rise for smaller operators without standard operation.

• Risk from duration mismatched between hire purchase portfolio and source of fund

The average hire purchase portfolio for motorcycle was between 24-30 months and automobile was between 48-60 months, hence, major portion in short term borrowing may face the risk of financial institutions call back its short-term loan. However, as a solid financial status company and a "first class" borrower with more than 14 financial institutions as well as excellent past record even during financial crisis in 1997 the Company loan has never been called, the risk of credit termination could be neglected. In order to mitigate duration miss match risk, the Company increased its long term borrowing to minimized assets and liability miss match. As of December 31, 2012 the Company long term fixed rate borrowing was 2,400 Million Baht and debenture was 2,220 Million Baht thus the portion of long term fixed rate borrowing was 43.2% of the total borrowing and the Company long term fix rate borrowing (including current portion of fixed long term loans) remained high at 79%, hence, the Company can limit and manage this risk factor.

LOCATION OF HEADQUARTER AND BRANCHES AS OF

DECEMBER 31, 2013

THITIKORN PLC.

1. Headquarter

69 Ramkamhaeng Rd., Huamark,
Bangkapi,
Bangkok 10240

2. Bangkok Branch

71 Ramkamhaeng Rd., Huamark,
Bangkapi,
Bangkok 10240

3. Bangkok Branch

100/65 Moo 10 Petchkasem 65,
Petchkasem Rd., Bangkae Nua,
Phaseecharoen, Bangkok 10160

4. Chachengsao Branch

346 Sukprayoon Rd.,
Hnamuang, Muang,
Chachengsao 24000

5. Sri-racha Branch

15/27 Moo 4, Sukhumvit Rd.,
Surasak, Sri-racha,
Cholburi 20110

6. Klang Branch

204/159-160 Laohapan Rd.,
Tangkwean, Klang,
Rayong 21110

7. Chantaburi Branch

183/6-7 Srirat Rd.,
Channimitr, Muang,
Chantaburi 22000

8. Chai Nat Branch

215/20-21 Moo 5
Promprasert Rd, Bankloey, Muang,
Chai Nat 17000

9. Pak Chong Branch

438-6,7 Mittrapap Rd,
Pak Chong, Pak Chong,
Nakornratsima 30130

10. Nakornratsima Branch

965, 967 Mitrapap,
Nai Muangm Muang,
Nakornratsima 30000

11. Kon Kaen Branch

114/60-64 Mitrapap,
Nai Muang, Muang,
Kon Kaen 40000

12. Kampangpetch Branch

410 Charoensuk,
Nai Muang, Muang,
Kampangpetch 62000

13. Lopburi Branch

142 Narai maharat Rd,
Talaechubsorn, Muang,
Lopburi 15000

14. Surattanee Branch

97/19 Moo 6 Chonkasem,
Makamtea, Muang,
Surattanee 84000

15. Nakornpathom Branch

312 Tasa Rd,
Prapatone, Muang,
Nakornpathom 73000

16. Burirum Branch

239/1-2 Moo 8,
Isarn, Muang,
Burirum 31000

17. Nakornsrithamarat Branch

186/17-18 Vachiravudh By-pass,
Tawang,Muang,
Nakornsrithamarat 80000

18. Supanburi Branch

551 Malaiman Rd,
tarahud, Muang,
Supanburi 72000

19. Kanchanaburi Branch

284/24 Sangchutoe Rd,
Ban Nua, Muang,
Kanchanaburi 71000

20. Petchburi Branch

94/10,94/11 Moo 1,
Ton Mamuang, Muang,
Petchburi 76000

21. Hua Hin Branch

75/16 Chomsin Rd,
Hua Hin, Hua Hin,
Prachuabkirikan 77110

22. Cholburi Branch

5/8-9 Vachiraprakarn,
Bangplasoy, Muang,
Cholburi 20000

23. Pattaya Branch

23/10-11 Moo 6,
Sukhumvit Rd., Na Klua,
Banglamung, Cholburi 20150

24. Banchang Branch

90/70 Moo 1,
Pala, Banchang,
Rayong 21130

25. Rayong Branch

43/5-6 Chanudom,
Tangkwean,
Muang, Rayong 21000

26. Trad Branch

154/4-5 Moo 5,
Trad-Laemngob Rd., Nongsmed,
Muang, Trad 23000

27. Panomsarakam Branch

155/41-42 Moo 4,
Muangkao, Panomsarakam,
Chachengsao 24000

28. Kabinburi Branch

582 Moo 8,
Muang gao, Kabinburi,
Prachinburi 25240

29. Nakornnayok Branch

75/9-10 Moo 1,
Tachang, Muang,
Nakornnayok 26000

30. Ayudhya Branch

15/28-30 Dachavut, Horratanaichai,
Pranakornsriayudhya
Pranakornsriayudhya 13000

31. Angthong Branch

82/21 Moo1,
Yansue, Muang,
Angthong 14000

32. Nakornsawan Branch

434/59-60 Moo 10,
Himapan Rd, Nakornsawan Tok,
Muang, Nakornsawan 60000

33. Chumporn Branch

235/ 15-16 Moo 1,
Chumporn-Ranong Wangpai,
Muang, Chumpon 86000

THITIKORN PLC.

34. Trang Branch

467,469 Patalung Rd,
Tupteang, Muang,
Trang 92000

35. Chiang Mai Branch

267/14 Chungclan Rd.,
Chungclan Muang,
Chiang Mai 50100

36. Chiang Rai Branch

70/6-9 Moo13,
Phaholyothin Rd.,Robmuang,
Muang, Chiang Rai 57000

37. Lam Pang Branch

342/13 Phaholyothin Rd.,
Huaveing, Muang,
Lam Pang 52000

38. Udonthani Branch

148/10 Moo 5, Pracharuksa Rd,
Makkhang, Muang,
Udonthani 41000

39. Sukhothai Branch

50/12 Banmuang.,
Tanee, Muang,
Sukhothai 64000

40. Singburi Branch

949/4 Nuydoak Rd.,
Bangputhra, Muang,
Singburi 16000

41. Roied Branch

38/27 Suntisuk Rd,
Naimuang, Muang,
Roied 45000

42. Phisanulok Branch

29/70-71 Thummabucha Rd,
Naimuang, Muang,
Phisanulok 65000

43. Nangroung Branch

781/26 Chockchai-Dechaudom Rd,
Nangroung, Nangroung,
Burirum 31110

44. Srimahapho Branch

249/2-249/3 Moo 4
Srimahapho Srimahapho,
Prachinburi 25140

45. Mahasarakham Branch

213/1-2 Srisavatdumnurn Rd,
Talad, Muang,
Mahasarakham 44000

46. Lumnarai Branch

13/4-5 Chainarai
Chaibadan,
Lopburi 15130

47. Kalasin Branch

25/9 Thenanon Rd,
Kalasin, Muang,
Kalasin 46000

48. Saraburi Branch

173/25-27 Sudbuntud Rd,
Pakpreaw Muang,
Saraburi 18000

49. Ratchaburi Branch

260/46 Suriyawong Rd,
Namuang, Muang,
Ratchaburi 70000

50. Sapan 4 Branch

177/113 Mabyangporn,
Plougdang,
Rayong 21140

51. Ranong Branch

291/68, 69 Phetchakasem Rd,
Bangboan Muangranong,
Ranong 85000

52. Samutsongkhram Branch

125/39 Soibangkaew, Tangkaomuang
Rd, Maeklong, Muang
Samutsongkhram, 75000

53. Chaiyapoom Branch

158-159 Moo 6 Chaiyapoom-
Sikeou Rd,Naimuang, Muang
Chaiyapoom 36000

54. Banpong Branch

19 Chaleaumprakieat Rd,
Banpong,Banpong,
Rachburi 70110

55. Phuket Branch

1/4, 1/122-4 Moo 3
Tepkasattree Rd,
Rusada, Muang, Phuket 83000

56. Ubonratchathani Branch

182 Chavalanoak,
Muang, Muang,
Ubonratchathani 34000

57. Sisaket Branch

861/ 23-24 gasigum,
Muangtai, Muang,
Sisaket 33000

58. Thungsong Branch

480-480/1 Moo 1 Thungsong-Thungyai
Rd., Chamai, Thungsong,
Nakornsrithamarat 80110

59. Phetchabun Branch

58/34-35 Sunkumuang Rd,
Naimuang, Muang,
Phetchbun 67000

60. Doembangnangbuat Branch

158 Moo 4 Khopra,
Doembangnangbuat,
Supanburi 72120

61. Sakaeo Branch

97/109-110 Suwansorn Rd,
Sakaeo, Muang,
Sakaeo 27000

62. Muang Loei Branch

22/20-21 Chumsai Rd,
gudpong Muang,
Loei 42000

63. Phichit Branch

2/274-2/275 Srimala Rd,
Naimuang, Muang,
Phichit 66000

64. Chumphae Branch

229/13 Moo 2
Chumphae, Chumphae
Kon Kaen 40130

65. Bangpain Branch

101/6-7 Moo 9,
ChiangRaknoi, Bangpain,
Pranakornsriayudhya 13180

66. Phimai Branch

550/4 Moo 14
Nai Muang, Phimai,
Nakornratsima 30110

THITIKORN PLC.

67. Uttaradit Branch

12/3-12/4 Jetsadabodin Rd,
Ta it, Muang,
Uttaradit 40130

68. Krabi Branch

1/31-32 Vatchara Rd,
Krabi Yai, Muang,
Krabi 81000

69. Surin Branch

101/4-5 Lagmuang,
Nai Muang,
Muang, Surin 32000

70. Bungkan Branch

75/15 Moo 9
Bungkan, Muang
Bungkan 38000

C.V.A. CO., LTD.

1. Headquarter

69 Ramkamhaeng Rd.,
Huamark, Bangkok,
Bangkok 10240

2. Bangkok Branch

71 Ramkamhaeng Rd.,
Huamark, Bangkok,
Bangkok 10240

3. Panomsarakam Branch

155/41-42 Moo 4,
Muangkao, Panomsarakam,
Chachengsao 24000

4. Choburi Branch

5/9 Vachiraprakarn,
Bangplasoy, Muang,
Choburi 20000

5. Pattaya Branch

23/10-11 Moo 6, Sukhumvit Rd.,
Na Klua, Banglamung,
Choburi 20150

6. Sriracha Branch

15/27 Moo 4, Sukhumvit Rd.,
Surasak, Sriracha,
Choburi 20110

7. Rayong Branch

43/5-6 Chanudom,
Tangkwean, Muang,
Rayong 21000

8. Klang Branch

204/159-160 Laohapan,
Tangkwean, Klang,
Rayong 21110

9. Banchang Branch

138/3 Moo 3,
Banchang,
Rayong 21130

10. Chantaburi Branch

183/6-7 Srirat Rd.,
Channimitr, Muang,
Chantaburi 22000

11. Trad Branch

154/4-5 Moo 5,
Trad-Laemngob Rd., Nongsmed,
Muang, Trad 23000

12. Ayudhya Branch

15/28-30 Dachavut,
Horatanachai, Pranakornsriayudhya
Pranakornsriayudhya 13000

13. Nakornnayok Branch

75/9-10 Moo 1,
Tachang, Muang,
Nakornnayok 26000

14. Angthong Branch

82/21 Moo1,
Yansue, Muang,
Angthong 14000

15. Kanchanaburi Branch

284/24 Sangchutoe Rd,
Ban Nua, Muang,
Kanchanaburi 71000

16. Kabinburi Branch

582 Moo 8,
Muang gao, Kabinburi,
Prachinburi 25240

17. Petchburi Branch

94/10,94/11 Moo 1,
Ton Mamuang, Muang,
Petchburi 76000

18. Chachengsao Branch

18/10 Moo 5, Sukprayon,
Bangteenped, Muang,
Chachengsao 24000

19. Hua Hin Branch

75/16 Chomsin,
Hua Hin,
Prachuabkirikan 77110

TK DEBT SERVICES CO., LTD.

Headquarter 320 Tung Hua Pug Building (Room 9A), Rama 4 Road, Bangrak, Mahaprutharam, Bangkok

CHAYAPAK CO., LTD.

Headquarter 71 Ramkamhaeng Rd., Huamark, Bangkok, Bangkok 10240

GENERAL INFORMATION

Company Profile

Company name	: Thitikorn Public Company Limited
Address (Headquarter)	: 69 Ramkhamhaeng Rd., Huamark, Bangkok, Bangkok 10240 Tel 0-2310-7000 Fax 0-2318-3339
Website	: www.tk.co.th
Business Type	: Motorcycle and Automobile Hire-Purchase
Registration Number	: 0107546000130
Number and type of securities (sold)	: Common stock 500,000,000 shares

Juristic entities of more than 10%

Company name	: C.V.A. Company Limited
Address (Headquarter)	: 69 Ramkhamhaeng Rd., Huamark, Bangkok, Bangkok 10240 Tel 0-2310-7000 Fax 0-2318-3339
Business Type	: Motorcycle Hire-Purchase and debt collection service
Number and type of securities (sold)	: Common stock 50,000 shares
Company name	: TK Debt Services Company Limited
Address (Headquarter)	: 320 Tung Hua Pug Building (Room 9 A), Rama 4 Road, Bangrak, Mahaprutharam, Bangkok Tel 0-2310-7000 Fax 0-2318-3339
Business Type	: Debt collection service
Number and type of securities (sold)	: Common stock 8,935,000 shares
Company name	: Chayapak Company Limited
Address (Headquarter)	: 71 Ramkhamhaeng Rd., Huamark, Bangkok, Bangkok 10240 Tel 0-2310-7000 Fax 0-2318-3339
Business Type	: Automobile Hire-Purchase
Number and type of securities (sold)	: Common stock 40,000 shares

References

Registrar	: Thailand Securities Depository Company Limited
Address	: 62 The Stock Exchange of Thailand Building Ratchadapisek Rd., Klongtoey, Bangkok 10110 Tel 0-2359-1200-1 Fax 0-2359-1259-63
Auditor	: M.R. & ASSOCIATES CO., LTD Mr.Methee Ratanasrimetha (Certified Public Accountant No.3425) or Mr. Pisit Chiwaruangroch (Certified Public Accountant No.2803)
Address	: 705-706 Chaophya Tower (Shangri-La Hotel) 89 Soi Wat Suan Plu, New Road Bangrak, Bangkok 10500 Tel 0-2630-7500 Fax 0-2630-7506

SHAREHOLDERS

Major shareholders as of March 14, 2013

Major shareholders	Number of Shares	% of share holding
1. Dr.Chumpol Phornprapha Group	296,500,000	53.300
- Zin Thonglor Co., Ltd.	211,800,000	42.360
- Mrs. Anothai Phornprapha	49,100,000	9.820
- S.P. International Co. Ltd.	18,200,000	3.640
- Dr. Chumpol Phornprapha	17,400,000	3.480
2. Mr. Raksanit Phornprapha Group	25,500,000	5.100
- Mr. Raksanit Phornprapha	25,450,000	5.090
- Mrs. Sirirat Phornprapha	50,000	0.010
3. Mr. Satitphong Phornprapha	25,500,000	5.100
4. Ms. Amornrat Kongsitthanakorn	8,543,900	1.709
5. Ms. Prin Phornprapha	5,800,000	1.160
6. Ms. Somsri Pipatveeravat	5,675,000	1.135
7. Bualuang Siriphol Corporate Governance	4,371,400	0.874
8. Ms.Siriwan Pongpanish	3,900,000	0.780
9. Mrs.Panthip Pansawat	3,900,000	0.780
10. Mrs.Malee Jiarpinijnun	3,900,000	0.780
Total	383,590,300	76.718

Source : Major shareholders' report as at the closing date of the share-registered book, March 14, 2013 prepared by Thailand Securities Depository Co., Ltd. (TSD)

DIVIDEND PAYMENT POLICY

Thitikorn's dividend payment policy to the shareholders is to pay dividend at the rate of not exceed 60% of net profit after tax.

For the dividend payment of the subsidiary companies, dividends shall be paid at the rate of not less than 30% of net profit after tax of each year

The Company financial performance, cash flow, capital requirements for business expansion or others will be considered to facilitate the Company for payment of dividend. Payment of dividends is subject to approval of the General Shareholders' Meeting; interim dividend payment may be approved by the Board of Directors and to be acknowledged by the next General Shareholders' Meeting.

Dividend Payment Table

Year	2008	2009	2010	2011	2012
Earning per share (Baht)	0.63	0.64	1.03	0.98	1.42
Dividend per share (Baht)	0.34	0.36	0.52	0.58	0.80
Dividend Payout Ratio (%)	54.3	56.5	50.3	59.0	56.9

MANAGEMENT STRUCTURE

1. The Board of Directors

Board Composition

1. Board of Directors must be composed of one third, but not less than 3 independent directors.
2. The Audit Committee is composed of not less than three qualified independent directors, acting independently and performing duties and responsibilities as stipulated by the Stock Exchange of Thailand. All members possess the qualifications and experiences to perform duties and responsibilities as Audit Committee including reviewing the reliability of financial statements.
3. The Board of Directors clearly determines and distinguishes duty and responsibility of the Board and the management of the Company as described under Corporate Governance section

Definition, qualification and criteria for selection of independent Director

1. Holding not exceeding 1% of the total voting shares of the Company, its parent company, subsidiary companies, associated companies or juristic person which may have conflicts of interest, including the shares held by related persons of the independent director.
2. Neither being nor having been an executive director, employee, staff, or advisor who receives salary, or a controlling party of the Company, its parent company, subsidiary companies, associated companies, or juristic person who may have conflicts of interest unless the foregoing status has ended not less than 2 years.
3. Not being a person who has relationship by means of descent or legal registration under the status of father, mother, spouse, brothers and sisters, and children. These include spouses of daughters and sons of the management, major shareholder, controlling party or a person who is in the process of nomination as the management or controlling party of the Company or its subsidiaries.
4. Not having any business relationship with the Company, its parent company, subsidiary companies, associated companies or any juristic persons who may have conflicts of interest that may interfere with an independent judgment, or not being existing or previous major shareholder, director other than independent director or management of the stakeholders of the Company, its parent company, subsidiary companies, associated companies or any juristic persons who may have conflicts of interest unless the foregoing relationship has ended not less than 2 years. Business relationships include business transaction in ordinary business manner of rent, or lease the immovable property, transaction related to assets or services, or the financial support which causes liability or obligation exceed 3% of the net tangible assets or above 20 million baht, whichever is lower.
5. Neither being nor having been an auditor of the Company, its parent company, subsidiary companies, associated companies or juristic persons who may have conflicts of interest, and not being a major shareholder, director other than independent director, executive or partner of an audit firm which employs auditors of the Company, its parent company, subsidiary companies, associated companies or juristic person who may have conflicts of interest unless the foregoing status has ended not less than 2 years.

6. Neither being nor having been any professional advisor including legal advisor or financial advisor who receives an annual service fee exceeding two million Baht from the Company, its parent company, subsidiary companies, associated companies or juristic person who may have conflicts of interest, and neither being nor having been a major shareholder, non-independent director, executive or partner of the professional advisor unless the foregoing status has ended not less than 2 years.
7. Not being a director who has been appointed as a representative of the Company's director, major shareholder or shareholders who are related to the Company's major shareholder.
8. Being unable to have an independent opinion regarding the business operation of the Company

Qualification of Audit Committee

1. Being appointed by the Board of Directors or the shareholders' meeting.
2. All members are independent directors.
3. Not being a director who has been appointed as a representative of the Board of Directors to make decision in respect of business operation of the Company, its parent company, subsidiary companies, same-level subsidiary companies, or juristic person who may have conflicts of interest.
4. Not being a director of the Company's parent company, subsidiary companies, or same-level subsidiary companies which are listed companies.
5. Possessing adequate qualifications and experiences to perform duties and responsibilities as Audit Committee, of which at least one member is qualified and experienced to review the reliability of financial statements.

As of December 31, 2013 The Bord of Directors consisted of 11 directors as follow;

Name	Position	Attendance records			
		Annual General Meeting of Shareholders	Board of Directors	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee
1. Dr. Chumpol Phornprapha	Chairman	1/1	4/4		
2. Mr. Raksanit Phornprapha	Director	1/1	4/4		
3. Mr. Satitphong Phornprapha	Director	1/1	3/4		
4. Ms. Prathama Phornprapha	Managing Director	1/1	4/4		
5. Mr. Prapol Phornprapha	Director / Deputy Managing Director	1/1	4/4		
6. Mrs. Rachada Srivirojanawong	Director	1/1	4/4		
7. Mrs. Buskorn Liaummukda	Managing Director / Accounting Manager	1/1	4/4		1/1

Name	Position	Attendance records			
		Annual General Meeting of Shareholders	Board of Directors	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee
8. Ms. Orapin Chartapsorn	Independent Director / President of Audit Committee	1/1	4/4	3/3	
9. Mr. Taveeb Chardtumrong	Independent Director / President of Nomination and Remuneration Committee / Audit Committee	1/1	4/4	4/4	1/1
10. Mr. Phongsak Promrokul ¹	Independent Director / Audit Committee	-	3/3	3/3	
11. Mr.Wiboon Perm-Arayawong ¹	Independent Director / Nomination and Remuneration Committee	-	3/3		1/1
Mr. Phisanu Chongstitvathana ²	Independent Director	1/1	1/1	1/1	
Mr. Pairintr Wongwantanee ²	Independent Director	1/1	1/1	1/1	
Mr. Chakchai Panichapat	Advisor to the Board of Directors	1/1	4/4		

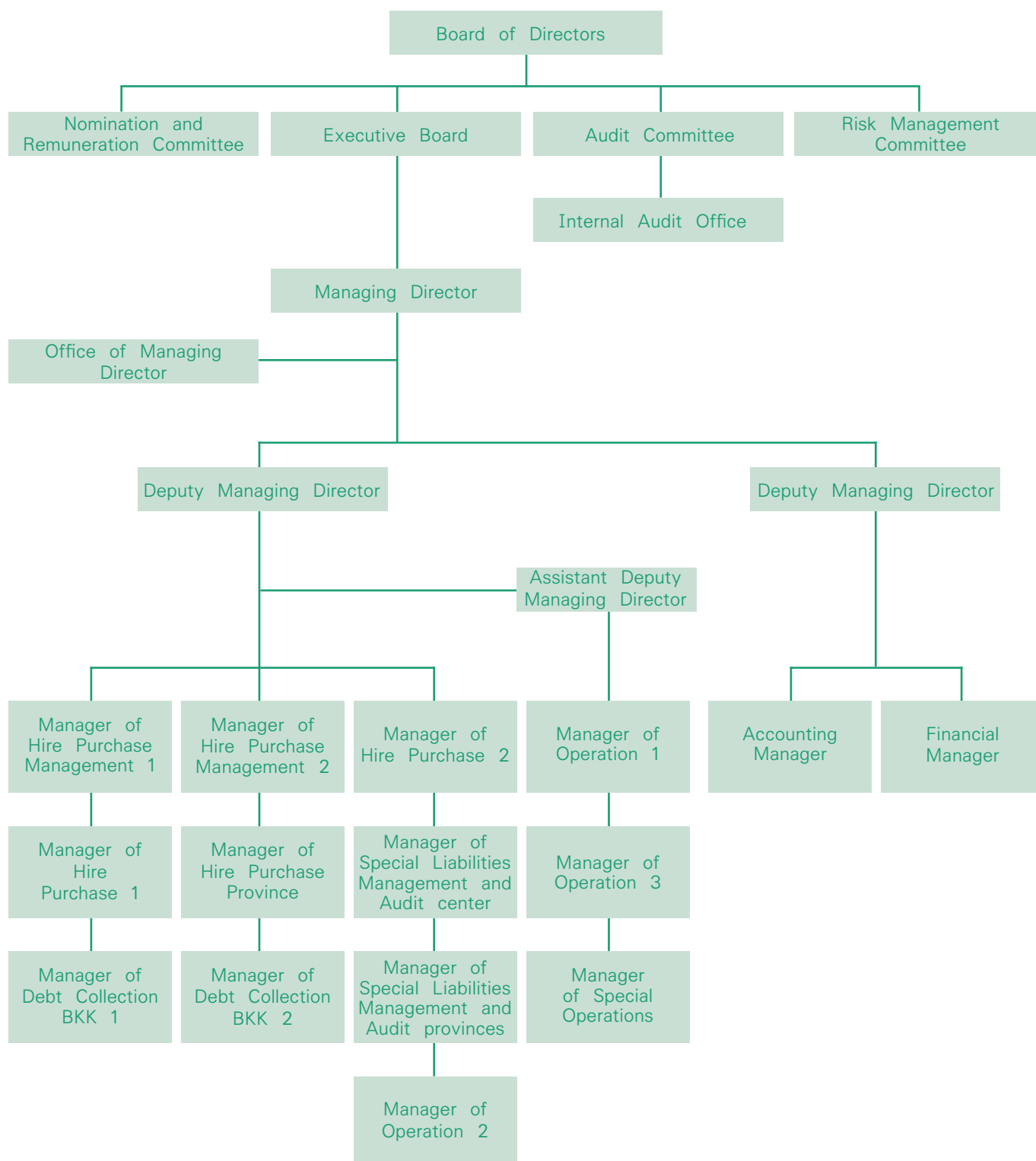
Remarks ¹Mr. Phongsak Promrokul as a new Director effective from April 23, 2013
Mr.Wiboon Perm-Arayawong as a new Director effective from April 23, 2013
²Mr. Phisanu Chongstitvathana retired from Directorship since April 23, 2013
Mr. Pairintr Wongwantanee retired from Directorship since April 23, 2013

2. The Management Team

As of December 31, 2013 the Management team consisted of 14 members as follows;

1. Ms. Prathama Phornprapha	Managing Director
2. Mr. Prapol Phornprapha	Deputy Managing Director
3. Mr. Apichai Aumsathienporn	Assistant Deputy Managing Director
4. Mrs. Buskorn Liaummukda	Accounting Manager
5. Mrs. Tatsanee Tobngam	Manager of Internal Audit Office
6. Ms. Penchan Klinboonnak	Manager of Hire Purchase Management 1
7. Mr. Kumpee Wangsunthorn	Manager of Hire Purchase Management 2
8. Mr. Taweesak Charoensakyothin	Manager of Special Operations
9. Mr. Piti Ngamlert	Manager of Hire Purchase 1
10. Mr. Prasit Sainonsee	Manager of Hire Purchase 2
11. Mr. Somboon Narasunthornkun	Manager of Debt Collection 1
12. Mr. Viboonsak Poonsawat	Manager of Special Liabilities Management and Audit center
13. Mr. Pisit Piamsap	Manager of Special Liabilities Management and Audit provinces
14. Mr. Pornsak Kiranasopon	Manager of Operation 1

• Organization Chart



3. Corporate Secretary

Board of Directors meeting had the resolutions to appointed Mr. Wichai Suranakarin to be Corporate Secretary of Thitikorn effective from November 6, 2007. Qualification and profile of the Corporate Secretary is shown in Attachment 1 to the Annual Registration Statement (Form 56-1).

4. Remuneration of Directors and Management

1) Monetary Remuneration

Director Remuneration

The Company has established a clear policy on remuneration of directors to be comparable to the industry benchmark of similar-size. The remuneration is sufficient to attract and retain qualified directors and management in order to maximizing the company's benefits. Directors would be offered remuneration in the form of salary, bonus, and provident fund while Independent Directors would be paid in the form of attendance fee as approved by the shareholders' meeting.

The Annual General Meeting 2013 resolution has approved remuneration for Directors and committee members as follows;

- Attendance fee of 40,000 Baht/Director/Meeting.
- The attendance fee for any committee members is 40,000 Baht per meeting for each director, while Chairman of committee attendance fee is 45,000 Baht per meeting.

In 2013, total remuneration of the seven Directors who held the position as Independent Directors, committee members and advisor to the Board of Directors in the form of attendance fee are as follows:

Name	Position	Attendance fee (Baht)			
		Board of Director	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee	Total
1. Ms. Orapin Chartapsorn	Independent Director / President of Audit Committee	190,000	135,000		325,000
2. Mr. Taveeb Chardtumrong	Independent Director / President of Nomination and Remuneration Committee / Audit Committee	190,000	155,000	45,000	390,000
3. Mr. Phongsak Promrokul	Independent Director / Audit Committee	120,000	120,000		240,000
4. Mr.Wiboon Perm-Arayawong	Independent Director / Nomination and Remuneration Committee	120,000		40,000	160,000
5. Mr. Chakchai Panichapat	Advisor to the Board of Directors	190,000			190,000
6. Mr. Phisanu Chongstitvathana	Independent Director	70,000	40,000		110,000
7. Mr. Pairintr Wongwantanee	Independent Director	70,000	35,000		105,000
Total		950,000	485,000	85,000	1,520,000

Remarks 1. Mr. Phisanu Chongstitvathana retired from Directorship since April 23, 2013
2. Mr. Pairintr Wongwantanee retired from Directorship since April 23, 2013

Management Remuneration

The Company determines remuneration for the Management based on the Company's performance together with individual performance and contribution. In 2013, Management remuneration for 14 members consisted of salary and bonus in the amount of 27,637,671 Baht.

2) Other remuneration

2.1) Other Director remuneration – None

2.2) Other Management remuneration

Provident fund

The Company contributes to the provident fund for the Management at 3% of monthly salary. In 2013 provident fund contributions for 14 members of the Management team was 234,738 Baht.

5. Human Resources

As of December 31, 2013, the total number employees at Thitikorn were 1,913. During the year 2013, total employee remuneration in the form of salary, bonus, welfare, provident fund contributions and others was 461.9 Million Baht for the Company and 86.3 Million Baht for subsidiary companies.

Year 2013	Thitikorn Plc.	Subsidiaries
- Hire Purchase Management Office (Person)	1,070	9
- Debt Collection Office (Person)	5	126
- Operations Office (Person)	331	-
- Accounting Office (Person)	25	-
- Finance Office (Person)	102	-
- Special Liabilities Management Office (Person)	8	112
- Internal Audit Office (Person)	27	-
- Office of Managing Director (Person)	97	1
Total employees (Person)	1,665	248
Total employee remuneration (Million Baht)	461.9	86.3

During the past three years, there was no significant change in number of employees, nor labour litigation case.

Employee Development Program

Thitikorn group supports employees learning and development continuously to ensure that each individual possesses of necessary knowledge, competencies and skills in order to provide a quality service to customers. The group emphasizes on managing its business operations in a transparent manner according to the Good Corporate Governance principle and ensures that employees conduct their duties with business ethics. In addition, the group has provided orientation to all new employees for guiding and introducing the employees to the basic of business operations and culture of the Company. The Company also provides regular internal training and external training programs especially in hire purchase, computer and others such as accounting taxation which appropriate for each function that employee works for.

Employees training records

Description	Year 2012	Year 2013
Number of employees	1,005	1,036
Training hours	6,030	6,216

BOARD OF DIRECTORS PROFILE

<p>Dr. Chumpol Phornprapha</p> <p>Age Shareholding Education:</p> <p>Training Program Training Program attended in the previous year Date of appointment Experience: Listed Company Non-Listed Company and other organization</p>	<p>Chairman</p> <p>72 years 13.30 %</p> <p>Honorary Doctor's Degree in Business Administration, Chiangmai University Honorary Doctor's Degree in Education, Juniata College, Pennsylvania, U.S.A. Honorary Doctor's Degree in Business Administration, National Institute of Development Administration Honorary Doctor's Degree in Quality Management, Rajabhat Suan Sunanta Institute National Defence College, Class 1 The Role of the Chairman Program (RCP 13/2006), Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>None Year 1972</p> <p>1972 - Present Chairman, Thitikorn Plc. 1988 - Present Chairman, SPSU Plc.</p> <p>1980 - Present Chairman, S.P. International Co., Ltd. 1971 - 2010 Director, Thai Suzuki Motor Co., Ltd. 2003 - Present Director, Zin Thonglor Co., Ltd. 1992 - Present Chairman, Lexus Bangkok Co., Ltd.</p>
<p>Ms. Orapin Chartabsorn</p> <p>Age Shareholding Education:</p> <p>Training Program Training Program attended in the previous year Date of appointment Experience: Listed Company Non-Listed Company and other organization</p>	<p>Independent Director and President of Audit Committee</p> <p>73 years None</p> <p>B.A., Bachelor Degree of Accountancy (Hons.), Chulalongkorn University M.B.A. (The Gothenburg School of Economic and Business Administration, Sweden) M.S. (Accounting), M.B.A. (International Business), University of Wisconsin (Madison) Director Accreditation Program – DAP Class 91/2011, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>None 20 April 2010</p> <p>2013 - Present President of Audit Committee, Thitikorn Plc. 2010 - Present Independent Director, Thitikorn Plc.</p> <p>2007 - 2009 Director, Government Saving Bank for Society Foundation, Government Saving Bank 2003 - 2005 Director, Government Saving Bank 2001 - Present Director, MMP Corporation 1965 - 2001 Member of Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University</p> <p>Remark: Include holdings by spouse and minor children</p>

<p>Mr. Taveeb Chardtumrong</p> <p>Age 65 years</p> <p>Shareholding None</p> <p>Education: M.B.A. Quantitative Methods, St. Johns University B.A. Mathematics, University of Oregon</p> <p>Training Program Director Accreditation Program – DAP Class 83/2010, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>Training Program attended in the previous year None</p> <p>Date of appointment 10 November 2009</p> <p>Experience: Listed Company</p> <p>2012 - Present President of Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc</p> <p>2009 - 2012 Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.</p> <p>2009 - Present Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc.</p> <p>Non-Listed Company and other organization</p> <p>2006 - 2009 Advisor to the President, Bank Thai Plc.</p> <p>2005 - 2009 Director, BT Securities Co., Ltd</p> <p>1999 - 2004 Senior Executive Vice President (Institutional Banking), Bank Thai Plc.</p>	<p>Independent Director, President of Nomination and Remuneration Committee and Audit Committee</p>
<p>Mr. Phongsak promrokul</p> <p>Age 73 years</p> <p>Shareholding 0.0013%</p> <p>Education: High School</p> <p>Training Program Director Accreditation Program – DAP Class 67/2007, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>Training Program attended in the previous year None</p> <p>Date of appointment 23 April 2013</p> <p>Experience: Listed Company</p> <p>2013 - Present Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc</p> <p>1999 - 2011 Independent Director and Audit Committee, S.P.Suzuki Plc.</p> <p>1997 - 1998 Managing Director, Thitikorn Plc.</p> <p>Non-Listed Company and other organization</p> <p>1997 - 1998 Managing Director, C.V.A. Co.,Ltd.</p> <p>1991 - 1998 Director, Algotech Co.,Ltd.</p> <p>1991 - 1998 Director, Star Polymer Corporation Co.,Ltd.</p> <p>1987 - 2002 Director, Thai Suzuki Motor Co.,Ltd.</p> <p>Remark Mr. Phongsak promrokul as a new Director effective from April 23, 2013</p> <p>Remark: Include holdings by spouse and minor children</p>	<p>Independent Director and Audit Committee</p>

Mr. Wiboon Perm-Arayawong	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee
Age	56 years
Shareholding	None
Education:	Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business
Training Program	Mater of Business Administration (MBA), Thammasat University Bachelor of Engineering (B.Sc.), Chulalongkorn University Degree, Thai National Defence College, Public-Private Sector, 17 Class, Thailand National Defense College, National Defense Institute Diploma, Advanced Executive Course on Judicial Process, Judicial Training Institute Capital Market Academy Leadership Program (CMA 3) Director Certification Program - DCP Class 1/1999, Thai institute of Directors (IOD) The Role of the Chairman Program (RCP 2000), Thai institute of Directors (IOD) Certificate (Chartered Director Course), Thai institute of Directors (IOD) Chartered Financial Planner (CFP), Thai Financial Planners Association
Training Program attended in the previous year	None
Date of appointment	23 April 2013
Experience:	2013 - Present Independent Director and Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc
Listed Company	Present Director, Executive Director, Treasurer, The Sirindhorn International Environmental Park
Non-Listed Company and other organization	Present Director, Chairman of Business Development, Wastewater Management Authority (WMA)
	Past Director and General Manager, Thai Credit Guarantee Corporation (TCG)
	Past Deputy Chairman of the Board, Executive Director, Audit Committee, Stock Exchange of Thailand
	Remark Mr. Wiboon Perm-Arayawong as a new Director effective from April 23, 2013
Mr. Raksanit Phornprapha	Director
Age	67 years
Shareholding	5.10 %
Education:	B.A., California College of Commerce, CA., U.S.A.
Training Program	Director Accreditation Program – DAP Class 67/2007, Thai institute of Directors (IOD)
Training Program attended in the previous year	None
Date of appointment	Year 1972
Experience:	1972 - Present Director, Thitikorn Plc.
Listed Company	1987 - Present Director, SPSU Plc.
Non-Listed Company and other organization	1979 - Present Director, S.P. International Co., Ltd.
	1979 - 2010 Director, Zinphol Co., Ltd.
	Remark: Include holdings by spouse and minor children

<p>Mr. Prapol Phornprapha</p> <p>Age</p> <p>Shareholding</p> <p>Education:</p> <p>Training Program</p> <p>Training Program attended in the previous year</p> <p>Date of appointment</p> <p>Experience:</p> <p>Listed Company</p> <p>Non-Listed Company and other organization</p>	<p>Director</p> <p>40 years</p> <p>None</p> <p>B.S., Babson College, MA., U.S.A.</p> <p>"Energy Literacy for a Sustainable Future" TEA Class 2 Thailand Energy Academy</p> <p>Director Accreditation Program – DAP Class 54/2006, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>TLCA Executive Development Program (EDP1) Class 1/2008</p> <p>THAI LISTED COMPANIES ASSOCIATION (TLCA)</p> <p>None</p> <p>Year 2001</p> <p>2001 - Present Director, Deputy Managing Director Thitikorn Plc.</p> <p>2011 - Present Director, TK Debt Services Co., Ltd.</p> <p>2007 - Present Director, Lexus Bangkok Co., Ltd.</p> <p>2001 - Present Director, Deputy Managing Director, C.V.A. Co., Ltd.</p> <p>2001 - Present Director, Chayapak Co., Ltd.</p> <p>1997 - 2001 Analyst, JP Morgan</p>
<p>Mrs. Buskorn Liaummukda</p> <p>Age</p> <p>Shareholding</p> <p>Education:</p> <p>Training Program</p> <p>Training Program attended in the previous year</p> <p>Date of appointment</p> <p>Experience:</p> <p>Listed Company</p> <p>Non-Listed Company and other organization</p>	<p>Director and Nomination and Remuneration Committee</p> <p>54 years</p> <p>None</p> <p>B.A., Thammasat University</p> <p>Director Accreditation Program – DAP Class 17/2004, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>None</p> <p>Year 2002</p> <p>2011 - Present Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.</p> <p>2002 - Present Director, Thitikorn Plc.</p> <p>1994 - Present Accounting Manager, Thitikorn Plc.</p> <p>2011 - Present Director, TK Debt Services Co., Ltd.</p> <p>2010 - Present Director, Chayapak Co., Ltd.</p> <p>2002 - Present Director, C.V.A. Co., Ltd.</p> <p>Remark: Include holdings by spouse and minor children</p>

<p>Mrs. Rachada Srivirojanawong</p> <p>Age Shareholding Education: Training Program Training Program attended in the previous year Date of appointment Experience: Listed Company Non-Listed Company and other organization</p>	<p>Director</p> <p>60 years None Diploma – Secretary, Chetupon College Director Accreditation Program – DAP Class 91/2011, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>None 11 May 2011</p> <p>2011 - Present Director, Thitikorn Plc. 1994 - 2013 Finance Manager, Thitikorn Plc.</p> <p>2011 - Feb 2014 Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2006 - Feb 2014 Director, Chayapak Co., Ltd. 1998 - Feb 2014 Director, C.V.A. Co., Ltd.</p> <p>Remark Mrs. Rachada Srivirojanawong has been resigned from Directorship since February 20, 2014</p>
<p>Ms. Penchan Klinboonnak</p> <p>Age Shareholding Education: Training Program Training Program attended in the previous year Date of appointment Experience: Listed Company Non-Listed Company and other organization</p>	<p>Director/ Manager of Hire Purchase Management 1</p> <p>59 years None B.A, Sukhothaithamathirat University None</p> <p>None 20 February 2014</p> <p>2014 - Present Director, Thitikorn Plc. 2013 - Present Manager of Hire Purchase Management 1, Thitikorn Plc. 2012 - 2013 Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc. 2011 - 2012 Manager of Hire Purchase Management 3, Thitikorn Plc. 2008 - 2011 Manager of Debt Collection 2, and Manager of Operation 1, Thitikorn Plc.</p> <p>2014 - Present Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2007 - 2008 Manager of Marketing, Zinphol Co.,Ltd. 2006 - 2007 Assistant Manager of Marketing, Zinphol Co., Ltd. 2005 - 2005 Assistant Manager of Hire Purchase, Zinphol Co., Ltd. 2002 - 2005 Branch Manager, Zinphol Co., Ltd.</p> <p>Remark Ms. Penchan Klinboonnak as a new Director effective from February 20, 2014</p> <p>Remark: Include holdings by spouse and minor children</p>

<p>Mr. Phisanu Chongstitvathana</p> <p>Age 70 years</p> <p>Shareholding None</p> <p>Education: M.S. International Business, UCLA, CA., U.S.A.</p> <p>Training Program Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) Class 25/2009, Thai institute of Directors (IOD) Director Accreditation Program – DAP 2004, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>Training Program attended in the previous year None</p> <p>Date of appointment Year 2003</p> <p>Experience: Listed Company 2013 - 2013 Audit Committee, Thitikorn Plc. 2007 - 2013 President of Audit Committee, Thitikorn Plc. 2006 - 2013 Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc. 2003 - 2007 Audit Committee, Thitikorn Plc. 2003 - 2013 Independent Director, Thitikorn Plc.</p> <p>Non-Listed Company and other organization 2008 - Present Associate judge of the central and international trade court 1992 - Present President, A.A. Holding Co., Ltd.</p> <p>Remark Mr. Phisanu Chongstitvathana retired from Directorship since April 23, 2013</p>	<p>Independent Director, Audit Committee and Nomination and Remuneration Committee</p>
<p>Mr. Pairintr Wongwantanee</p> <p>Age 75 years</p> <p>Shareholding None</p> <p>Education: B.C., Thammasat University B.A. Law, Thammasat University</p> <p>Training Program Director Accreditation Program - DAP 2003, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>Training Program attended in the previous year None</p> <p>Date of appointment 26 September 2005</p> <p>Experience: Listed Company 2012 - 2013 Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc. 2006 - 2012 President of Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc 2005 - 2013 Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc.</p> <p>Non-Listed Company and other organization 1999 - Present Director, Siam Pan (Group) Co. Ltd. 1996 - 1998 Revenue Chief Region 4, Revenue Department, Ministry of Finance</p> <p>Remark Mr. Pairintr Wongwantanee retired from Directorship since April 23, 2013</p>	<p>Independent Director, Audit Committee and Nomination and Remuneration Committee</p> <p>Remark: Include holdings by spouse and minor children</p>

MANAGEMENT PROFILE

<p>Ms.Prathama Phornprapha</p> <p>Shareholding</p> <p>Education</p> <p>Training Program</p> <p>Experience</p>	<p>Managing Director</p> <p>0.40 %</p> <p>M.B.A., Babson College, MA., U.S.A.</p> <p>B.A., Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University</p> <p>Thailand Insurance Leadership Class 3/2013, Office of Insurance Commission</p> <p>Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT 5), Commerce Academy</p> <p>TLCA Executive Development Program (EDP3) Class 3/2009</p> <p>Thai Listed Companies Association (TLCA)</p> <p>Capital Market Academy Leadership Program (CMA 7)</p> <p>Director Certification Program - DCP Class 50/2004, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>2001 - Present Director, Managing Director, Thitikorn Plc.</p> <p>2011 - Present Director, TK Debt Services Co., Ltd.</p> <p>2001 - Present Director, Managing Director, C.V.A. Co., Ltd.</p> <p>2001 - Present Director, Chayapak Co., Ltd.</p> <p>2007 - Present Director, Lexus Bangkok Co., Ltd.</p> <p>2002 - 2010 Director, Thai Suzuki Motor Co., Ltd.</p> <p>1997 - Present Executive Director, S.P. International Co., Ltd.</p>
<p>Mr.Prapol Phornprapha</p> <p>Shareholding</p> <p>Education</p> <p>Training Program</p> <p>Experience</p>	<p>Deputy Managing Director</p> <p>None</p> <p>B.S., Babson College, MA., U.S.A.</p> <p>"Energy Literacy for a Sustainable Future" TEA Class 2</p> <p>Thailand Energy Academy</p> <p>Director Accreditation Program – DAP Class 54/2006, Thai institute of Directors (IOD)</p> <p>TLCA Executive Development Program (EDP1) Class 1/2008</p> <p>THAI LISTED COMPANIES ASSOCIATION (TLCA)</p> <p>2001 - Present Director, Deputy Managing Director Thitikorn Plc.</p> <p>2011 - Present Director, TK Debt Services Co., Ltd.</p> <p>2007 - Present Director, Lexus Bangkok Co., Ltd.</p> <p>2001 - Present Director, Deputy Managing Director, C.V.A. Co., Ltd.</p> <p>2001 - Present Director, Chayapak Co., Ltd.</p> <p>1997 - 2001 Analyst, JP Morgan</p>
<p>Mr.Apichai Aumsathienporn</p> <p>Shareholding</p> <p>Education</p> <p>Experience</p>	<p>Assistant Deputy Managing Director</p> <p>None</p> <p>M.B.A., Burapha University</p> <p>2012 - Present Assistant Deputy Managing Director, Thitikorn Plc.</p> <p>2011 - 2012 Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc.</p> <p>2005 - 2011 Manager of Hire Purchase Provinces 2, Thitikorn Plc.</p> <p>2004 - 2005 Manager of Hire Purchase 4, Thitikorn Plc.</p> <p>Remark: Include holdings by spouse and minor children</p>

Mrs.Buskorn Liaummukda Shareholding Education Training Program Experience	Accounting Manager None B.A., Thammasat University Director Accreditation Program – DAP Class 17/2004, Thai institute of Directors (IOD) 2011 - Present Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc. 2011 - Present Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2010 - Present Director, Chayapak Co., Ltd. 2002 - Present Director, Thitikorn Plc. 2002 - Present Director, C.V.A. Co., Ltd. 1994 - Present Accounting Manager, Thitikorn Plc.
Mrs.Rachada Srivirojanawong Shareholding Education Training Program Experience	Finance Manager None Diploma – Secretary, Chetupon College Director Accreditation Program – DAP Class 91/2011, Thai institute of Directors (IOD) 2011 - Feb 2014 Director, Thitikorn Plc. 2011 - Feb 2014 Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2006 - Feb 2014 Director, Chayapak Co., Ltd. 1998 - Feb 2014 Director, C.V.A. Co., Ltd. 1994 - 2013 Finance Manager, Thitikorn Plc.
Mrs.Supatcha Taveerak Shareholding Education Experience	Manager of Internal Audit Office None Political Science Ramkhamhaeng University 2013 - Present Manager of Internal Audit Office, Thitikorn Plc. 2011 - 2012 Manager of Operation, Lexus Bangkok Co., Ltd. 2005 - 2010 Manager of Internal Audit Office, SPSU Plc.
Ms.Penchan Klinboonnak Shareholding Education Experience	Manager of Hire Purchase Management 1 None B.A, Sukhothaimathirath University 2014 - Present Director, Thitikorn Plc. 2014 - Present Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2013 - Present Manager of Hire Purchase Management 1, Thitikorn Plc. 2012 - 2013 Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc. 2011 - 2012 Manager of Hire Purchase Management 3, Thitikorn Plc. 2008 - 2011 Manager of Debt Collection 2, and Manager of Operation 1, Thitikorn Plc. 2007 - 2008 Manager of Marketing, Zinphol Co.,Ltd. 2006 - 2007 Assistant Manager of Marketing, Zinphol Co., Ltd. 2005 - 2005 Assistant Manager of Hire Purchase, Zinphol Co., Ltd. 2002 - 2005 Branch Manager, Zinphol Co., Ltd.
Remark: Include holdings by spouse and minor children	

Mr.Kumpee Wangsunthorn Shareholding Education Experience	Manager of Hire Purchase Management 2 None B.A., Ramkhamhaeng University 2014 - Present Director, Chayapak Co., Ltd. 2014 - Present Director, C.V.A. Co., Ltd. 2013 - Present Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc. 2011 - 2013 Manager of Hire Purchase Management 1, Thitikorn Plc. 2004 - 2011 Manager of Hire Purchase Provinces 1, Thitikorn Plc. 1998 - 2004 Collection Division Manager, Thitikorn Plc. 1996 - 1998 Branch Management Division Manager 2, Thitikorn Co.,Ltd 1998 - 2004 Manager of Branch Management, Zin Phol Co., Ltd.
Mr.Taweesak Charoensakyothin Shareholding Education Experience	Manager of Special Operations None M.B.A, Thammasat University B.A, Engineering , Chulalongkorn University 2012 - Present Manager of Special Operations, Thitikorn Plc. 2011 - 2012 Manager of Special Administration, Thitikorn Plc. 2010 - 2011 Manager of Debt Collection 1, Thitikorn Plc. 2009 - 2010 Manager of Operation 3, Thitikorn Plc. 2007 - 2009 Manager of Marketing, Zinphol Co.,Ltd. 2004 - 2007 Manager of Marketing, Zinphol Co.,Ltd.
Mr.Piti Ngamlert Shareholding Education Experience	Manager of Hire Purchase 1 None B.A Finance, Ramkhamhaeng University 2011 - Present Manager of Hire Purchase 1, Thitikorn Plc. 2008 - 2011 Manager of Operation 3, Thitikorn Plc. 2004 - 2008 Division Manager of Operation, Thitikorn Plc.
Mr.Prasit Sainonsee Shareholding Education Experience	Manager of Hire Purchase 2 0.005 % B.A Law., Ramkhamhaeng University 2008 - Present Manager of Hire Purchase 2, Thitikorn Plc. 2004 - 2008 Manager of Hire Purchase 1, Thitikorn Plc. 2003 - 2004 Hire Purchase Division Manager 3, Thitikorn Plc. 1998 - 2003 Marketing and Credit Division Manager, Thitikorn Co., Ltd.
Mr.Somboon Narasunthornkun Shareholding Education: Experience	Manager of Debt Collection 1 None Diploma – Faculty of Management, Bansomdejchaopraya Rajabhat University 2012 - Present Manager of Debt Collection 1, Thitikorn Plc. 2007 - 2012 Division Manager of Operation 1, Thitikorn Plc. 2005 - 2007 Division Manager of Special Liabilities Management And Audit center, Thitikorn Plc. Remark: Include holdings by spouse and minor children

Mr. Viboonsak Poonsawat Shareholding Education Experience	Manager of Special Liabilities Management and Audit center None High School, Srivikorn School 2010 - Present Manager of Special Liabilities Management and Audit center, Thitikorn Plc. 2008 - 2010 Manager of Special Liabilities Management and Audit provinces, Thitikorn Plc. 2007 - 2008 Manager of Marketing, S.P. International Co., Ltd 2004 - 2007 Manager of Operation 1, Thitikorn Plc. 1994 - 2004 Manager of Branch Management, Sales, S.P. International Co., Ltd.
Mr. Pornsak Kiranasopon Shareholding Education Experience	Manager of Operation 1 None B.A., Ramkhamhaeng University 2013 - Present Manager of Operation 1, Thitikorn Plc. 2010 - 2013 Manager of Special Liabilities Management and Audit provinces, Thitikorn Plc. 2008 - 2010 Manager of Special Liabilities Management and Audit center, Thitikorn Plc. 2005 - 2008 Manager of Debt Collection, Thitikorn Plc. 2006 - Present Director, C.V.A. Co., Ltd. 2004 - 2005 Manager of Hire Purchase 2, Thitikorn Plc. 2002 - 2004 Manager of Provincial Hire Purchase, Thitikorn Plc. 2000 - 2002 Manager of Bangkok & Metropolitan Hire Purchase, Thitikorn Co., Ltd. 1997 - 2000 Special Asset Management Division Manager, Thitikorn Co., Ltd.
Mr. Pisit Piamsap Shareholding Education Experience	Manager of Special Liabilities Management and Audit provinces None B.A., Ramkhamhaeng University 2013 - Present Manager of Special Liabilities Management and Audit provinces, Thitikorn Plc. 2011 - 2013 Manager of Operation 1, Thitikorn Plc. 2008 - 2011 Manager of Hire Purchase 1, Thitikorn Plc. 2005 - 2008 Manager of Special Liabilities Management and Audit 1, Thitikorn Plc. 2006 - Present Director, C.V.A. Co., Ltd. 2004 - 2005 Manager of Collection , Thitikorn Plc. 2002 - 2004 Manager of Bangkok & Metropolitan Hire Purchase, Thitikorn Plc. 2000 - 2002 Manager of Provincial Hire Purchase, Thitikorn Co.,Ltd 1998 - 2000 Hire Purchase Division Manager, C.V.A. Co., Ltd.
Mrs.Tatsanee Tobngam Shareholding Education Experience	Manager of Internal Audit Office None B.A., Kirk University 2008 - 2013 Manager of Internal Audit Office, Thitikorn Plc. 2010 - Present Director, Chayapak Co., Ltd. 2005 - 2008 Accounting manager, Zinphol Co., Ltd. 2003 - 2008 Director, Zinphol Co., Ltd. Remark: Include holdings by spouse and minor children

CORPORATE GOVERNANCE

1. Corporate Governance Policy

The Board of Directors has well realized the importance of the good corporate governance to ensure transparency and audibility for confidence of the shareholders, employees, customers and all stakeholders in order to strengthen the competitive advantage of the Company. In order to reach such policy, the Board has ruled out the framework as follows:

- Establish the business operation policies to ensure fair and equal treatment for customers and all stakeholders
- Supervise to ensure the operations of the Company are conducted with competence and effectiveness under appropriate internal control system and risk management in order to create sustainable values of the Company.
- Avoid conflict of interest and enhance transparency and audibility in conducting business.
- Impose policy for Directors, Management and employees to strictly comply with the code of conduct.

Business Ethics

The Company recognizes the importance to maintain good reputation and confidence in the Company. Code of Conduct is set up to provide guiding principles of good corporate governance to the directors, management, and employees in performing their duties. Internal Audit Office and Audit Committee are in charged with performance monitoring in accordance with the code of business ethics.

Responsibilities of the Board

Board Structure

- 1) Number of years for each term on directorship position and number of companies that each director may take up position are defined in accordance with the guidelines recommended by the Stock Exchange of Thailand. The Company's directors should not hold directorship in the listed companies at more than 5 companies in order for the directors to dedicate time and effort for their duties. The term of office of the Company's directors is 3 years; independent directors should not be in the position for continuously 3 terms which are 9 years. Sufficient information on directorship positions in other companies must be provided within the Annual Registration Statements (Form 56-1) and the Annual Report.
- 2) Separation of Control of the Chairman of the Board and the Managing Director
The Company specifies that the Chairman of the Board of Directors must not be the same person as the Managing Director in order to separate the duty of establishing policies from managing the Company's daily business operations and to ensure no misuse of directorship or unlimited management power. Moreover, 4 independent committee members (36.4% of total members) can effectively check and balance of power.
- 3) The Chairman of the Board is not either a chairman or a member of any committee

4) Independence of the Chairman of the Board

Chairman is a representative of major shareholders of Dr. Chumpol Phornprapha Group with 59.3% of shareholding (as of March 14, 2013), however, the Board of Directors consists of 4 independent directors or 36.4% of total members can effectively check and balance power.

5) The Company appoints Corporate Secretary on the following roles and responsibilities as required by law.

1. To provide advice, support and guidance to the Board of Directors on governance, compliance and regulatory matters.
2. To assist in the implementation of good corporate governance strategies and ensure that the board's decisions and instructions are properly carried out and communicated.
3. To prepare and filing all of the important documents
 - The register of directors.
 - Notice and minutes of the board meeting, annual report, notice and minutes of shareholders meeting.
4. To assist the board of directors to act properly with due care.
5. To communicate with the shareholders as appropriate.
6. To communicate and liaise with the related governing authorities.

6) Clearly define and separate roles and responsibilities of the Board of Directors, the Audit Committee, and the Managing Director. Trainings are regularly provided to the employees regarding their roles and responsibilities. The Company carefully reviews any item that could be construed as a conflict of interest.

7) Oversee to ensure that the Managing Director manages the Company in accordance with the policy.

2. Sub-committees

The Board structure consists of the Board of Directors, the Audit Committee, the Executive Board, the Nomination and Remuneration Committee and the Risk Management Committee.

Authority and Responsibilities of each board or committee are described below:

The Board of Directors

As of February 28, 2014 the Board of Directors consisted of 11 directors as follows;

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. Dr. Chumpol Phornprapha | Chairman |
| 2. Ms. Orapin Chartapsorn | Independent Director and President of the Audit Committee |
| 3. Mr. Taveeb Chardtumrong | Independent Director, President of the Nomination and Remuneration Committee and the Audit Committee |
| 4. Mr. Phongsak Promrokul | Independent Director and Audit Committee |

5.	Mr. Wiboon Perm-Arayawong	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee
6.	Mr. Raksanit Phornprapha	Director
7.	Mr. Satitphong Phornprapha	Director
8.	Ms. Prathama Phornprapha	Managing Director
9.	Mr. Prapol Phornprapha	Director
10.	Mrs. Buskorn Liaummukda	Director and Nomination and Remuneration Committee
11.	Ms. Penchan Klinboonnak ¹	Director
	Mr. Chakchai Panichapat	Advisor to the Board of Directors

Remark: Mrs. Rachada Srivirojanawong has been resigned from Directorship since February 20, 2014

¹Ms. Penchan Klinboonnak as a new Director effective from February 20, 2014

Corporate Secretary: Mr. Wichai Suranakarin

Authority and Responsibilities of the Board of Directors

According to corporate regulations, the Board of Directors has the obligation and responsibility to perform its duty in accordance with laws, objectives and regulations of the Company, and resolutions of shareholders' meetings, as well as to consider and approve the Company's policy and management direction. The Board of Directors also oversees and monitors to ensure that business operations are managed effectively with carefulness and for the utmost benefits of the Company.

1. To define vision, mission, values and business strategy of the Company.
2. To establish the Corporate Governance Policy and Code of Conduct in writing and annually reviews compliance with the policies to ensure that every directors, management and employees has strictly complied with the policies as published on the Company website.
3. To define overall direction and strategies and approve business plan and budget of the Company. The Board shall ensure that management team adopts and implements the policies based on the approved business plan and budget efficiently and effectively in the best interests of the shareholders.
4. Conflicts of interest

The Company put focus on any transaction that potentially cause the conflicts of interest as well as consider it carefully to prevent conflicts of interest and connected transactions. The Company has established measures to monitor any transaction in accordance with rules and regulations as the listed company to react when conflict of interest arises. Therefore, it was disclosed in the Company annual report and the Annual Registration Statements (Form 56-1) with all detail of the connected transaction together with transaction value, objectives, and counter party.

-
- 1) In the meeting of the Board of Directors, should the Director has conflict of interest in any decision making, abiding to the regulation the Chairman of the Board will request for Director to leave the meeting room in order not to vote for the matter. In case of the Chairman of the Board has conflict of interest; the remaining directors will be elected as new Chairman of the Board to conduct the meeting until the matter has been resolved and recorded in the minutes of the Board meeting.
 - 2) Directors are obliged to report on his or her securities holdings in the company, his or her spouse's and any minor children's to the Securities and Exchange Commission in accordance with the Notification of the Securities and Exchange Commission regarding Director practice on acquisition or disposition of securities and conflicts of interest reporting.

5. Internal Control and Internal Audit Systems

The Board of Directors has established an effective internal control and internal audit systems for the Company, as well as having regular monitoring and review to ensure effectiveness of the systems

The Board of Directors has realized the importance of internal control, both in management and operations level. Responsibilities of each management and employee were stated clearly including management, supervision, financial control, risk management, and asset utilization. Closely monitoring, control and assessment are regularly conducted and reported to the responsible management of each department and the Board of Directors.

The Board of Directors has also realized the presence of the Internal Audit unit to ensure that internal audit, business operation and activities of the Company are undertaken in line with the established policies with efficiency and in compliance with laws and regulations applied. The Internal Audit unit will perform audit function and submit the audit report directly to the Audit Committee. From past experience, no major setbacks or errors were found and the operations worked as planned.

6. Risk Management

The Board of Directors places great importance on effective risk management, by establishing risk management policy and framework to regularly monitor effectiveness of the risk management. The Company is in finance industry, therefore, careful financial management must be taken by establishing risk management measures to prevent and mitigate risk and its effect on the Company's operations. This includes stringent credit approval applied for both customers and employees. Risk Management Committee has been assigned to regulate and support the risk management practice of the Company on various aspects, and provide suggestions and comments to the Board of Directors. To ensure effectiveness, risk management policy and risk management system are revised at least once a year and every time there is a significant change in risk level. In addition, risk awareness and the likelihood of risk are important for the accountability of risk management.

7. Review the Company's financial reporting and disclosure process to ensure that it is accurate, complete and reliable in accordance with generally accepted accounting principles.

Audit Committee

As of December 31, 2013 the Audit Committee consisted of 3 independent directors as follows;

- | | |
|----------------------------|----------------------------------|
| 1. Ms. Orapin Chartapsorn | President of the Audit Committee |
| 2. Mr. Taveeb Chardtumrong | Audit Committee |
| 3. Mr. Phongsak Promrokul | Audit Committee |

Secretary to the Audit Committee: Mrs. Supatcha Taveerak

The President of the Audit Committee has sufficient knowledge and experience to review the trustworthiness of financial reports.

Authority and Responsibilities of the Audit Committee

- 1) To review the Company's financial report to ensure accuracy and adequacy.
- 2) To review that the Company has established appropriate and effective internal control system and observe the independence of the internal audit unit, as well as to approve the appointment, transfer and dismissal of the chief of an internal audit or any other units in charge of an internal audit.
- 3) To review the Company compliance with the law on securities and exchange, the regulations of the Stock Exchange of Thailand, and any relevant laws governing the Company's business.
- 4) To select and propose for appointment of the Company's auditor and audit fee, as well as to attend a meeting with the auditor without the presence of the management at least once a year.
- 5) To consider the connected transactions, or transactions that may lead to conflicts of interest in accordance with the laws and regulations of the Stock Exchange of Thailand to ensure that such transactions are appropriate and most beneficial to the Company.
- 6) To prepare the Report of the Audit Committee and disclose the report in the Annual Report. The Report of the Audit Committee must be signed by the Chairman of the Audit Committee and at least contain the following information.
 - 1) An opinion on the accuracy, completeness and trustworthiness of the Company's financial report,
 - 2) An opinion on the adequacy of the Company's internal control system,
 - 3) An opinion on the compliance with the law on securities and exchange, the Stock Exchange of Thailand's regulations, or the laws governing the Company's business,
 - 4) An opinion on the suitability of the auditor,
 - 5) An opinion on the transactions that may lead to conflicts of interest,
 - 6) The number of the audit committee meetings, and the attendance of such meetings by each committee member,
 - 7) An opinion or overview comment received by the Audit Committee from its performance of duties in accordance with the charter, and

-
- 8) Other transactions which, according to the Audit Committee's opinion, should be known to the shareholders and general investors, subject to the scope of duties and responsibilities assigned by the Company's Board of Directors; and
 - 7) The Audit Committee shall report to the Board of directors, if any of the following transactions or actions be found or suspected to have significant impact to the Company's financial status and operating results so the matter may be resolved within the time period that the Audit Committee deem appropriate:
 - 1) a transaction which causes a conflict of interest;
 - 2) any fraud, irregularity, or material defect in an internal control system;
 - 3) any violation of the law on securities and exchange, the Stock of Exchange of Thailand's regulations, or any other laws and regulations relating to the Company business.

If the Company board of directors or management fails to make a rectification within the period specified by the Audit Committee, any Audit Committee member shall report such transaction or act to the office of the Securities and Exchange Commission or the Stock Exchange of Thailand.

- 8) To perform any other act as assigned by the Company's board of directors, with the approval of the Audit Committee.

Nomination and Remuneration Committee

As of December 31, 2013 the Nomination and Remuneration Committee consisted of 3 Directors as Follows;

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. Mr. Taveeb Chardtumrong | President of the Nomination and Remuneration Committee |
| 2. Mr. Wiboon Perm-Arayawong | Nomination and Remuneration Committee |
| 3. Mrs. Buskorn Liaummukda | Nomination and Remuneration Committee |

Secretary to the Nomination and Remuneration Committee: Mrs. Buskorn Liaummukda

Authority and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee scope of responsibilities are to formulate policy, criteria and method for selection and nominating candidates for directors as well as establish clear and transparent remuneration and benefit policy and criteria for directors. The Committee shall select and propose the qualified candidates for the Board of Directors' consideration and shareholders' meeting approval.

Risk Management Committee

As of February 28, 2014 the Risk Management Committee consisted of 4 Directors as follows;

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. Mrs. Buskorn Liaummukda | President of the Risk Management Committee |
| 2. Mr. Pisit Piamsap | Risk Management Committee |
| 3. Mr. Apichai Aumsathienporn | Risk Management Committee |
| 4. Ms. Penchan Klinboonnak | Risk Management Committee |

-
- | | |
|--|--|
| 5. Mrs. Supatcha Taveerak | Risk Management Committee |
| Dr. Rattakorn Poonsuph | Advisor to the Risk Management Committee |
| Secretary to Risk Management Committee: Mrs. Supatcha Taveerak | |

Authority and Responsibilities of the Risk Management Committee

1. To establish policy on hire-purchase business risks for the Board of Directors' approval. This will cover overall risks including customer credit risk, financial risk, operational risk, liquidity risk and any risk that could adversely affect the Company's reputation.
2. To develop strategies that are in consistent with the risk management policy and enable the Committee to assess and monitor those risks are at acceptable levels.
3. To control and monitor the adoptions of the risk management policy to ensure in consistent with the policy approved by the Board of Directors.
4. To review the adequacy of the risk management policy and system, including the review of the implementation and effectiveness of the system.
5. To regularly update the Board of Directors on results of operation regarding areas to be improved in accordance with the prescribed policy and strategies.

Executive Board

The Board of Directors has appointed the Executive Board to assist in providing advices and suggestions in its managerial responsibility and other matters assigned by the Board of Directors. As of February 28, 2014 the Company's executive board consisted of 4 directors as follows;

- | | |
|-----------------------------|----------------------------------|
| 1. Ms. Prathama Phornprapha | President of the Executive Board |
| 2. Mr. Prapol Phornprapha | Executive Director |
| 3. Mr. Raksanit Phornprapha | Executive Director |
| 4. Ms. Penchan Klinboonnak | Executive Director |
| 5. Mrs. Buskorn Liaummukda | Executive Director |

Secretary to the Executive Board: Mrs. Buskorn Liaummukda

Authority and Responsibilities of the Executive Board

1. To supervise the day-to-day management on behalf of the Company as to maximize Company's benefits.
2. To formulate business plan, budget, and management structure and authority as assigned by the Board of Directors.
3. To conduct normal business transactions and enter into contractual obligation.
4. To manage the Company business and its affair in accordance with the Company Articles of Association, Shareholders approval and/or the Board of Directors' approval.

5. To review and report quarterly financial statements which have been reviewed and approved by the Audit Committee to the Stock Exchange of Thailand and Securities and Exchange Commission of Thailand.
6. To responsible in any tasks assigned by the Board of Directors, however, any tasks assigned have to comply with laws, rules and regulations. Any executive or person that might have conflicts of interest with the Company and its subsidiaries does not take part in any irregular business transaction or terms and conditions trading. The transactions are to be reported to the Board of Directors in accordance with the rules and regulations imposed by the Stock Exchange of Thailand.
7. Having authority to approve and proceed as follows;

7.1 Authorities to approve credit facilities

Authority to approve credit facilities	Motorcycle	Used Car (Second hand car)	New Car	Other Credits
Manager of Hire Purchase	100,000	550,000	1,500,000	30,000
Assistant Deputy Managing Director	<150,000	<850,000	<2,000,000	<50,000
Deputy Managing Director	<1,200,000	<1,200,000	<5,000,000	<2,500,000
Managing Director	<2,500,000	<2,500,000	<10,000,000	<20,000,000
Executive Board	>2,500,000	>2,500,000	>10,000,000	>20,000,000

7.2 Authority to sign MOU (Memorandum of Understanding), Confidentiality Agreement, Letter of Intent and a preliminary agreement to buy or sell assets, liabilities or business. Rent or lease the property between the parties. Summarize and present to the Board of Directors for consideration and approval.

7.3 Authority to apply for credit facility and issue bonds for the Company's business operation under the following conditions;

7.3.1 Amount per transaction is not exceeding Baht 800 million.

7.3.2 Term is not exceeding 5 years.

7.3.3 Report the matter to the Board of Directors in the next meeting.

7.4 Authority to employ a financial advisor, tax advisor, legal advisor, inspectors, appraisers, broker or agent in relation to the Company's operation as intended in Article 7.2 and 7.3 or in accordance with accounting standards and/or the law on securities and exchange, the regulations of the Stock Exchange of Thailand, and any relevant laws governing the Company's business.

Board Meeting

- 1) Board of Directors meetings are regularly scheduled and extraordinary meetings may be scheduled as necessary with clear agenda. Notice of the meeting is sent out at least 5 days prior to the date of the meeting so as to provide sufficient time for the Board of Directors to study and review the information. The Chairman of the Board always promotes transparent consideration and allocates adequate time and opportunities for the Directors consideration and discussion.
- 2) Every director is obligated to attend more than 75% of the Board of Directors meetings arranged during the year.
- 3) The Chairman and the Managing Director together shall consider and choose the Board of Directors' meeting agenda and give opportunity for each of the director to be able to propose matter for the meeting agenda.
- 4) Board of Directors may also request for having the management and top executives attend the meeting to provide additional information and clarify any issues and get acquainted with the Directors.
- 5) Board of Directors is entitled to request for additional information from the Managing Director, Corporate Secretary and other assigned management. Directors can seek independent professional advice concerning the company's business, when considered necessary, with the company's expenditure.
- 6) At the meeting, a director with any interest in the matter under consideration is prohibited from attending the meeting and voting regarding the matter. In the consideration of any matters, directors are entitled to request for any relevant documents for details examination or the management or the person directly in-charge to attend the meeting in order to provide explanation or additional information relevant to their responsibilities. The Board of Director's meeting resolutions are reached according to the majority of votes. Any objection by directors to the resolution must be recorded in the minutes of the meeting.
- 7) Audit Committee (Non Executive Director) shall occasionally holds a meeting among themselves as deemed appropriate without the presence of the Executive Director in order to discuss openly regarding to the Company business activities or any matters of interest. Accounting manager is also invited to provide information, answer questions made by the Committee without any decision making. The meeting results will be reported to the Board of Directors for acknowledgement.
- 8) Minutes of the meeting is recorded in written and the approved minutes from the Board of Directors is kept completely and in order, readily available for review by the Directors and relevant parties.
- 9) The Board of Directors' minute of the meeting consists of important information such as date, starting-closing time of the meeting, location of the meeting, lists of absent and present directors, summary of the significant content of issues discussed, recommendations, observations, and the Board of Directors' voting resolution, name of minute taker and reviewer. The minutes are signed by the chairman of the meeting.
- 10) The number of the Board of directors' meetings is appropriate for the Directors' duties and responsibilities, and the Company's nature of business. The attendance of each Director is disclosed in the Annual Report.

In 2013, there are 4 Board of Director meetings and 4 Audit Committee meetings. Details of directors and members of each committee's attendance are presented under the Management structure section.

Board Self Assessment

In 2013, the Board of Directors has formulated self assessment procedures to assess Board performance in accordance with the Stock Exchange of Thailand guidelines with certain revisions to be suitable for the Company's business. The Board of Directors has jointly considered the results of the assessment of the Board's performance over the past year and established guidelines for improvement for the following years.

Assessment Topic	Full Score	Obtained Score	2013		2012	
			%	Results	%	Results
Total	160	155.82	97.39%	Excellent	95.74%	Excellent
1. Structure and Qualification of the Board of Directors	36	35.82	99.49%	Excellent	95.96%	Excellent
2. Roles and Responsibilities of the Board of Directors	44	42.73	97.11%	Excellent	95.87%	Excellent
3. Board of Directors' Meetings	28	26.91	96.10%	Excellent	93.83%	Excellent
4. The Board's Performance	24	23.36	97.35%	Excellent	96.97%	Excellent
5. Relationship with Management	12	12.00	100.00%	Excellent	97.73%	Excellent
6. Development of Directors and Executives	16	15.00	93.75%	Excellent	94.89%	Excellent

The Company does not conduct Managing Director's performance assessment, however, last year the Managing Director has carried out her duty effectively and in accordance with laws, the Company's mission and policies and for the Company benefit.

Remuneration of Directors and Management

Remuneration of Directors and Management are presented under the Management structure section.

Development of Directors and Executives

The Board of Directors encourages and provides knowledge and educations for the people relevant to the corporate governance, such as Directors, Audit Committee members, Independent Directors and the Corporate Secretary. Directors regularly update themselves by attending seminars, and meetings organized by the Thailand Institute of Directors (IOD), the Stock Exchange of Thailand, and Stock Exchange Commission. When new director is appointed, management will arrange for essential information regarding the Company's business nature and operations for enabling the director to fully perform his/her duties as well as trainings beneficial to a listed company directorship.

Succession Plan

The Board of Directors assigned the Managing Director and Management to prepare a succession plan for key positions in different levels of executives and annually review and assess work profiles and potential of each individual. The Company encourages job rotations in order to develop the Management's skills in various aspects and prepare for capability and readiness for replacement.

During the years 2007 to 2013, the Company was granted more than 100 score from the Annual General Shareholders Meeting assessment program conducted by the Securities and Exchange Commission, which was assessed as a commendable example of transparency and recognition of shareholders right.

During the years 2008 to 2013, the Company received 4 stars "Very Good" on corporate governance scores evaluated by the Stock Exchange of Thailand and the Securities and Exchange Commission together with the support from Thailand Institute of Directors (IOD) on corporate governance practices of the Thai Listed Companies.

In 2012, Thai Investors Association presented the Company with an "Investors' Choice Award" together with 16 listed companies from total 599 listed companies in the Stock Exchange of Thailand. The Company has been awarded "Excellence" for Annual General Shareholders Meeting with score of 100% for the four consecutive years from 2009 to 2012.

3. Selection of Directors and Executives

• Nomination of Directors

The Nomination and Remuneration Committee, which consisted of 2 independent directors from the total 3 members, shall identify and propose qualified nominees to be appointed as the Company's Directors according to the Company's criteria. Nomination and Remuneration Committee shall consider each director's experience and expertise in various professions, which are deemed beneficial to the Company's operation, as well as the committee size, structure and composition. The Nomination and Remuneration Committee has provided opportunity for directors and shareholders to propose names of qualified persons for the directorship position. The qualified individuals will be recommended to the Board of Directors and proposed to the Annual Ordinary Shareholders' Meeting for consideration and approval. The following characteristics should be considered for a candidate to be selected;

1. Technical competence, capable and leadership characteristic
2. Professional expertise and experienced in various fields which are deemed beneficial to the Company's operation
3. Broad vision and strategic thinking as well as morality and ethics which lead the Company to sustainable growth
4. Do not seek personal or related person benefit from insider information or disclose confidential information to the Company's competitors or any execution that might cause conflicts of the interest

-
5. Dedicate time and effort for the highest benefit of the Company
 6. Have not been convicted of fraud or illegal activities either personal or on behalf of company
 7. Perform his/her duty within the govern scope and responsibilities

In accordance with the Company's Articles of Association, at each Annual General Shareholder's Meeting, one third of the Directors are required to resign by rotation. Then, Directors will be selected and appointed as per the Shareholders' approval under the following procedures. In case that the nominated Director was not the former Director, the Company will provide adequate personal profile for the Shareholders' considerations.

1. Each Shareholder will have one vote for each share held.
2. Each Shareholder may exercise up to the total amount of the votes entitled (as per above) in order to elect of any one person being proposed for a Directorship, and may allocate or divide out the total amount of votes entitled among several candidates.

The candidate receiving the highest votes in the respective order of voting will be selected and appointed as a Director to complete the total number of Directors of the Company as agreed. In the event of two persons having the same highest number of votes that may result in a situation that the number of Directors of the Company exceeds the agreed total, then the Chairman will then have the deciding vote to elect only one person to be appointed as a Director.

- **Nomination of Managing Director**

The Executive Board shall identify and propose qualified nominees to the the Nomination and Remuneration Committee's consideration and further recommendation to the Board of Directors for approval. Nomination and Remuneration Committee shall consider on the candidates' character, technical competence, and employment experiences that are useful to the Company. The successful candidate should well understand the Company's business and share the Board's operating philosophy in order to ensure that the Company's goals are met.

- **Nomination of Audit Committee**

The Board of Directors has appointed an Audit Committee consisting of Independent Directors.

4. Monitoring of Subsidiaries' operations

Managing Director is responsible to consider and recommend management of the Company's subsidiaries.

The Company set policy for the nominated management to monitor the operation of the subsidiaries under the same operating policies prescribed by the Company and to review the accuracy and completeness of any required information disclosures relating to the Company undertaking any connected transactions, acquisition or disposition of assets, or any significant transactions. The subsidiaries financial information and accounting records should be made readily available for review and preparation of consolidated financial statement in a timely manner.

5. Controlling the use of inside information

The Company has established a written policy on use of internal information as prescribed in the Corporate Governance policy, which are as follows;

-
1. The Company has implemented procedures regarding the use of confidential information in accordance to good corporate governance practices and instructed all employees to follow. The Directors and the Management have to report their holdings of the Company securities when first appointed to the position, and disclose any changes in the status of their holdings within three days to the Securities Exchange Commission as per Article 59 of Securities and Exchange Act (B.E. 2535).

In 2013, Directors and Management have reported the changes in their holdings to the Securities Exchange Commission according to the section 59 and to the Corporate Secretary for recording. Summary of each Director and Management holding of the Company's securities will be presented to the Board of Directors in the next meeting and disclosed in the Annual Report and the Annual Registration Statements (Form 56-1).

2. The Directors, Management or related parties having access to inside information are prohibited from disclosing such information to those outside the Company or not authorized to know, within one month prior to the Company's Financial Statements being made public in accordance with code of conduct to perform their duties fairly and honestly. Penalties shall be imposed for any breaches which including warning, salary cut, suspension from work and fire.

These procedures were approved by the Board of Directors.

6. Auditor Fee

In 2013, the Company and its subsidiaries paid auditor fee as follows:

Unit: Million Baht

Name of Auditor	Auditor fee	Non-audit service fee
M.R.& ASSOCIATES Co.,Ltd. (Mr.Methee Ratanasrimetha)	2.07	None

7. Good Corporate Governance in other matters

Rights of Shareholders

The Board of Directors recognizes the importance of the rights and confidence of shareholders. The Board has set a guideline for protection of the basic rights of shareholders which include buying, selling, or transferring shares; receiving their rightful portion of Company profits; obtaining relevant and adequate information of the Company; attending and voting in the shareholders' meetings, and making decisions on any transactions that significantly affect the Company, including the following principles:

1. The Company encourages every shareholders including institutional investor to attend the Annual General Meeting.
2. The Company invites shareholders to submit questions in advance. Information relates to advance submission of questions are published on the Company's website.

-
3. In 2013, the Company convened the Annual General Meeting (AGM) on April 23, 2013. The Company assigns Thailand Securities Depository Co., Ltd., the Company's Share Registrar to send the invitation to the shareholders' meeting together with adequate information in advance by 19 days prior to the meeting date. The invitation contain details regarding date, time, venue of the meeting and map, agenda and related information including the opinion of the Board on each agenda, proxy form as prescribed by the Ministry of Commerce, independent directors profiles for the shareholders' selection on proxy appointment, and the Company regulations on the meeting and voting procedures.
 4. Before each meeting, the Chairman shall notify the meeting about the voting and vote counting procedures for each agenda. The voting summary for each meeting agenda is clearly recorded.
 5. Encourage shareholders to use ballots. 'Voting tickets' provided for each significant agenda for shareholders to cast their vote. Voting tickets which voted against a resolution as well as abstained should be collected for transparency and reference.
 6. The Chairman shall allocate appropriate time and encourage transparency with equal opportunity for shareholders to express their opinions and raise their queries. The Company shall endeavor to arrange for all Directors especially Chairman, and President of the sub-committees to attend the shareholders' meeting to answer the queries and clearly explain and clarify concerns raised by shareholders.
 7. The Company shall record the minutes of the meeting accurately and completely which including clarifications on voting procedures and resolutions. The Company shall publish the above minutes on its website and submit it to the Stock Exchange of Thailand within 14 days from the date of the meeting.
 8. The Company regularly disseminates information to shareholders via the Stock Exchange of Thailand's (SET) channel and the Company website.
 9. The Company sets up a channel for minority shareholders, to contact Independent Directors directly via e-mail addresses of the Corporate Secretary.

Equitable Treatment of Shareholders

The Company values and treats all shareholders fairly and equally through the following actions:

1. The Company publishes invitation to the shareholders' meeting together with meeting agenda on the Company's website in advance by 39 days prior to the meeting date. This is to allow the opportunity for Shareholders to Study relevant information in advance prior to meeting invitation is delivered.
2. The Company provides opportunity for shareholders to propose items for the agenda of the shareholders' meeting or submit queries prior to the meeting date which is announced to all investors via SET news portal and publicized on the Company's website up to six months in advance. Criteria for agenda proposals and considerations are clearly defined on the Company website.
3. The Company provides opportunity for each shareholder to nominate persons qualified to be the directors in compliance with the criteria established by the Company and with nominated persons' consent. The

Company then process further via the Nominating Committee and disclose the nomination procedure through the Stock Exchange of Thailand's information dissemination channel and the Company's website six months in advance of the Annual General Shareholders' Meeting.

4. The Company prepares invitation to the shareholder meeting in both Thai and English and publicizes on the Company's website
5. The meeting is conducted in accordance with the order of agenda as arranged in the notice of the meeting, additional agenda item should not be proposed without advance notification being made to all shareholders, so that shareholders will have enough time before making decisions.
6. On the agenda for appointment of Directors, voting ballots shall be provided and shall be voted individually. All voting tickets are collected from each shareholders including the voting for, against and abstain on the agenda.
7. The Company sends proxy forms which allow shareholders to specify their voting decision together with director profiles for the shareholders' selection on proxy appointment of independent directors to attend the meeting on their behalf.
8. Directors are obligated to annually report on their own and any other related persons' interest in relation to the management of Company and shareholdings in the Company to the Board of Directors.
9. During the consideration of connected transaction, or transaction that may cause conflict of interest the director or management with conflict of interest will abstain from any considerations and voting for the approval on the transactions.
10. The Board of Directors has established measures to prevent transactions that may result in a conflict of interest and refrain Directors and Executives from using inside information of the Company for their own benefits, as follows:

Transaction that may cause conflict of interest

Please refer to Authority and Responsibilities of the Board of Directors under Sub-committees section.

Control of Inside Information

Please refer to Controlling the use of inside information under Sub-committees section.

Roles of Stakeholders

The Company recognizes the importance of the rights of stakeholders such as shareholders, customers, business alliances, creditors, investors, society, related government agencies, employees and local community where the Company located. The Company has therefore incorporated in its Good Corporate Governance principles posted on the Company's website as follows:

1. The Company determines to operate in the business with honesty and integrity by adhering to the sustainable business development in order to generate acceptable investment return.
2. The Company has established ethical practices for selection business alliances to ensure equal, fair, systematic and transparent treatment toward them based on fair benefit for both parties.

3. The Company treats creditors in accordance with the agreed conditions or trade agreements and also provides creditors with complete and correct information to prevent any impacts that may result in damage to the creditors. The Company complies with loan agreement conditions including borrowing objective, repayment, collateral and others covenants. The Company has never defaulted on any loan conditions with the financial institutions.
4. The Company determines to create customer satisfaction and effectively protect the rights of customers including keep all information confidentially. In this regard, the Company was awarded certificates from the Office of the Consumer Protection Board (OCPB) in 2001 for its hire purchase contracts being fair to consumers.
5. The Company has followed its guidelines in order to express responsibility to the public sector by strictly follow the provisions of laws and regulations issued by supervisory agencies. The Company readiness to provide complete and accurate information in response to request made by government agencies to show its transparency, as well as fostering confidence and mutual trust.
6. The Company treats all competitors fairly by adhering to the best competition practices, the Company does not have any litigation case with any of its competitors.
7. The Company has clear policy regarding to safety issues, welfare, employee rights as well as equal treatment to the Company management and employees in order to provide them with appropriate compensation. The Company's provident fund was established for the employees' long term benefits. The Company treats every employee fairly and provides employees with reasonable welfares which comparable to similar companies in the same industry and in accordance with individual's knowledge, capability, skills and job characteristics. Staff welfare is reviewed to ensure that it is suitable for the changing economic situation as well as trainings and developments are continuously provided in order to enhance the employees' skills and competency.

Health and Safety Statistics

Average days absent from work of employees	2011	2012	2013
Sickness absence (Days/Person)	3.8	2.9	2.8
Work related injury and sickness absence (Days/Person)	11	9.8	1.9
Accident (Times)	20	8	14
Work related death (Person)	1	1	1

The Company provided internal training courses to all staff levels, including management. There are also training courses and seminars organized by external institutions including professional training, information technology, safety, environment, business administration and management as well as walk rally to promote staffs unity and team work. In addition, Safety Riding training course has been provide to field staff to reduce accident rates from motorcycle riding.

-
8. The Company has developed channels for stakeholders to file complaints to the Board of Directors regarding any suspicions about any illegal or unethical conduct, incompleteness of financial data and internal control system. Stakeholders are able to file complaints to the Corporate Secretary to be addressed to the Audit Committee in order to investigate and report to the Board of Directors for taking proper action.

To protect the complainants, the complainants may choose to have their names revealed or concealed. The Company will keep the name of the complainant confidential and will reveal it only if it is necessary for the responsible party to solve the problem. Complaints or requests for any other information can be filed via

1. Telephone number: 02-310-7110, 02-310-7112
2. Facsimile number: 02-318-3339
3. Independent Director via website: <http://www.tk.co.th>
4. Email address: Investor@tk.co.th or submission by mail.

For complainants' confidence, the Company place importance on keep information confidential.

The complaint will be forwarded to committee and only concerned and responsible person.

Disclosure and Transparency

The Board of Directors has realized the importance of information disclosure to the investors, with respect to financial reports and non-financial information. The Company has strict policies to disclose information in a complete, transparent and timely manner for both financial statement and information disclosure in compliance with the Stock Exchange of Thailand regulations for the investors to clearly understand the Company's status and operation results. Furthermore the Company's executives regularly communicate with institutional investors, shareholders, analysts and other shareholders in order to equally provide information to shareholders and investors.

In 2013, the Company provided information on the result of business operations both financial and non-financial for analysts and investors through telephone conversation, one-on-one meeting and actively participation in quarterly analyst meetings organized by the Stock Exchange of Thailand, as summarized below:

- | | |
|--|----------|
| • Meetings with overseas and local institutional investors and managements | 17 times |
| • Questions and answers through telephone conversations | 39 times |
| • Business trips, meetings with shareholders and investors | 9 times |
| • Opportunity day participations | 4 times |

Investors can view the live Opportunity day webcast and its re-run via website www.set.or.th/oppday as well as easy access through Company link www.tk.co.th

The Company has set up channels for equitable access to its information include not only dissemination channels of the Stock Exchange of Thailand, the Annual Registration Statements (Form 56-1) and the Annual Report, but also through the Company's website both in Thai and English versions. The Company recognized that proper disclosure would build confidence and company values. The Company has appointed Corporate Secretary to regularly updated disclosure information.

Regardless of Investor Relation Department, investors and shareholders can contact Managing Director Office for further company information by telephone at 02-3107110, 7112 during business hours or by fax at 02-3183339 or email at Investor@tk.co.th and our website at www.tk.co.th

Disclosure of significant financial and non-financial information of the Company covers:

- Disclosure of the Company financial statements such as annual financial report and quarterly financial reports which demonstrate company financial status and performance. Financial statements must be audited or review by the auditors under the list approved by the office of the Stock Exchange Commission and approved by the Board of Directors. The Board of Directors is accountable for accuracy, completeness and reliable of the Company's Financial Statements and financial information as appeared in the Annual Report. The Company's and subsidiaries' financial Statements are prepared in accordance with the generally accepted accounting standards by using accounting policies that are appropriate, complete and adequate for safe guarding the Company's assets and preventing any fraud, taken on the regular basis. Important information are also adequately disclosed within the notes to financial statements. The Board of Directors has appointed the Audit Committee to review the financial statements, connected transactions and internal control. Audit Committee provides reports on audit issues to the Board of Directors prior to disclose to shareholders. The Board provides the Statement of the Board of Directors' Responsibility for Financial Statements, which included in the Annual Report.
- Disclosure of the names and profiles of directors, sub-committee members and executives
- Disclosure of remuneration policy for directors and executives.
- Disclosure of directors' and executives' holdings of the Company securities.
- Disclosure of transactions with conflicts of interest.
- Disclosure of the roles taken and duties performed by the Board of Directors and sub-committees during the year, such as each director's meeting attendance records.

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

Sustainability Framework

For the sustainable growth of the Company and society, all management and employees committed to conduct the business based on the social responsibility philosophy and tried to cause the least possible adverse impact. The Company strives to be recognized as a success finance company and builds a sustainable society according to its Vision.

- **Vision**

To be a leading service provider in motorcycle and automobile hire-purchase business with commitment to create values and develop sustainable growth based on responsibility to communities and society.

- **Mission**

To focus on creating corporate cultures and values of good corporate governance by adhering to the principles as follows;

1. Fully responsible for shareholders and all stakeholders in safe guarding of assets and maintaining the Company's reputation.
2. Attain trustworthy business operation through disciplined management together with awareness of current and possible risks.
3. Clear and transparent decision making process and procedures.
4. Treat all stakeholders equally as well as prevent any situations involving the conflicts of interest.
5. Take into consideration the responsibility to community and environment conservation.

- **Values**

1. Be leader in motorcycle and automobile hire-purchase business together with continue creating sustainable values for the shareholders.
2. Be a great workplace where employees are proud and encouraged to participate and seek for career progress.
3. Be a decent and responsible member that concern for community and society.

The Company realized that the Corporate Social Responsibility is to operate with business ethics together with social contribution for sustainable development. The Company places importance on all stakeholders' interest and active participation of employees. This philosophy is incorporated in the Company's code of conduct.

In an organizational level, the Company has determined a policy on good corporate governance which includes practices relating anti-corruption, in order to enhance the transparency of the Company's operations and compliance with laws and regulations of regulatory agencies. The Company fosters employees' work attitudes toward, integrity and accountability and strict compliance with the Company's regulations. The Company also applies new IT technology to improve operation and service efficiency which lead to the creation of the returns to the shareholders and real benefits to society.

- **Corporate governance policy for the Company and subsidiaries**

The Company has prescribed policies and practice guidelines for Directors, executives and employees to follow in order to comply with laws and the Company's regulations and abide to the business ethics in performing duties and decision making with honesty.

- **Code of conduct**

The Company has established the code of conduct and communicated to all employees, including new employee, to ensure mutual knowledge and understanding on business ethics in order to create confidence among shareholders and all stakeholders and provide competitiveness and long term success to the Company.

Corporate Social Responsibility

The Company's Corporate Social Responsibility policies are as follows:

1. General social responsibility to concern of best outcome for all stakeholders including customers, employees, business partners, competitors, shareholders, community, society and environment for ensuring all parties' satisfaction based on fair and transparent treatment.
2. Corporate social responsibility activities are incorporated into the Company's normal business transactions which are part of the responsibility of every employee.

- **Corporate Social Responsibility in Employee's Perspective**

Human Rights and Labor Justice

The Company has designated a policy on non-violation of human rights, stating that employees are equally treated and given opportunities to develop themselves for professional advancement to ensure sufficient capabilities to perform their duties. Management and staff are obligated to comply with human rights principles which considered as part of their duties and must be no violation of human rights.

1. Health Care Project

The Company recognizes importance of its employees' health and thus places great emphasis on promote good health and quality of life by set up the following programs continuously;

- Annual medical check-up with check-up program that suitable for each staff's age and job characteristic.
- Against Drugs program within the organization.
- Medical assistance benefit to relieve employee's financial burden which related to medical treatment fees for both cases of in-patients and outpatients.

2. Employee disaster relief program

The relief program exists to help employees affected by natural disasters such as floods and rainstorms whose assets were destroyed to recover and replenish basic necessities in return to work and living.

3. Safety workplace policy

The company places great emphasis on safety of workplace. The Company has continuously organized fire drills and safety trainings. The Company has set up working environment and facilities with sufficient safety equipments to ensure safety and healthy working environment, including

- Provide Safety Riding training course as well as encourage helmet wearing.

4. Employee's welfare and quality of life development program

The Company values employee's quality of life, thus provide various benefits to support the welfare and development of employees together with the sustainable growth of the Company.

- Employee welfare fund is established to compensate employees who suffer bodily injury or property damage from accident (during working hours and off hours).
- Funeral allowance fund is set up to grant allowance among members for the funeral expenses of an employee and of employees' immediate family member.
- Group accident insurance is provided to compensate in the event of death, loss of sight or limb, or disability of an employee due to accident during 24 hours. The sum insured is in accordance with each employee's position.
- The scholarship for employees' children is available to the eligible dependent children of employees which are awarded for school years from kindergarten up to university level.
- Housing loan granted by Government Housing Bank in the amount of 100% of home appraisal value or purchase price with a low interest rate.
- Other welfare benefits including weddings ceremony, funeral ceremony for employee or employee's immediate family member.

• Corporate Social Responsibility in Business Partner's and Shareholder's Perspectives

1. Ethical Business Operation:

The Company has operated the business by adopting the principles of the good corporate governance to ensure transparency and audibility. Information are completely disclosed to shareholders and investors in a timely manner. The Company has developed channels for stakeholders to file complaints regarding operating results, poor service, any suspicions about any illegal or unethical conduct of management or employee via Investor@tk.co.th or contact the Independent Directors via website <http://www.tk.co.th>.

2. Fair selection of business alliances:

The Company has established ethical practices for selection business alliances to ensure equal, fair, systematic and transparent treatment toward them based on fair benefit for both parties.

3. Adhering to trade agreement

The Company treats creditors in accordance with the agreed conditions or trade agreements and also provides creditors with complete and correct information to prevent any impacts that may result in damage to the creditors or financial institution. The Company complies with loan agreement conditions including borrowing objective, repayment, collateral and others covenants. The Company will discuss with the creditor in advance if any foreseeable default risk.

4. No infringement of intellectual property

The Company respects other people's intellectual property. Any business activities dealing with other's intellectual property either copy, modify or publish have to be permitted by the owner. Intellectual property is not infringed if there is no commercial impact on the intellectual property owner because of the use.

• Corporate Social Responsibility in Community's and Society's Perspectives

1. The Company has constantly conducted CSR activities including collaboration with distributors to conduct motorcycle safety riding training in order to educate riders for riding safely in accordance to the traffic laws.
2. In addition, the Company donated motorcycles to the Royal Thai Police and the Royal Thai Army and bio-diesel machines to the Royal Thai Police in order to promote alternative energy.
3. Donated to Phra Dabos Foundation, under His Majesty the King's patronage, for the construction of new four stories building for Phra Dabos School
4. Donated motorcycle engines to various vocational schools for technical students study. The Company policy is to promote safety workplace, without adverse impact to people, communities and environments by efficiently use of energy, water and electricity resources.
5. In 2011, the Company helped flood victims by donating 15,000 emergency survival bags individually pack by the Company staffs. Over 250 staffs of the Company and related companies volunteered to help the Red Cross and the Stock Exchange of Thailand to pack emergency survival bags for donating to flood victims.
6. An incentive trip is one of the Company continual activities over the past 20 years, which aim to strengthen relationships between the Company managements and its business alliances.
7. In 2012, the Company celebrated its 40th Anniversary with a special prizes giveaway campaign worth 40 Million Baht for the Company motorcycle hire-purchase customers.
8. In January 2014, the Company donated 2,320 blankets to victim in Northern provinces and north - eastern part of the country.

- **Corporate Social Responsibility in Environment's Perspective**

Energy conservation project: The Company always promotes optimal utilization of energy and natural resources such as launching campaign and activity to enhance efficiency of energy and natural resources usage as follows:

- Replacement of electronic appliances use in the Company and its branches with energy saving models.
- Reduction of paper usage by encourage employees to keep important document or information in electronics files (eDocument) in order to reduce paper usage while increase convenient in use.
- Encouraging reuse of single-sided used paper to reduce paper waste.
- Post water conservation signs and posters in office.
- Encouraging walk up the stairs for one floor instead of taking the elevator to save energy.
- Encouraging turn off computer when not in use.

Anti-corruption policy

1. The Company has established Anti-Corruption written policy, approved by the Board of Directors, and incorporated in Good Corporate Governance principles of the Company and subsidiaries.

The Board of Directors instructs all employees to strictly comply with law and regulations relating to fraud and corruption to increase confidence among stakeholders and enhance integrity and transparency business operation within the group and readiness to support anti-corruption activities.

In addition, for fraud and corruption prevention, the Company has set up channels for reporting suspicious activities and measures for complainants protections.

2. The Company also prescribed policies for the group in relation to receiving or giving gifts and other benefits. Accepting or offering gifts and benefits including entertainment such as a meal are acceptable under proper circumstances or traditional practices, at appropriate values. Such situations or activities must not lead to a conflict of interest or any inappropriate advantages in making business deals for the Company and subsidiaries.

INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT

Report of the Audit Committee

Thitikorn Public Company Limited places importance on efficient internal control and internal audit systems. The Board of Directors has appointed the Audit Committee to assess the adequacy and appropriateness of the internal control system to ensure efficient and effective operations of the Company's business. This includes reliability of accounting system and financial reporting in order to safeguard the Company's assets, mitigate risks whether due to fraud or error, and comply with relevant laws and regulations.

At the Board of Directors' Meeting No. 1/2014 on February 20, 2014, where the Board of Directors and the 3 Audit Committee members were present, the Board assessed the Company's internal control system for the year 2013, using the internal control assessment form and information gathering from executives. The Board viewed that the Company's internal control system is adequate and efficient without material defect, and conducted by sufficient resources based on the current business operations. Internal control system is sufficient for monitoring the business operations of subsidiaries in order to protect the Company's and its subsidiaries' assets from improper transfer by unauthorized directors or executives as well as connected transactions and conflict of interest transactions. For other aspects, the Committee is of opinion that the Company's internal control system and internal audit function are appropriate and effective.

Chief of Internal Audit

At the Audit Committee' Meeting No. 2/2013 on May 14, 2013, the Company has appointed Mrs. Supatcha Taveerak as the Manager of Internal Audit Office and Secretary to the Audit Committee effective from May 14, 2013. The committee has taken into consideration Mrs. Supatcha's experience in internal auditing within similar business and the Company for over 20 years, her knowledge of the Company's operations, therefore qualified for the position and has been proposed to the Board of Directors for approval.

Management is responsible for approval the appointment, transfer and dismissal of the chief of an internal audit according to The Audit Committee's suggestions.

The Manager of Internal Audit Office's qualifications are disclosed in Attachment 3 to the Annual Registration Statements (Form 56-1)

In 2013, according to Thitikorn Plc. consolidated Balance Sheet, there are connected transactions with related parties as follows:

Related Party	Nature of Connection	Type of Transaction	Value	Necessity/Remark
S.P. International Co., Ltd	Share the same major shareholders and Board of Director members	Office Building rental expenses	29.7 Million Baht	Located in commercial area with all utilities, rental fee is lower than that of the fair market rate, which appraised by third party. Rental contracts for 3 years period each. The expiration date are as follows: Contract 1-2 end at August 31, 2014 Contract 3-4 end at October 31, 2014 Contract 5-10 end at December 31, 2014 Contract 11-13 end at August 31, 2015
		Utilities expenses	4.8 Million Baht	Electricity and communication expenses as public rate
		Legal service fee	10.2 Million Baht	Legal consulting fee with filing services and performed legal function such as litigation and legal execution for non-performing contracts. Fee is lower than that of the general market rate, which allow maximum benefit to the Company and has been approved by the Board of Directors. Legal contract is one year period expiry on December 31, 2014
		Stationary and printing expenses	2.2 Million Baht	As market price
		Vehicle for financing	657.1 Million Baht	As market price
		Vehicle purchase	17.8 Million Baht	As market price
		Commission for vehicles financing	5.1 Million Baht	As market price
		Other expenses	6.0 Million Baht	Vehicle maintenance such as spare part, maintenance & service expenses, fuel as market price

Related Party	Nature of Connection	Type of Transaction	Value	Necessity/Remark
SPSU Plc.	Share the same major shareholders and Board of Director members	Stationary and printing revenue	0.5 Million Baht	As market price
		Warehouse rental expenses	1.9 Million Baht	2 Warehouse rental contracts for document filing, rate lower than that of the market price appraised by independent third party appraisal, rental contract will expire on December 31, 2014
Lexus Bangkok Co., Ltd	Share the same major shareholders and Board of Director members	Other Maintenance	0.02 Million Baht	Vehicle maintenance as market price
Toyota Pathumthani Toyota's dealer Co., Ltd.	Share the same major shareholder and Board of Director members	Vehicles for financing	108.9 Million Baht	As market price
		Commission for vehicles financing	0.8 Million Baht	As market price
		Other Maintenance	0.09 Million Baht	Vehicle maintenance as market price
Napas Co., Ltd	Share the same major shareholders and Board of Director as a subsidiaries	Other expenses	0.06 Million Baht	Transportation expenses as market price

Measurement or procedure for the approval of connected transaction

Connected transaction is presented to Audit Committee and/or Independent Director of the Company for consideration on such transaction in accordance to general business nature and maximizes benefit for the company.

Policy and trend for connected transaction

The Company has policy for future connected transaction by setting the conditions in accordance to general commercial terms based on common market price and condition. With this regard, the Company will authorize Audit Committee and/or Independent Director to comment on price, remuneration, necessity and appropriateness of such transaction.

If there is connected transaction within the group of companies that may result in potential conflict of interest, the Company would follow act, notification both the Office of the Securities and Exchange Commission and/or the Stock Exchange of Thailand.

In case that Audit Committee and/or Independent Director has no experiences or expertise on any connected transaction arises, the Company would seek independent counselor or authorized auditor to give the opinion for such transaction and propose to Board of directors or Shareholders' meeting as deemed necessary. The company would disclose any connected transaction in the note to audited financial statement.

Audit Committee's Comments on Connected Transaction

The Audit Committee has reviewed connected transactions based on the appropriateness of such transactions in accordance to general business nature and to maximize benefit of the Company as well as comparing with the fair or market price. According to Audit Committee reviews, the comments are as follow:

- Transactions with S.P. International Co., Ltd. considered of 3 years office building rental contract with lower rental fee compared to fair market price, other transactions such legal services fee is lower than that of the market rate. Vehicles for financing, vehicle purchase, commission for vehicle financing, vehicle maintenance expenses, fuel expenses, utilities expenses, stationary and printing expenses were market price.

- Transaction with SPSU Plc. considered of warehouse rental contract for document filing with lower rental fee compared to fair market price and purchase of stationary and printing services as market price.

- Transactions with Toyota Pathumthani Toyota's dealer Co., Ltd. considered of vehicle for financing, commission for vehicle financing and vehicle maintenance expenses were market price.

- Transaction with Lexus Bangkok Co., Ltd. considered of vehicle maintenance expenses as market price.

- Transaction with Napas Co., Ltd. considered of transportation expenses as market price.

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS

In 2012, both domestic motorcycle and automobile sales have set a new record with 2,125,646 units in motorcycle and 1,434,669 units in automobile as a direct results from the government populist programs such as first time car buyer and rice pledging scheme which boost automobile sales through the first half of 2013 since a large numbers of customers were waiting to take vehicle delivery from previous year order. However, Thai economy started slowdown toward the end of second quarter and continue to do so throughout the year. The major cause are i) slowdown in export sector which experienced -0.3% growth rate for the first time in many years; ii) delay payment to rice farmer under rice pledged scheme; iii) political demonstration against the government during fourth quarter and still ongoing in the beginning of 2014. The current government decided to dissolve the parliament and called for an election on February 2, 2014. However, the demonstrators had intensified its effort by Shutting Down Bangkok which has a negative impact to the tourist sector. Thai GDP only grew by 2.9% in 2013. As a result, motorcycle and automobile sales in Thailand declined in tandem. Motorcycle sales was 2,004,000 units, 5.7% decreased, while automobile sales was 1,330,678 units, 7.3% decreased over the previous year. Both markets monthly sales have declined compare to the previous month for 8 consecutive months from May to December.

TK motorcycle portfolio continued to expand to 7,707.9 Million Baht, 7.8% increased at the end of 2013 compared with 7,150.8 Million Baht at the end of 2012. Automobile portfolio declined to 1,350.9 Million Baht, 9.8% decreased at the end of 2013 compared with 1,497.0 Million Baht at the end of 2012.

As of the end of 2013, the combined Company net portfolio was 9,058.8 Million Baht, 4.8% increased from 8,647.9 Million Baht compare to the previous year. TK opened 7 new branches to increase the Company network to 90 branches covering 53 provinces in Thailand.

Operating results

Revenue

In 2013, despite the negative effect to Thai automotive industry from the economic slowdown from the second quarter of 2013 which continued throughout the year its total revenue continue to increase, the Company total revenue was 3,883.5 Million Baht, increased 6.0% from 3,662.4 Million Baht in the previous year. The Company revenue by category is as follows:

	2013		2012		2011		% YOY 13-12	% YOY 12-11
	Million Baht	%	Million Baht	%	Million Baht	%		
<u>Hire-purchase income</u>								
Motorcycle Hire-purchase	2,944.5	75.8	2,622.6	71.6	2,444.8	72.6	12.3	7.3
Automobile Hire-purchase	82.5	2.1	81.2	2.2	83.5	2.5	1.5	-2.8
Total revenue	3,027.0	77.9	2,703.8	73.8	2,528.3	75.1	12.0	6.9
<u>Other income</u>								
Sales of merchandises	33.4	0.9	97.4	2.7	123.1	3.7	-65.7	-20.9
Fee income	46.0	1.2	44.5	1.2	35.5	1.1	3.4	25.3
Bad Debt recovery	366.9	9.4	374.8	10.2	326.8	9.7	-2.1	14.7
Other	410.2	10.6	441.9	12.1	355.8	10.5	-7.2	24.2
Total revenue	856.5	22.1	958.6	26.2	841.2	25.0	-10.7	14.0
Total	3,883.5	100.0	3,662.4	100.0	3,369.6	100.0	6.0	8.7

Total hire-purchase income was 3,027.0 Million Baht, increased 12.0% from 2,703.8 Million Baht in the previous year. In 2013, Motorcycle hire-purchase income was 2,944.5 Million Baht, increased 12.3% from 2,622.6 Million Baht in the previous year from continuous expansion of motorcycle portfolio. Automobile hire-purchase income was 82.5 Million Baht, increased 1.6% from 81.2 Million Baht in the previous year. The Company policy was not to expand automobile hire-purchase business since its yield much less than motorcycle hire-purchase. Other income was 856.5 Million Baht, decreased 10.7% from 958.6 Million Baht in the previous year mainly due to lower bad debt recovery caused by economic slowdown. Hire-purchase income was accounted for 77.9% of total revenue while other income accounted for 22.1% of the total revenue.

Expenses

Due to economic slowdown and highly competitive business environment caused the Company expenses to increase over the last couple of years. The Company expenses are as follows:

Million Baht	2013	2012	2011	% YOY 13-12	% YOY 12-11
Cost of sales	32.2	86.3	111.6	-62.6	-22.7
Selling and administrative expenses	2,018.4	1,688.2	1,556.4	19.6	8.5
Bad debt and provision for doubtful accounts	1,203.9	970.3	767.6	24.1	26.4
Finance costs	221.8	193.6	181.7	14.6	6.5
Total expenses	3,476.4	2,938.4	2,617.3	18.3	12.3

In 2013, the Company total expenses were 3,476.4 Million Baht, increased 18.3% from 2,938.4 Million Baht in the previous year. Costs of sales (motorcycles) were 32.2 Million Baht. Selling and administrative expenses were 2,018.0 Million Baht, increased 19.6% from 1,688.2 Million Baht in the previous year due to hire-purchase portfolio expansion and investment in additional of 7 new branches in 2013 and intensify competition from some competitors which used a very aggressive marketing campaign caused the Company to increase its marketing budget as well as the Company prudent account policy which expenses our commission expenses from day one rather than amortize them over the life of hire-purchase contract compared with the Company competitors. In 2012, major motorcycle manufactures introduced over 20 new models which is a recorded years followed by an introduction of over 10 new models in 2013. The Company accelerated selling its old models repossessed motorcycles which has caused the decline in popularity and resale values which would have a negative impact on the Company operation in the short term. However, the Company is confidence that it will be beneficial and sustainable for its operation in medium and long terms.

The bad debts & loan loss provision in 2013 was 1,203.9 Million Baht, increased 24.1% from 970.3 Million Baht in the previous year which came from stringent reserve policy and increased in customers delay payment. Some group of customers in more than 20 provinces were hit by flood during the first half of year and toward the end of second quarter Thai economy experienced the slowdown and continue to do so throughout the year. Export sector has experienced -0.3% growth rate for the first time in many years, the government was unable to pay for its rice pledged by rice farmers together with demonstration against the government during fourth quarter directly had negative impact to the Company revenue and bad debts & loan loss provision. The Company continued to expand despite motorcycles monthly sales declined compare to the previous month for 8 consecutive months from May to December due to economic slowdown drastically.

In 2013, the Company average cost of borrowing was 3.9% per annum. As a result, the Company interest expenses in 2013 was 221.8 Million Baht, increased 14.6% from 193.6 Million Baht in the previous year, due to increase of borrowing from the financial institutions and issuance of debentures for portfolio expansion.

Net profit

In 2013, the Company net profit was 428.9 Million Baht, decreased 39.8% from 712.1 Million Baht in the previous year as a result of the increase in expenses due to acceleration of write off and selling of its older models repossessed motorcycles which had a negative impact on the short term.

In the 2013, hire-purchase business competition had intensified together with some group of customers experienced lower debt servicing ability which negatively affected the Company profitability. The Company interest spread by category over the last three years is as follows:

	2013	2012	2011
Profitability Ratio			
Interest Income (%)	34.2	33.3	34.8
Motorcycle	39.6	39.4	41.9
Automobile	5.8	5.6	5.8
Interest Expenses (%)	3.9	3.8	4.2
Motorcycle	3.9	3.8	4.2
Automobile	3.9	3.8	4.2
Spread (%)	30.2	29.5	30.6
Motorcycle	35.7	35.6	37.8
Automobile	1.8	1.7	1.6

Financial Status

Assets

At the end of 2013, The Company total asset was 10,267.4 Million Baht, increased 6.7% from 9,619.9 Million Baht in the previous year. Motorcycle hire-purchase receivables continue to expand while automobile hire-purchase receivables declined from the Company policy since automobile hire-purchase yield much less than motorcycle hire-purchase.

Million Baht	2013	2012	2011	% YOY 13-12	% YOY 12-11
Net Hire-purchase receivables-Motorcycle	7,707.9	7,150.8	6,156.6	7.8	16.1
Net Hire-purchase receivables-Automobile	1,350.9	1,497.0	1,419.7	-9.8	5.4
Total Hire-purchase receivables	9,058.8	8,647.9	7,576.3	4.8	14.1

In 2013, The Company net hire-purchase receivables outstanding was 9,058.8 Million Baht, increased 4.8% from 8,647.9 Million Baht in the previous year. The Company motorcycle net hire-purchase receivables outstanding was 7,707.9 Million Baht, increased 7.8% from 7,150.8 Million Baht in the previous year, while automobile net hire-purchase receivables outstanding was 1,350.9 Million Baht, decreased 9.8% from 1,497.0 Million Baht in the previous year.

Motorcycle and automobile hire purchase portfolio of the Company were well diversified by nature of business risk among large number of customers. Individual contract had average value of not exceed 50,000 Baht and 500,000 Baht for motorcycle and automobile respectively. Therefore, the Company had less risk abided by the repayment of any specific contract. Besides, the Company had stringent policy for loan loss reserve resulted in year 2013, the Company had loan loss reserve of 564.7 Million Baht, accounted for 5.9% of net

hire-purchase portfolio or 438.6% coverage ratio compared with 6 months overdue amounted of 128.8 Million Baht.

In 2013, the Company had net account receivables (before net off loan loss reserve) classified by aging as follows:

Unit : Million Baht

Account receivables	2013		2012		2011	
	Value	%	Value	%	Value	%
Current account	6,489.7	67.4	6,433.6	70.6	5,064.5	63.6
Overdue=1 month	1,414.4	14.7	1,255.2	13.8	1,709.4	21.5
Overdue 2-3 month	1,297.8	13.5	1,091.6	12.0	839.9	10.6
Overdue 4-6 month	292.9	3.0	225.0	2.5	265.7	3.3
Overdue 7-12 month	74.5	0.8	49.4	0.5	30.6	0.4
Overdue >12 month	54.2	0.6	54.4	0.6	47.5	0.6
Total	9,623.5	100.0	9,109.2	100.0	7,957.1	100.0

Active account and overdue receivables less than 3 months, decreased from 96.4% in 2012 to 95.6% in 2013. Similarly, overdue account receivables more than 3 months increased from 3.6% in 2012 to 4.4% in 2013 due to customers delay payment caused by economic slowdown.

Liabilities

In 2013, the Company managed its liquidity position and cost of fund by slightly increase its short term borrowing while kept its fixed rate long term borrowing (including current portion of less than one year) remained high at 79%.

In 2013, TK had total liabilities of 6,253.5 Million Baht, increased 7.5% from 5,819.6 Million Baht in the previous year due to increase in borrowing for portfolio expansion. As a result of an increase in short term borrowing in 2013, the ratio between long term vs short term borrowing stood at 79:21 in 2013 compared with 84:16 in 2012. Details by type of loans in 2013 and 2012 as follows:

Unit: Million Baht

Type of Loans	2013		2012		2011	
	Value	%	Value	%	Value	%
Bank overdrafts	72.7	1.2	216.9	4.0	37.2	0.8
Loan from Banks	1,146.0	19.6	642.9	11.9	44.4	0.9
Bond	2,220.0	38.0	2,450.0	45.3	2,150.0	45.4
Long Term Loan	2,400.0	41.1	2,100.0	38.8	2,500.0	52.8
Total	5,838.7	100.0	5,409.8	100.0	4,731.6	100.0

Shareholders' Equity

As a result of the Company stringent credit approval process and expertise staffs enabled the Company to be profitable. In 2012, The Company paid dividend twice to celebrated its 40th anniversary, a special interim dividend paid to shareholders amount 185 Million Baht on September 6, 2012 from its first half operation as of June 30, 2012. Second annual dividend paid to shareholders amount 215 Million Baht on May 9, 2013. The Company changed in shareholders' equity during the fiscal years is as follows:

Million Baht	2013	2012	2011	% YOY 13-12	% YOY 12-11
Equity Balance as at the beginning for the year	3,800.2	3,563.1	3,217.0	6.7	10.8
Less Revision of liability for post-employment benefits			18.6		
Profit for the year	428.7	712.1	624.7	-39.8	14.0
Less Dividends paid	215.0	475.0	260.0	-54.7	82.7
Equity Balance as at the ending for the year	4,013.9	3,800.2	3,563.1	5.6	6.7

At the end of 2013, shareholders' equity stood at 4,013.9 Million Baht, increased 5.6% from 3,800.2 Million Baht in the previous year, while retained earnings was 2,540.9 Million Baht, increased 9.2% from 2,327.3 Million Baht in the previous year. Debt to equity ratio (D/E) in 2013 and 2012 was 1.6 times and 1.5 times respectively.

Auditor Fee

In 2013, the Company and its subsidiaries auditor fee is as follows:

Unit: Million Baht

Name of Auditor	Auditor fee	Non-audit service fee
M.R. & ASSOCIATES Co.,Ltd. (Mr.Methee Ratanasrimetha)	2.07	None

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS' RESPONSIBILITIES FOR FINANCIAL REPORT

The Board of Directors is responsible for the preparation of the Company financial statement and its subsidiaries as well as to ensure that accounting data and information are accurate, complete and adequate. The Company financial statement have been prepared in accordance with the appropriate accounting policies and duly audited by a certified public accountant approved by the SEC with due prudence and discretion. Essential information was adequately disclosed in the notes to the financial statement and no information contradicted with essential data. The disclosures of information concerning the connected transactions or transactions that may cause conflict of interest were accurate and complete. The internal control system was appropriate.

The Board has assigned the Audit Committee to review the quality of financial reports, the internal control system, nomination and remuneration of auditor as well as recommendations by the Audit Committee had been regularly provided and reviewed by the board of Directors, for reasonable assurance that the preparation of the accounting information is correct.

The Board of Directors believes that the Company overall internal control system has functioned up to a satisfactory level and rendered credibility and reliability to Company financial statement and its Subsidiaries for the year ended 31 December 2013, that it has been prepared according to generally accepted accounting principles and related regulations.



Dr. Chumpol Phornprapha
Chairman



Ms. Prathama Phornprapha
Managing Director

REPORT OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

To the Shareholders and the Board of Directors of Thitikorn Public Company Limited

I have audited the accompanying consolidated financial statements of Thitikorn Public Company Limited and its subsidiaries, which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2013, and the consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in shareholders' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. I have also audited the accompanying separate financial statements of Thitikorn Public Company Limited, which comprise the statement of financial position as at December 31, 2013, and the statement of comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

Management's Responsibility for the Consolidated and Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated and separate financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

My responsibility is to express an opinion on these consolidated and separate financial statements based on my audit. I conducted my audit in accordance with the standards on auditing. Those standards require that I comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated and separate financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated and separate financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated and separate financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated and separate financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated and separate financial statements.

I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my audit opinion.

Opinion

In my opinion, the consolidated financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Thitikorn Public Company Limited and its subsidiaries as at December 31, 2013, and their financial performance and their cash flows for the year then ended, and the separate financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Thitikorn Public Company Limited as at December 31, 2013, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.



(Mr. Methee Ratanasrimetha)

Certified Public Accountant

Registration No. 3425

M.R. & ASSOCIATES CO., LTD.

Bangkok

February 20, 2014

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED

AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

AS AT DECEMBER 31, 2013 AND 2012

ASSETS

		In Thousand Baht			
		Consolidated		The Company Only	
	Note	2013	2012	2013	2012
CURRENT ASSETS					
Cash and cash equivalents	6	100,427	100,023	78,191	64,366
Trade receivables					
- Current portion of hire-purchase contract					
receivables - net	7	4,367,260	4,110,461	3,834,142	3,562,980
- Other trade receivables	8	83,668	74,367	78,448	69,962
Receivables from and short-term loan to related parties	5	-	-	1,382,862	1,308,360
Current portion of long-term loans to other parties	12	5,000	18,370	5,000	18,370
Merchandises		17,008	13,600	17,008	13,600
Asset foreclosed - net	9	314,868	187,350	314,868	187,350
Other current assets		81,967	81,811	81,495	78,748
Total Current Assets		4,970,198	4,585,982	5,792,014	5,303,736
NON-CURRENT ASSETS					
Restricted deposits at financial institutions	10	25,000	25,000	-	-
Hire-purchase contract receivables - net	7	4,691,563	4,537,415	3,873,795	3,587,878
Investments in subsidiaries accounted for using the cost method	11	-	-	283,212	283,212
Long-term loans to other parties - net	12	90,697	50,157	90,697	50,157
Property, plant and equipment - net	5,13	161,650	139,596	150,208	125,988
Goodwill	11	83,640	83,640	-	-
Intangible assets - net	14	8,216	5,890	8,094	5,717
Deferred tax assets	23	150,274	118,127	138,798	107,275
Property for lease - net	15	20,537	-	-	-
Assets not used in operations	15	14,282	35,157	5,708	5,708
Other non-current assets		51,376	38,909	9,712	5,758
Total Non-Current Assets		5,297,235	5,033,891	4,560,224	4,171,693
TOTAL ASSETS		10,267,433	9,619,873	10,352,238	9,475,429

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION AS AT DECEMBER 31, 2013 AND 2012

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY

		In Thousand Baht			
		Consolidated		The Company Only	
	Note	2013	2012	2013	2012
CURRENT LIABILITIES					
Bank overdrafts and short-term borrowings from financial institutions	16	1,218,669	859,870	1,210,915	804,187
Trade payables - other parties		94,055	40,684	94,055	40,684
Current portion of long-term loans	17	1,600,000	200,000	1,600,000	200,000
Current portion of debentures	18	500,000	800,000	500,000	800,000
Payables to and short-term loans from related parties	5	1,258	1,929	730,057	494,675
Income tax payable		4,156	16,414	-	14,656
Deposits and advances from customers		107,075	146,218	104,571	141,924
Accrued expenses and other current liabilities		166,431	160,828	126,307	121,574
Total Current Liabilities		3,691,644	2,225,943	4,365,905	2,617,700
NON-CURRENT LIABILITIES					
Long-term loans - net of current portion	17	800,000	1,900,000	800,000	1,900,000
Debentures	18	1,720,000	1,650,000	1,720,000	1,650,000
Liability for post-employment benefits	19	28,566	27,768	22,722	21,775
Other non-current liabilities		13,305	15,922	9,057	10,383
Total Non-Current Liabilities		2,561,871	3,593,690	2,551,779	3,582,158
Total Liabilities		6,253,515	5,819,633	6,917,684	6,199,858
SHAREHOLDERS' EQUITY					
Share capital - common shares, Baht 1 par value					
Authorized share capital - 500,000,000 shares, Baht 1 par value		500,000	500,000	500,000	500,000
Issued and fully paid-up share capital - 500,000,000 shares,					
Baht 1 par value		500,000	500,000	500,000	500,000
Premium on shares	20	972,987	972,987	972,987	972,987
Retained earnings					
- Appropriated for legal reserve	20	50,000	50,000	50,000	50,000
- Unappropriated		2,490,931	2,277,253	1,911,567	1,752,584
Total Shareholders' Equity		4,013,918	3,800,240	3,434,554	3,275,571
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		10,267,433	9,619,873	10,352,238	9,475,429

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2013 AND 2012

	Note	In Thousand Baht			
		Consolidated		The Company Only	
		2013	2012	2013	2012
REVENUES					
Hire-purchase income		3,026,991	2,703,839	2,944,537	2,622,606
Sales of merchandises		33,387	97,389	33,387	97,389
Other income	5,21	823,100	861,199	1,571,384	1,625,588
Total Revenues		3,883,478	3,662,427	4,549,308	4,345,583
EXPENSES					
Cost of sales		32,244	86,268	32,244	86,268
Selling expenses		1,139	5,887	1,139	5,887
Administrative expenses	5,14	2,017,223	1,682,326	2,744,321	2,371,795
Bad debt and provision for doubtful accounts		1,203,941	970,272	1,195,872	964,162
Finance costs	5	221,833	193,638	233,272	207,080
Total Expenses	22	3,476,380	2,938,391	4,206,848	3,635,192
PROFIT BEFORE INCOME TAX EXPENSE		407,098	724,036	342,460	710,391
Income Tax Expense (Tax Income)	23	(21,580)	11,926	(31,523)	7,237
PROFIT FOR THE YEAR		428,678	712,110	373,983	703,154
Other Comprehensive Income		-	-	-	-
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		428,678	712,110	373,983	703,154
Basic Earnings per share (Baht)		0.86	1.42	0.75	1.41

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2013 AND 2012

In Thousand Baht

	Note	Consolidated				
		Issued and Fully Paid-up Share Capital	Premium on Shares	Retained Earnings		Total
				Appropriated for Legal Reserve	Unappropriated	
Beginning Balance as at January 1, 2012		500,000	972,987	50,000	2,040,137	3,563,124
Dividends paid	24	-	-	-	(474,994)	(474,994)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	712,110	712,110
Ending Balance as at December 31, 2012		500,000	972,987	50,000	2,277,253	3,800,240
Dividends paid	24	-	-	-	(215,000)	(215,000)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	428,678	428,678
Ending Balance as at December 31, 2013		500,000	972,987	50,000	2,490,931	4,013,918

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2013 AND 2012

In Thousand Baht

The Company Only

Retained Earnings

	Note	Issued and Fully Paid-up Share Capital	Premium on Shares	Appropriated for Legal Reserve	Unappropriated	Total
Beginning Balance as at January 1, 2012		500,000	972,987	50,000	1,524,424	3,047,411
Dividends paid	24	-	-	-	(474,994)	(474,994)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	703,154	703,154
Ending Balance as at December 31, 2012		500,000	972,987	50,000	1,752,584	3,275,571
Dividends paid	24	-	-	-	(215,000)	(215,000)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	373,983	373,983
Ending Balance as at December 31, 2013		500,000	972,987	50,000	1,911,567	3,434,554

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF CASH FLOWS

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2013 AND 2012

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES				
Profit before income tax expense	407,098	724,036	342,460	710,391
Adjustments				
Depreciation and amortization	42,092	35,814	39,497	32,821
Expenses for post-employment benefits	2,795	2,660	2,238	2,140
Unrealized loss (gain) on exchange rate	2,482	(285)	2,482	(285)
Bad debt and provision for doubtful accounts	1,203,941	970,272	1,195,872	964,162
Increase (Decrease) in allowance for diminution in value of asset foreclosed	54,467	(26,167)	54,467	(26,397)
Gain on sales of equipment	(2,741)	(9,824)	(2,433)	(6,784)
Dividend income	-	-	(712,745)	(707,026)
Interest income	(9,329)	(8,533)	(66,256)	(81,892)
Interest expense	221,833	193,638	233,272	207,080
(Increase) Decrease in operating assets :				
Trade receivables - hire-purchase contract receivables	(1,604,076)	(2,034,434)	(1,742,251)	(1,950,330)
Trade receivables - other	(20,113)	(26,847)	(19,186)	(25,750)
Other receivables from related parties	-	-	6	1,061
Merchandises	(3,408)	60,397	(3,408)	60,397
Asset foreclosed	(181,985)	119,609	(181,985)	118,972
Other current assets	1,678	(41,954)	(902)	(39,240)
Other non-current assets	(2,595)	(128)	(2,594)	(429)
Increase (Decrease) in operating liabilities :				
Trade payables - other parties	53,371	(3,824)	53,371	(3,824)
Other payables to related parties	(671)	699	195,112	11,400
Deposits and advances from customers	(39,143)	4,824	(37,353)	6,861
Accrued expenses and other current liabilities	4,471	19,449	3,600	19,799
Liability for post-employment benefits	(1,997)	(1,274)	(1,291)	(1,029)
Other non-current liabilities	(2,617)	(1,106)	(1,326)	(593)
	125,553	(22,978)	(649,353)	(708,495)
Income tax paid	(32,697)	(56,237)	(16,016)	(26,854)
Net Cash Provided by (Used in) Operating Activities	92,856	(79,215)	(665,369)	(735,349)

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF CASH FLOWS (CONTINUED)

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2013 AND 2012

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES				
Increase in short-term loans to related party	-	-	(279,000)	(510,500)
Collections from short-term loans to related party	-	-	386,500	464,000
Increase in long-term loans to other parties	(128,433)	(35,850)	(128,433)	(35,850)
Collections from long-term loans to other parties	101,263	40,341	101,263	40,341
Purchases of fixed assets	(64,384)	(51,692)	(64,342)	(49,642)
Proceeds from sales of equipment	5,060	14,448	4,751	8,989
Purchases of intangible assets	(4,069)	(4,050)	(4,070)	(4,050)
Dividends received	-	-	530,381	707,026
Interest received	9,345	8,426	66,617	85,033
Net Cash Provided by (Used in) Investing Activities	(81,218)	(28,377)	613,667	705,347
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES				
Increase in bank overdrafts and short-term borrowings from financial institutions	356,317	778,551	404,246	725,000
Increase in short-term loans from related party	-	-	86,800	71,730
Repayments of short-term loans from related party	-	-	(46,670)	(56,070)
Proceeds from long-term loans	500,000	-	500,000	-
Repayment of long-term loan	(200,000)	(400,000)	(200,000)	(400,000)
Issuances of debentures	570,000	300,000	570,000	300,000
Redemption of debentures	(800,000)	-	(800,000)	-
Dividends paid	(215,000)	(474,994)	(215,000)	(474,994)
Interest paid	(222,551)	(181,330)	(233,849)	(195,325)
Net Cash Provided by (Used in) Financing Activities	(11,234)	22,227	65,527	(29,659)
NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS	404	(85,365)	13,825	(59,661)
Cash and Cash Equivalents at Beginning of Year	100,023	185,388	64,366	124,027
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR	100,427	100,023	78,191	64,366

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

STATEMENTS OF CASH FLOWS (CONTINUED)

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2013 AND 2012

In Thousand Baht

	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Supplementary disclosures of cash flow information				
a. Cash and cash equivalents at end of year				
Cash in hand	19,420	12,238	18,097	11,173
Current accounts at banks	16,830	19,570	9,917	12,978
Savings deposits at banks	64,177	68,215	50,177	40,215
Total	100,427	100,023	78,191	64,366
b. Non-cash transactions				
Transfer of assets not used in operations to property for lease	20,875	-	-	-
Accrued dividend income	-	-	182,364	-

The accompanying notes are an integral part of these financial statements.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

1. GENERAL INFORMATION

Thitikorn Public Company Limited ("the Company") was incorporated in Thailand and has its registered office at 69 Ramkhamhaeng Road, Huamark, Bangkok, Bangkok 10240, Thailand.

The Company has been listed on the Stock Exchange of Thailand in 2003.

The major shareholder is Sinthonglor Company Limited (incorporated in Thailand which holds 42.36% of the shares).

The Company and its subsidiaries operate in Thailand and principally engage in vehicle hire-purchase business. Details of the Company's subsidiaries are as follows:

Name of Companies	Type of Business	Paid-up Share Capital (In Thousand Baht)		Percentage of Direct and Indirect Holdings (%)	
		December 31, 2013	December 31, 2012	December 31, 2013	December 31, 2012
C. V. A. Co., Ltd.	Hire-purchase motorcycle business and related services	50,000	50,000	99.99	99.99
Chayapak Co., Ltd.	Hire-purchase automobile business	40,000	40,000	99.99	99.99
TK Debt Services Co., Ltd.	Debt collection and forfeiture services	223,375	223,375	99.99	99.99

Significant intercompany transactions between the Company and its subsidiaries have been eliminated in the preparation of the consolidated financial statements.

2. BASIS OF FINANCIAL STATEMENT PREPARATION

The accompanying financial statements are prepared in Thai Baht in the Thai language in accordance with the financial reporting standards in Thailand including interpretations and guidelines promulgated by the Federation of Accounting Professions ("FAP"), applicable rules and regulations of the Securities and Exchange Commission. Accordingly, the accompanying financial statements are intended solely to present the financial position, financial performance, and cash flows in accordance with the financial reporting standards in Thailand.

Except as disclosed in the significant accounting policies, the accompanying financial statements have been prepared under the historical cost convention.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

Starting from January 1, 2013, the Company and its subsidiaries have adopted the new and revised Thai Accounting Standards ("TAS") and Thai Financial Reporting Standards ("TFRS"), issued by FAP, for the preparation and presentation of the accompanying financial statements. Such TAS and TFRS, relevant to the Company's and subsidiaries' operations, which have been effective from the accounting period starting on or after January 1, 2013, are as follows:

TAS 21 (Revised 2009)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates
TFRS 8	Operating Segments

The Company's and subsidiaries' management has been assessing effects of the above TAS and TFRS and found no significant impact on the Company and its subsidiaries.

In addition, FAP has revised and issued the new Thai accounting standards and Thai financial reporting standards including interpretations as disclosed in Note 30.

The Company and its subsidiaries disclosed information for the year ended December 31, 2012 for being the comparative information in the financial statement for the year ended December 31, 2013 in the form of corresponding figures.

For convenience of the readers, an English translation of the financial statements has been prepared from the Thai language statutory financial statements that are issued for domestic financial reporting purposes.

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements relate to the Company and its subsidiaries (together referred to as the "Group").

Significant intercompany transactions between the Company and its subsidiaries included in the consolidated financial statements have been eliminated.

Subsidiaries

Subsidiaries are those companies controlled by the Company. Control exists when the Company has the power, directly or indirectly, to govern the financial and operating policies of a company so as to obtain benefits from its activities. The financial statements of subsidiaries are included in the consolidated financial statements from the date that control commences until the date that control ceases.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

Accounting for acquisitions of non-controlling interests

Changes in a parent's ownership interest in a subsidiary that do not result in the loss of control are accounted for within equity. When an entity loses control of a subsidiary, any gain or loss is recognized in the statement of income. Any investment retained in the former subsidiary is measured at its fair value at the date when control is lost.

Goodwill

The excess of business combination cost over the fair values of assets and liabilities of the acquired subsidiary is accounted for as goodwill from business combination in the consolidated financial statements. Goodwill is presented as non-current asset in the consolidated statement of financial position at cost net of allowance for impairment (if any)

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies are translated to Thai Baht at the foreign exchange rates ruling at the dates of the transactions.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the statement of financial position date are translated to Thai Baht at the foreign exchange rates ruling at that date. Foreign exchange differences arising on translation are recognized in the statement of comprehensive income.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash in hand, cheques in-transit, deposits at financial institutions, fixed deposit, and current investment with maturity period not over 3 months except for deposits at bank held as collateral.

Trade Receivables

Trade receivables are stated at their invoice values less allowance for doubtful accounts. The allowance for doubtful accounts is an estimate of those amounts which may prove to be uncollectible based on a review of the current status of the existing receivables. Bad debts are written off when incurred.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

Hire-purchase receivables are stated at net realizable value which resulted from carrying book value less unearned income and allowance for doubtful accounts. The Company and its subsidiaries provide their allowance for doubtful accounts of hire-purchase receivables based on the age of the total amount of outstanding balance of each contract less unearned income and collaterals of automobiles. The percentages of allowance for doubtful accounts are described as follows:

Period	Allowance for doubtful accounts (%)	
	Automobile	Motorcycle
Not yet due	1	1
Past due 1 month	1	1
Past due 2 - 3 months	2	20
Past due 4 - 6 months	20	50
Past due 7 - 12 months	50	100
Past due over 12 months	100	100

The allowance for doubtful accounts of hire-purchase receivables - automobile is calculated based on outstanding balance past due not over 6 months less collaterals at 80%, outstanding balance past due 7-12 months less collaterals at 50% and outstanding balance past due more than 12 months less no collaterals.

Other Trade Receivables

Other trade receivables are stated at their invoice values less allowance for doubtful accounts.

Allowance for doubtful accounts equals to the estimated collection losses that may be incurred in the collection of all receivables. The estimated losses are based on the historical collection experience coupled with a review of the current status of existing receivables.

Merchandises

Merchandises, featuring motorcycles are stated at the lower of cost (specific method) and net realizable value. Net realized value is the estimated selling price in the ordinary course of business less the estimated costs to complete and to make the sale.

Allowance for losses on diminution in value is made for all deteriorated, damaged, obsolete, and slow-moving merchandises.

Asset Foreclosed

Asset foreclosed is stated at the lower of net receivable balance and net realizable value from proceeds to be received from the sale of the foreclosed asset.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

Net realized value is the estimated selling price in the ordinary course of business less the estimated costs to complete and to make the sale.

The Company and subsidiaries estimate loss of the outstanding vehicles at the percentages as follows:

Aging less than one year	30%
Aging more than one year	100%

Investments in subsidiaries

Investments in subsidiaries in the separate financial statements of the Company are accounted for using the cost method less impairment loss (if any).

Property, Plant and Equipment, Property for Lease, and Depreciation

Owned assets

Land is stated at cost less impairment losses (if any). Plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses (if any). Costs of asset dismantlement, removal, and restoration are included as part of asset cost.

Leased assets

Leases in terms of which the Group substantially assumes all the risk and rewards of ownership are classified as finance leases. Property, plant and equipment acquired by way of finance leases is capitalized at the lower of its fair value and the present value of the minimum lease payments at the inception of the lease, less accumulated depreciation and impairment losses. Lease payments are apportioned between the finance charges and reduction of the lease liability so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance charges are charged directly to the statement of comprehensive income.

Depreciation

Depreciation is charged to the statement of comprehensive income on a straight-line method over the useful lives of each part of an item separately for each significant part of plant and equipment. The useful lives are as follows:

Buildings and building improvements	20 years
Buildings and building improvements on rented land	10 years, 20 years, and over the period of lease contracts
Furniture, fixtures and office equipment	5 years and 10 years
Vehicles	5 years

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

No depreciation has been charged for land and construction in process.

Depreciation methods, residual values, and useful lives are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate. In determining the depreciable amount, residual value of particular asset is measured at amount estimated receivable currently for the asset if the asset is already of the age and in the condition expected at the end of its useful life.

Intangible Assets

Leasehold rights

Leasehold rights are stated at cost less accumulated amortization and impairment losses (if any), which are amortized on a straight-line method over the useful lives which are the periods of lease contracts.

Software licenses

Software licenses are stated at cost less accumulated amortization and impairment losses (if any), which are amortized on a straight-line method over the useful lives of 5 years.

Amortization

Amortization is charged to the part of administrative expenses of the statement of comprehensive income on a straight-line method over the useful lives of particular intangible assets. Intangible assets with an indefinite useful life are not amortized but are tested for indication of impairment at each reporting date. Amortization methods, residual values, and useful lives are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

Impairment of Assets

The carrying amounts of the Group's assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, the assets' recoverable amounts (the higher of asset's net selling price or value in use). The review is made for individual assets or for the cash-generating unit.

In case that the carrying value of an asset exceeds its recoverable amount, the Group recognizes the impairment losses by reducing the carrying value of the asset to its recoverable amount and by recording the devaluation in the statement of comprehensive income. The reversal of impairment losses recognized in prior years is recorded as part of other income when there is an indication that the impairment losses recognized for the assets no longer exist or have decreased.

Trade and Other Payables

Trade and other payables are stated at cost.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

Employment Benefits

Short-term benefits

Salaries, wages, bonuses and contributions to social security fund are recognized as an expense upon their occurrences and on an accrual basis.

Post-employment benefits

Obligations on defined contribution plan which is the provident fund are recognized as an expense in the statement of comprehensive income when contribution to the fund on an accrual basis.

Obligations on post-employment benefits which are defined benefit plan that will be settled to the employees upon retirement or termination are calculated by estimating the amount of future benefits that employees have earned in return for their service in the prior and current periods. The benefits are discounted using the project unit credit method to determine present value of obligations. The calculation is annually performed by the qualified actuary. Expenses from the estimated liability for post-employment benefits comprise current service cost, interest cost, past service cost, and actuarial gain/loss.

Provisions

A provision is recognized in the statement of financial position when the Group has a present legal or constructive obligation as a result of a past event, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. If the effect is material, provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

Revenue Recognition

Interest income from hire-purchase is the unearned interest income and is recognized as income in each installment period based on the effective interest rate method for new hire-purchase agreements made starting from 2008 and the sum-of-digits method for hire-purchase agreements made before 2008. Income from each installment is recognized on an accrual basis (based on the due date of the installment irrespective of actual collection). The Company and its subsidiaries cease recognition of income when the receivables are overdue more than 3 installments, unless there is an indication of inability to repay, where income recognition is ceased immediately.

Sales are recognized in the statement of comprehensive income when the significant risks and rewards of ownership have been transferred to buyer. No revenue is recognized if there is continuing management involvement with the goods or there are significant uncertainties regarding recovery of the consideration due, associated costs or the probable return of goods.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

Rental income is recognized on a straight-line basis over the lease term.

Dividend income is recognized on the date the Group's right to receive payments is established which in the case of quoted securities is usually the ex-dividend date.

Interest is recognized on a time proportion basis that reflects the effective yield on the asset.

Other income is recognized on an accrual basis.

Expense Recognition

Payments made under operating leases are recognized in the statement of comprehensive income on a straight line basis over the lease term.

Other expenses are recognized on an accrual basis.

Income Tax

Income tax on the profit or loss for the year, which is recognized in the statement of comprehensive income, is current and deferred tax.

Current tax

Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted or substantially enacted at the statement of financial position date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years (if any).

Deferred tax

Deferred tax is provided on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Temporary differences are not recognized for goodwill not deductible for tax purposes and the initial recognition of assets and liabilities that affect neither accounting nor taxable profit to the extent that they will probably not reverse in the foreseeable future. The amount of deferred tax provided is based on the expected manner of realization or settlement of the carrying amount of assets and liabilities, at the tax rates that are expected to apply to the period when the deferred tax asset is realized or the tax liability is settled based on tax rates that have been enacted as at the statement of financial position date.

A deferred tax asset is recognized only to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the asset can be utilized. Deferred tax assets are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realized (see Note 23).

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

Use of Estimates

In order to prepare financial statements in conformity with the accounting standard and the financial reporting standards in Thailand, management needs to make estimates and set assumptions that affect income, expenditure, assets and liabilities in order to disclose information on the valuation of assets, liabilities and contingent liabilities. Actual outcomes may, therefore, differ from the estimates used.

The estimates and underlying assumptions used in the preparation of these financial statements are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

The significant estimates and underlying assumptions used in the preparation of these financial statements which may be affected by uncertainty are information relating to the estimates and assumptions as disclosed in the summary of significant accounting policies in respect of trade receivables and assets foreclosed and the estimates and assumptions as disclosed in Notes 19, 23 and 26.

Basic Earnings per Share

Basic earnings per share is calculated by dividing the profit for the year by the weighted average number of common shares outstanding during the year (500,000,000 shares).

4. INTEREST INCOME FROM HIRE-PURCHASE CONTRACT

Prior to 2008, the Company and its subsidiaries recognize interest income on hire-purchase contract as unearned interest income in each installment period based on the sum-of-digits method. Starting from January 1, 2008, the Company and its subsidiaries recognize interest income on hire-purchase contract as unearned interest income in each installment period based on the effective interest rate method for new hire-purchase agreements made starting from 2008 to conform to the change in the Thai Accounting Standard No. 17 "Leases (Revised 2007)" which currently is the Revised 2009.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

5. TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Related parties are those parties controlled by the Company or have power control over the Company, directly or indirectly or significant influence, to govern the financial and operating policies of a company.

Types of relationship of related parties are as follows:

Name of Companies	Type of business	Type of relationship
C. V. A. Company Limited	Hire-purchase motorcycle and related services	Subsidiary
Chayapak Company Limited	Hire-purchase automobile	Subsidiary
TK Debt Services Co., Ltd.	Debt collection and forfeiture services	Subsidiary
S. P. International Co., Ltd.	Sale automobile and related services	Co-directors & shareholders
SPSU Public Co., Ltd.	Sale motorcycle	Co-directors & shareholders
Lexus Bangkok Co., Ltd.	Sale automobile	Co-directors & shareholders
Toyota Pathumthani		
Toyota's Dealer Co., Ltd.	Sale automobile and related services	Co-directors & shareholders
Napas Co., Ltd.	Transport motorcycle	Co-shareholders
Thitiphol Co., Ltd.	Sale spare parts of motorcycle	Co-shareholders

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

Pricing policies for each transaction with related parties are as follows:

Type of Transaction	Pricing policies
Service income	Mutual agreement
Interest income	MOR
Dividend income	At amount approved for declaration
Other income	Cost
Rental and services	Contract price
Management fee	Contract price
Utility expenses	Cost
Stationery expense	Cost
Other expenses	Mutual agreement
Service expenses	Mutual agreement
Interest expense	MOR
Key management's remunerations	Mutual agreement
Disposal of fixed assets	Mutual agreement
Purchase for hire-purchases	Market price
Purchase of fixed assets	Market price

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

Significant transactions with related parties for the years ended December 31, 2013 and 2012 are as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Service income				
Subsidiaries	-	-	-	6,994
Interest income				
Subsidiaries	-	-	57,605	74,294
Dividend income				
Subsidiaries	-	-	712,745	707,026
Other income				
Subsidiaries	-	-	20	151
Rental and services				
Related companies	30,728	23,227	27,124	19,624
Management fee				
Related companies	10,200	9,000	7,200	7,200
Utility expenses				
Related companies	4,846	5,033	4,428	4,624
Stationery expense				
Related companies	2,715	2,269	2,694	2,250
Other expenses				
Related companies	13,003	30,981	6,961	22,970
Service expenses				
Subsidiaries	-	-	845,767	816,186
Interest expense				
Subsidiaries	-	-	11,474	13,967
Key management's remunerations				
Short-term benefits	27,873	25,886	27,873	25,886
Post-employment benefits	478	496	478	496
Total	28,351	26,382	28,351	26,382
Disposal of fixed assets				
Related companies	-	748	-	748
Purchase for hire-purchases				
Related companies	765,982	1,059,776	-	-
Purchase of fixed assets				
Related companies	17,681	-	17,681	-

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

Significant outstanding balances with related parties as at December 31, 2013 and 2012 are as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Receivables and short-term loan				
Accrued income - Subsidiaries				
Accrued dividend income	-	-	182,364	-
Accrued interest income	-	-	4,498	4,860
Total	-	-	186,862	4,860
Short-term loan				
Subsidiaries				
(Interest rate at 4.375% p.a. in 2013 and 4.375% - 7.5% p.a. in 2012)	-	-	1,196,000	1,303,500
Total	-	-	1,382,862	1,308,360
Payables and short-term loans				
Accrued expenses				
Subsidiaries	-	-	441,615	246,210
Related companies	1,258	1,929	1,202	1,355
Total	1,258	1,929	442,817	247,565
Short-term loans				
Subsidiaries				
(Interest rate at 4.375% p.a. in 2013 and 4.375% - 7.5% p.a. in 2012)	-	-	287,240	247,110
Total	1,258	1,929	730,057	494,675

The significant movements of loans from and loans to related parties during the year are as follows:

	The Company Only (In Thousand Baht)			
	December 31,			December 31,
	2012	Increase	Decrease	2013
Short-term loans to subsidiary				
Chayapak Company Limited	1,303,500	279,000	386,500	1,196,000
Short-term loans from subsidiary				
C.V.A. Company Limited	247,110	86,800	46,670	287,240

As at December 31, 2013 and 2012, the Company has been guarantor for the short-term loan credit facilities granted by a local bank to Chayapak Co., Ltd. amounting to Baht 600 million.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Cash	19,420	12,238	18,097	11,173
Current accounts and savings deposits at banks	81,007	87,785	60,094	53,193
Total	100,427	100,023	78,191	64,366

7. HIRE-PURCHASE CONTRACT RECEIVABLES - NET

	Consolidated (In Thousand Baht)					
	2013			2012		
	Total	Current	Long-term	Total	Current	Long-term
Hire-purchase contract receivables	13,554,343	7,322,807	6,231,536	12,904,693	6,925,759	5,978,934
Less Unearned income	(3,930,807)	(2,570,982)	(1,359,825)	(3,795,485)	(2,485,358)	(1,310,127)
Net	9,623,536	4,751,825	4,871,711	9,109,208	4,440,401	4,668,807
Less Allowance for doubtful accounts	(564,713)	(384,565)	(180,148)	(461,332)	(329,940)	(131,392)
Net	9,058,823	4,367,260	4,691,563	8,647,876	4,110,461	4,537,415

	The Company Only (In Thousand Baht)					
	2013			2012		
	Total	Current	Long-term	Total	Current	Long-term
Hire-purchase contract receivables	12,031,231	6,681,693	5,349,538	11,221,507	6,267,272	4,954,235
Less Unearned income	(3,808,975)	(2,505,464)	(1,303,511)	(3,656,445)	(2,412,766)	(1,243,679)
Net	8,222,256	4,176,229	4,046,027	7,565,062	3,854,506	3,710,556
Less Allowance for doubtful accounts	(514,319)	(342,087)	(172,232)	(414,204)	(291,526)	(122,678)
Net	7,707,937	3,834,142	3,873,795	7,150,858	3,562,980	3,587,878

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

Hire-purchase contract receivables at December 31, 2013 and 2012 are aged by outstanding installment payments of each contract as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Current	6,489,723	6,433,593	5,359,454	5,148,896
Overdue 1 month	1,414,393	1,255,172	1,302,278	1,147,549
Overdue 2 - 3 months	1,297,761	1,091,618	1,223,963	1,024,215
Overdue 4 - 6 months	292,897	225,047	267,305	196,011
Overdue 7 - 12 months	74,529	49,414	57,308	32,781
Overdue longer than 12 months	54,233	54,364	11,948	15,610
Total	9,623,536	9,109,208	8,222,256	7,565,062
Less Allowance for doubtful accounts	(564,713)	(461,332)	(514,319)	(414,204)
Net	9,058,823	8,647,876	7,707,937	7,150,858

The Company and its subsidiaries determine their allowance for doubtful accounts in line with the 2012 policy. Such policy is not compliance with the accounting guidance for making of allowance of doubtful accounts for consumer finance business which was mutually defined by the Securities and Exchange Commission (SEC) and the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand ("ICAAT"). However, based on the statistic information for the past three years (2010 - 2012), the Company and its subsidiaries had an average actual bad debt less than doubtful accounts based on such basis defined by the SEC and ICAAT. As at December 31, 2013, the Company and its subsidiaries had allowance for doubtful accounts at 5.87% (6.26% for the Company only) of total hire-purchase contract receivables before deducting allowance for doubtful accounts.

As at December 31, 2013, the Company and its subsidiaries have the outstanding hire-purchase contract receivables, classified by income recognition method, as follows:

	Consolidated (In Thousand Baht)		
	Sum-of-digits method	Effective interest rate method	Total
Hire-purchase contract receivables	30,703	13,523,640	13,554,343
Less Unearned income	(5,075)	(3,925,732)	(3,930,807)
Net	25,628	9,597,908	9,623,536

	The Company Only (In Thousand Baht)		
	Sum-of-digits method	Effective interest rate method	Total
Hire-purchase contract receivables	7,610	12,023,621	12,031,231
Less Unearned income	(1,475)	(3,807,500)	(3,808,975)
Net	6,135	8,216,121	8,222,256

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

8. OTHER TRADE RECEIVABLE - NET

Other trade receivables are aged by outstanding balances as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Current	83,668	74,367	78,448	69,962
Overdue within 3 months	-	-	-	-
Overdue 3 - 6 months	-	-	-	-
Overdue 6 - 12 months	-	-	-	-
Overdue longer than 12 months	-	-	-	-
Total	83,668	74,367	78,448	69,962

9. ASSET FORECLOSED - NET

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Balance outstanding within one year	449,811	267,643	449,811	267,643
Balance outstanding longer than one year	21,051	21,234	19,912	20,095
Total	470,862	288,877	469,723	287,738
Less Allowance for diminution in value	(155,994)	(101,527)	(154,855)	(100,388)
Net	314,868	187,350	314,868	187,350

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

10. RESTRICTED DEPOSITS AT FINANCIAL INSTITUTIONS

As at December 31, 2013 and 2012, the subsidiaries have collateralized their fixed deposits with a local bank totalling Baht 25 million as guarantees for their overdraft lines with such bank.

11. INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES ACCOUNTED FOR USING THE COST METHOD

	The Company Only					
	Paid-up Share Capital		Percentage of Holdings		Cost of Investments	
	(In Thousand Baht)				(In Thousand Baht)	
	December 31, 2013	December 31, 2012	December 31, 2013	December 31, 2012	December 31, 2013	December 31, 2012
C.V.A. Company Limited	50,000	50,000	99.99	99.99	49,993	49,993
Chayapak Company Limited	40,000	40,000	99.99	99.99	43,993	43,993
TK Debt Services Co., Ltd.	223,375	223,375	99.99	99.99	189,226	189,226
Total					283,212	283,212

During 2013 and 2012, TK Debt Services Co., Ltd. declared dividends to shareholders which was attributable to the Company totalling approximately Baht 712.7 million and Baht 707.0 million, respectively. As at December 31, 2013, the dividends remained unpaid amounting to approximately Baht 182.3 million.

12. LONG-TERM LOANS TO OTHER PARTIES

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Long-term loans to other parties	95,697	68,527	95,697	68,527
Less Current portion	(5,000)	(18,370)	(5,000)	(18,370)
Net	90,697	50,157	90,697	50,157

This account represents the unsecured loans to 90 agents in 2013 and 87 agents in 2012, bearing interest rate at 9% p.a. in 2013 and 2012. These loans mature during the years 2014 to 2016.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

13. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT- NET

Consolidated (In Thousand Baht)

	Land	Buildings and building improvements	Buildings and building improvements on rented land	Furniture fixtures and office equipment	Vehicles	Construction in progress	Total
Cost							
Balance as at December 31, 2011	12,617	24,221	118,113	72,314	95,922	6,160	329,347
Acquisitions	-	-	2,133	7,396	17,643	24,520	51,692
Disposals	-	-	(26)	(2,575)	(20,919)	-	(23,520)
Transfers in (out)	-	-	13,025	918	-	(13,943)	-
Balance as at December 31, 2012	12,617	24,221	133,245	78,053	92,646	16,737	357,519
Acquisitions	-	-	4,118	14,988	18,230	27,047	64,383
Disposals	-	-	(413)	(4,421)	(6,740)	-	(11,574)
Transfers in (out)	-	-	34,103	2,327	-	(36,430)	-
Balance as at December 31, 2013	12,617	24,221	171,053	90,947	104,136	7,354	410,328
Accumulated depreciation							
Balance as at December 31, 2011	-	20,102	73,053	56,071	53,136	-	202,362
Depreciation for the year	-	1,045	11,982	6,567	14,863	-	34,457
Depreciation for assets disposed	-	-	(21)	(1,116)	(17,759)	-	(18,896)
Balance as at December 31, 2012	-	21,147	85,014	61,522	50,240	-	217,923
Depreciation for the year	-	894	16,061	7,585	15,471	-	40,011
Depreciation for assets disposed	-	-	(319)	(3,156)	(5,781)	-	(9,256)
Balance as at December 31, 2013	-	22,041	100,756	65,951	59,930	-	248,678
Net book value							
December 31, 2012	12,617	3,074	48,231	16,531	42,406	16,737	139,596
December 31, 2013	12,617	2,180	70,297	24,996	44,206	7,354	161,650

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

	The Company Only (In Thousand Baht)					
	Land	Buildings and building improvements	Buildings and building improvements on rented land	Furniture fixtures and office equipment	Vehicles	Construction in progress
Cost						
Balance as at December 31, 2011	7,802	15,291	117,104	67,215	77,951	6,160
Acquisitions	-	-	2,133	7,395	15,594	24,520
Disposals	-	-	(26)	(2,271)	(12,300)	-
Transfers in (out)	-	-	13,025	918	-	(13,943)
Balance as at December 31, 2012	7,802	15,291	132,236	73,257	81,245	16,737
Acquisitions	-	-	4,118	14,946	18,230	27,047
Disposals	-	-	(412)	(4,418)	(6,125)	-
Transfers in (out)	-	-	34,103	2,327	-	(36,430)
Balance as at December 31, 2013	7,802	15,291	170,045	86,112	93,350	7,354
Accumulated depreciation						
Balance as at December 31, 2011	-	12,277	72,056	51,049	46,034	-
Depreciation for the year	-	743	11,975	6,567	12,271	-
Depreciation for assets disposed	-	-	(21)	(813)	(11,558)	-
Balance as at December 31, 2012	-	13,020	84,010	56,803	46,747	-
Depreciation for the year	-	746	16,058	7,584	13,416	-
Depreciation for assets disposed	-	-	(319)	(3,153)	(5,166)	-
Balance as at December 31, 2013	-	13,766	99,749	61,234	54,997	-
Net book value						
December 31, 2012	7,802	2,271	48,226	16,454	34,498	16,737
December 31, 2013	7,802	1,525	70,296	24,878	38,353	7,354

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

As at December 31, 2013 and 2012, cost of building and equipment of the Company and its subsidiaries that have been fully depreciated but still in use amounting to approximately Baht 138.6 million and Baht 127.8 million, respectively (Baht 125.9 million and Baht 115.2 million, respectively, for the Company only).

14. INTANGIBLE ASSETS - NET

	Consolidated (In Thousand Baht)		
	Leasehold Rights	Software Licenses	Total
Cost			
Balance as at December 31, 2011	27,439	41,300	68,739
Acquisitions	20	4,030	4,050
Balance as at December 31, 2012	27,459	45,330	72,789
Acquisitions	350	3,719	4,069
Balance as at December 31, 2013	27,809	49,049	76,858
Accumulated amortization			
Balance as at December 31, 2011	25,678	39,864	65,542
Amortization for the year	565	792	1,357
Balance as at December 31, 2012	26,243	40,656	66,899
Amortization for the year	417	1,326	1,743
Balance as at December 31, 2013	26,660	41,982	68,642
Net book value			
December 31, 2012	1,216	4,674	5,890
December 31, 2013	1,149	7,067	8,216

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

	The Company Only (In Thousand Baht)		
	Leasehold Rights	Software Licenses	Total
Cost			
Balance as at December 31, 2011	5,418	41,051	46,469
Acquisitions	20	4,030	4,050
Balance as at December 31, 2012	5,438	45,081	50,519
Acquisitions	350	3,720	4,070
Balance as at December 31, 2013	5,788	48,801	54,589
Accumulated amortization			
Balance as at December 31, 2011	3,699	39,838	43,537
Amortization for the year	523	742	1,265
Balance as at December 31, 2012	4,222	40,580	44,802
Amortization for the year	417	1,276	1,693
Balance as at December 31, 2013	4,639	41,856	46,495
Net book value			
December 31, 2012	1,216	4,501	5,717
December 31, 2013	1,149	6,945	8,094

The Company and its subsidiaries had amortization for the years ended December 31, 2013 and 2012 amounting to approximately Baht 1.7 million and Baht 1.4 million, respectively (Baht 1.7 million and Baht 1.3 million, respectively, for the Company only) which was presented as part of "Administrative expenses" in the statements of comprehensive income.

As at December 31, 2013 and 2012, cost of intangible assets of the Company and its subsidiaries that have been fully amortized but still in use amounting to approximately Baht 42.3 million and Baht 40.2 million, respectively (Baht 40.3 million and Baht 40.2 million, respectively, for the Company only).

15. PROPERTY FOR LEASE AND ASSETS NOT USED IN OPERATIONS

A subsidiary has property for lease, comprising land and buildings, which were transferred from assets not used in operations in March 2013 at the carrying value. The details of such assets are as follows:

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

	Consolidated (In Thousand Baht)					
	Balance as at December 31, 2012	Movements during the Year				Balance as at December 31, 2013
		Addition	Deduction	Transfer		
Cost						
Land	-	-	-	12,800	12,800	
Buildings and building improvements	-	-	-	8,075	8,075	
Total cost	-	-	-	20,875	20,875	
Accumulated depreciation						
Buildings and building improvements	-	338	-	-	338	
Net	-				20,537	

The latest appraisal value of property for lease, appraised by The Valuation & Consultants Company Limited using comparative market price method (market approach) per reports in August 2012, amounted to approximately Baht 33.9 million

Assets not used in operations consists of land and commercial buildings of the Company and a subsidiary which are temporarily not used in operations as at December 31, 2013, totalling approximately Baht 14.3 million (Baht 5.7 million for the Company only). The latest appraisal value of such assets, appraised by The Valuation & Consultants Company Limited using comparative market price method (market approach) per reports in August 2012, amounted to totalling approximately Baht 59.7 million (Baht 30.2 million for the Company only).

16. BANK OVERDRAFTS AND SHORT-TERM BORROWINGS FROM FINANCIAL INSTITUTIONS

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Bank overdrafts	72,705	216,935	64,951	161,252
Short-term loans from banks	1,145,964	642,935	1,145,964	642,935
Total	1,218,669	859,870	1,210,915	804,187

As at December 31, 2013, the Company and its subsidiaries had credit facilities with several financial institutions as follows:

	Unit : Million	
	2013	2012
Bank overdrafts (Baht)	192.00	192.00
Short-term loans (Baht)	5,205.00	4,765.00
Short-term loan (USD)	1.39	1.39

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

Such loans bear interest rates ranging between 0.50% - 3.20% p.a. in 2013 and 0.78% - 3.15% p.a. in 2012.

Partial overdraft lines mentioned above are secured by certain directors of the Company and its subsidiaries.

Overdraft lines of subsidiaries have been secured by the fixed deposits as discussed in Note 10.

17. LONG -TERM LOANS - NET

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Long-term loans	2,400,000	2,100,000	2,400,000	2,100,000
Less Current portion	(1,600,000)	(200,000)	(1,600,000)	(200,000)
Net	800,000	1,900,000	800,000	1,900,000

As at December 31, 2013 and 2012, the Company has obtained the unsecured long-term loans from two and three local financial institutions totalling Baht 2,400 million and Baht 2,100 million, respectively. These loans bear interest at fixed rates and interest is payable monthly whereas loan principals are repayable during the years 2014 to 2016.

Under the terms of the loan agreements, the Company has to comply with specific conditions as follows:

1. To maintain debt to equity ratio at the rate not exceeding 7:1;
2. To maintain dividend payment ratio not exceeding 60% of net profit; and
3. To maintain ratio of hire-purchase contract receivables overdue longer than 3 months not exceeding 5% of total hire-purchase contract receivables

18. DEBENTURES

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Debentures	2,220,000	2,450,000	2,220,000	2,450,000
Less Current portion	(500,000)	(800,000)	(500,000)	(800,000)
Net	1,720,000	1,650,000	1,720,000	1,650,000

On February 25, 2010, the Company issued a series of debentures to specific investors amounting to Baht 200 million (divided into 200,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 4.2% p.a. with maturity in 2013. Interest is payable quarterly. The Company redeemed these debentures in February 2013.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

On May 14, 2010, the Company issued another series of debentures to specific investors amounting to Baht 100 million (divided into 100,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 3.4% p.a. with maturity in 2013. Interest is payable quarterly. The Company redeemed these debentures in November 2013.

On July 8, 2010, the Company issued another series of debentures to institutional investors and/or large investors amounting to Baht 500 million (divided into 500,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 3.2% p.a. with maturity in 2013. Interest is payable semi-annually. The Company redeemed these debentures in July 2013.

On August 27, 2010, the Company issued another series of debentures to specific investors amounting to Baht 300 million (divided into 300,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 3.9% p.a. with maturity in 2015. Interest is payable semi-annually.

On January 28, 2011, the Company issued another series of debentures to specific investors amounting to Baht 250 million (divided into 250,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 4.04% p.a. with maturity in 2016. Interest is payable semi-annually.

On May 27, 2011, the Company issued another series of debentures to institutional investors and/or large investors amounting to Baht 300 million (divided into 300,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 3.92% p.a. in 1st - 3rd year and interest at 5.00% p.a. in 4th - 5th year with maturity in 2016. Interest is payable quarterly.

On June 30, 2011, the Company issued another series of debentures to institutional investors and/or large investors amounting to Baht 500 million (divided into 500,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 4.35% p.a. with maturity in 2014. Interest is payable semi-annually.

On November 6, 2012, the Company issued another series of debentures to specific investors amounting to Baht 300 million (divided into 300,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 4.2% p.a. with maturity in 2016. Interest is payable semi-annually.

On July 19, 2013, the Company issued another series of debentures to institutional investors and/or large investors amounting to Baht 570 million (divided into 570,000 units at Baht 1,000 per unit) and bears interest at 3.98% p.a. with maturity in 2016. Interest is payable semi-annually.

Under the conditions of the issuances of debentures, the Company has to comply with the specified conditions as shown below:

1. To maintain Debt-to-Equity ratio at the rate not exceeding 7:1
2. To maintain dividend payment ratio not exceeding 60% of net profit

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

19. LIABILITY FOR POST-EMPLOYMENT BENEFITS

Movements of liability for post-employment benefits for the years ended December 31, 2013 and 2012 are as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Liability for post-employment benefits as at January 1	27,768	26,382	21,775	20,664
Current service cost	1,579	1,534	1,262	1,231
Interest cost	1,216	1,126	976	909
Past service cost	-	-	-	-
Actuarial loss (gain)	-	-	-	-
Expense recognized in statement of comprehensive income	2,795	2,660	2,238	2,140
Employee benefits paid during the year	(1,997)	(1,274)	(1,291)	(1,029)
Liability for post-employment benefits as at December 31	28,566	27,768	22,722	21,775

Significant assumptions used in calculation of liability for post-employment benefits are as follows:

- Discount rate 4.41% p.a.
- Salary escalation rate 4.13% p.a.
- Employee turnover rate 0% - 16% p.a.
- Mortality rate 50% of Thai Mortality Table
- Disability rate 10% of Thai Mortality Table

20. PREMIUM ON SHARES AND LEGAL RESERVE

Premium on shares

Section 51 of the Public Companies Act B.E. 2535 requires the public company to set aside share subscription monies received in excess of the par value of the shares issued to a reserve account ("premium on shares"). Premium on shares is not available for dividend distribution.

Legal reserve

Section 116 of the Public Companies Act B.E. 2535 Section 116 requires the company to allocate not less than 5% of its annual net profit, less any accumulated losses brought forward (if any), to a reserve account ("legal reserve"), until this account reaches an amount not less than 10% of the registered authorized capital. The legal reserve is not available for dividend distribution.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

21. OTHER INCOME

In Thousand Baht

	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Bad debt recovery	366,931	374,849	364,464	370,160
Service income	212,151	191,695	205,969	186,249
Engagement fee income	71,567	72,643	71,552	72,634
Collection income	53,040	59,570	50,725	57,143
Delay payment fee income	45,974	44,466	42,745	40,797
Service charge income	31,660	28,698	30,798	27,906
Interest income	9,329	8,533	66,256	81,892
Dividend income	-	-	712,745	707,026
Others	32,448	80,745	26,130	81,781
Total	823,100	861,199	1,571,384	1,625,588

22. EXPENSES BY NATURE

In Thousand Baht

	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Bad debt and provision for doubtful accounts	1,203,941	970,272	1,195,872	964,162
Employee expenses	548,201	511,150	461,857	419,188
Finance costs	221,833	193,638	233,272	207,080
Depreciation and amortization	42,092	35,814	39,497	32,821
Cost of sales	32,244	86,268	32,244	86,268

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

23. INCOME TAX AND DEFERRED TAX ASSETS / LIABILITIES

The Royal Decree Issued Under the Revenue Code Regarding Reduction and Exemption in Tax Rate No. 530 B.E. 2554 (2011) dated December 21, 2011 has provided the temporary reduction in income tax rate applied to juristic company or partnership for a three consecutive accounting periods from 30% to 23% for the first accounting period and from 30% to 20% for the following two accounting periods. Such reduction in tax rate is effective from the accounting period starting on or after January 1, 2012. Accordingly, the Company and its subsidiaries used income tax rate of 20% and 23% for the calculation of corporate income tax for the years ended December 31, 2013 and 2012, respectively. The Company's management believes that the income tax rate to be announced after the year 2014 will be maintained at 20%.

As at December 31, 2013, the Company and its subsidiaries had tax loss carryforward amounting to approximately Baht 734.6 million (Baht 197.3 million for the Company only).

Corporate income tax recorded as (income) expense for the years ended December 31, 2013 and 2012 consists of:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Income tax computed from accounting profit	81,420	166,528	68,492	163,390
Effects from non-deductible expenses	35,961	18,482	34,851	16,976
Effects from additional deductible expenses or non-taxable income	(106,814)	(161,939)	(103,343)	(162,801)
Income tax on taxable profit	10,567	23,071	-	17,565
Increase in deferred tax assets	(32,147)	(11,145)	(31,523)	(10,328)
Income tax presented in statement of comprehensive income	(21,580)	11,926	(31,523)	7,237

Deferred tax assets and liabilities presented in statements of financial positions as at December 31, 2013 and 2012 consist of:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2013	2012	2013	2012
Deferred tax assets				
Effects from non-deductible items from				
- Allowance for doubtful accounts	113,362	92,268	103,283	82,843
- Allowance for diminution in value of asset foreclosed	31,199	20,305	30,971	20,077
- Liability for post-employment benefits	5,713	5,554	4,544	4,355
Total	150,274	118,127	138,798	107,275
Deferred tax liabilities	-	-	-	-
Net	150,274	118,127	138,798	107,275

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

24. DIVIDENDS

At the shareholders' meeting held on April 23, 2013, the shareholders unanimously approved the Company to pay the final dividends for the 2012 operations at Baht 0.43 per share totalling Baht 215 million. The Company paid such dividends to the shareholders on May 9, 2013.

At the Board of Directors' meeting held on August 8, 2012, the Board of Directors approved the Company to pay interim dividends from the operations for the six-month period ended June 30, 2012 at Baht 0.37 per share totaling Baht 185 million. The Company paid such dividends to the shareholders on September 6, 2012.

At the shareholders' meeting held on April 25, 2012, the shareholders unanimously approved the Company to pay dividends for the 2011 operations at Baht 0.58 per share totalling Baht 290 million. The Company paid such dividends to the shareholders on May 10, 2012.

25. SIGNIFICANT FINANCIAL INFORMATION CLASSIFIED BY OPERATING SEGMENT

Balance sheet and statement of income are significant financial and core information of the Company and its subsidiaries that are provided regularly to the highest authority in decision-making operation and also used in evaluation of financial performances of the segments. However, the Company and its subsidiaries have a single core operating segment (internal reporting segment also) by product which is hire-purchase on automobile and motorcycle for general retail customers as well as by geographic area which is Thailand only. Accordingly, the financial statement does not include information relating to the information on products, geographic areas, and key customers.

26. FINANCIAL INSTRUMENTS

Credit risk

Credit risk refers to the risk that counterparty will default on its contractual obligations resulting in a financial loss to the Company and its subsidiaries. To control the risk, the Company and its subsidiaries have a prudent credit control policy, constant follow up of account receivables, various numbers of customer base, as well as deposits, advances, and leased vehicles as collateral. Therefore, the management of the Company and subsidiaries do not anticipate losses from debt collection in excess of the allowance for doubtful accounts which is already accounted for in the financial statements.

Interest rate risk

Interest rate risk arises from the potential change in interest rates. However, the Company and its subsidiaries expect that the interest rate risk is not significant since deposits at banks are current and loans carry interest at rates approximate the current market rates. Information regarding interest rates and due dates are disclosed in the financial statements.

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

Foreign currency risk

The Company and its subsidiaries have certain foreign currency transactions that give rise to significant exposure to market risk from fluctuations in foreign exchange rates. However, the management believes that the foreign exchange rate risk is insignificant. Hence, no financial derivative instruments are used to mitigate this risk.

Fair value of financial instruments

The following method and assumptions were used by the Company and its subsidiaries in estimating fair value of financial assets and financial liabilities and believe that the fair values of financial assets and financial liabilities do not materially differ from their carrying values.

Cash and cash equivalent, restricted deposits at financial institutions, trade and other receivables, short-term loans to related party, bank overdrafts, short-term borrowings from financial institutions, trade and other payables, and short-term loans from related party have carrying values approximate their fair values because these monetary assets and monetary liabilities will mature in a short period.

Long-term hire-purchase contract receivables, long-term loans to other parties, long-term loans, and debentures are not practicable to estimate the proper fair values without incurring excessive costs.

27. COMMITMENTS

As at December 31, 2013, the Company and subsidiaries had commitments on lease and service agreements for office premises and branches for periods of 1 to 10 years. Under the terms of such agreements, the Company and its subsidiaries are committed to pay annual rental and service fees totalling approximately Baht 48.8 million.

28. CAPITAL MANAGEMENT

Significant objectives of the Group's capital management are to ensure that it has an appropriate financial structure and maintain the ability to continue its business as a going concern.

As at December 31, 2013 and 2012, the Group's Debt-to-Equity ratio was 1.56:1.00 and 1.53:1.00, respectively (2.01:1.00 and 1.89:1.00 for the Company only, respectively).

29. REGISTERED EMPLOYEES' PROVIDENT FUND

The Company and a subsidiary have contributory registered provident fund in accordance with the Provident Fund Act, B.E. 2530 (1987). Membership to the fund is on a voluntary basis. Under the plan, the Company, subsidiary, and employees contribute an amount equivalent to 3% to the fund. The fund will pay back the provident fund to employees in accordance with the conditions stated in the policies of provident fund regulations.

The Company's and subsidiary's contributions, which were charged to operations for the years ended December 31, 2013 and 2012, amounted to approximately Baht 0.6 million (Baht 0.6 million for the Company only).

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued)

December 31, 2013 and 2012

30. REVISION AND ISSUANCE OF NEW ACCOUNTING STANDARDS, FINANCIAL REPORTING STANDARDS AND INTERPRETATIONS

FAP has issued several Notifications which were announced in the Royal Gazette during 2013 and 2014, regarding the revision and issuance of new Thai Accounting Standards (TAS), Thai Financial Reporting Standards (TFRS), Thai Accounting Interpretation (TIC), and Thai Financial Reporting Interpretation (TFRIC) with the effective periods as follows:

a) Effective for the accounting period beginning on or after January 1, 2014:

TAS 1 (revised 2012) *	Presentation of financial statements
TAS 7 (revised 2012) *	Statement of Cash Flows
TAS 12 (revised 2012) *	Income Taxes
TAS 17 (revised 2012) *	Leases
TAS 18 (revised 2012) *	Revenue
TAS 19 (revised 2012) *	Employee Benefits
TAS 21 (revised 2012) *	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates
TAS 24 (revised 2012) *	Related Party Disclosures
TAS 28 (revised 2012)	Investment in Associates
TAS 31 (revised 2012)	Interest in Joint Ventures
TAS 34 (revised 2012) *	Interim Financial Reporting
TAS 38 (revised 2012) *	Intangible Assets
TFRS 2 (revised 2012)	Share-based Payment
TFRS 3 (revised 2012)	Business Combinations
TFRS 5 (revised 2012)	Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
TFRS 8 (revised 2012) *	Operating Segments
TIC 15 *	Operating Leases - Incentives
TIC 27 *	Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease
TIC 29	Disclosure - Service Concession Arrangements
TIC 32	Intangible Assets - Web Site Costs
TFRIC 1 *	Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities
TFRIC 4 *	Determining whether an Arrangement contains a Lease
TFRIC 5	Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds
TFRIC 7	Applying the Restatement Approach under TAS 29 "Financial Reporting in Hyperinflationary Economies"
TFRIC 10 *	Interim Financial Reporting and Impairment
TFRIC 12	Service Concession Arrangements
TFRIC 13	Customer Loyalty Programmes
TFRIC 17	Distributions of Non-cash Assets to Owners
TFRIC 18	Transfers of Assets from Customers

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED AND ITS SUBSIDIARIES

Notes to Financial Statements (Continued) December 31, 2013 and 2012

b) Effective for the accounting period beginning on or after January 1, 2016:

TFRS 4

Insurance Contracts

Management of the Company and its subsidiaries has been assessing the effects of the above Thai accounting standards, financial reporting standards and interpretations which relate to the operations of the Company and its subsidiaries (*) whereby the management believes that there will be no material effect to the operations of the Company and its subsidiaries upon start of adoption.

31. EVENT AFTER THE REPORTING PERIOD

At the Board of Directors' meeting held on February 20, 2014, the Board of Directors approved the Company to pay the final dividends for the 2013 operations at Baht 0.43 per share, totalling Baht 215 million, to the shareholders. The Company has fixed the date for payment of such dividends on May 15, 2014.

32. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS

These financial statements have been approved to be issued by the Company's Audit Committee's meeting on February 20, 2014.



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ
กรุงเทพ 10240
โทร 02310 7000 โทรสาร 02318 3339

THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED

69 Ramkhamhaeng Rd., Huamark, Bangkok
Bangkok 10240
Tel: 02310 7000 Fax: 02318 3339

www.tk.co.th