



# รายงานประจำปี 2558 Annual Report 2015

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  
Thitikorn Public Company Limited





### TK...ครองใจลูกค้า

ด้วยบริการอย่างใกล้ชิด  
ที่มีลูกค้ากว่า 300,000 รายทั่วประเทศ



### TK...แข็งแกร่งด้วยคุณภาพ

ด้วยความชำนาญของบุคลากร  
ที่มีคุณภาพกว่า 1,800 คน



### TK...ขับเคลื่อนอย่างมั่นคง

ของระบบการดำเนินงาน  
ที่ทันสมัย สะดวก รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ





2515

1972

- จีดีทีกร ถูกก่อตั้งขึ้นด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์และรถยนต์
- TK was established with 1 million baht registered capital to provide motorcycle & automobile Hire-Purchase

2538

1995

- เข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 99.99 จากบริษัท 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

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

2552

2009

- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระดับ 4 ดาว โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 4-Stars Corporate Governance Scoring appraised by Thai Institute of Directors Association (IOD)

2554

2011

- เข้าซื้อหุ้น ร้อยละ 99.99 จากบริษัท เซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีเค ดีเบต เซอร์วิส จำกัด
- ผลการประเมิน AGM เป็น 1 ใน 64 บริษัท จากจำนวนบริษัทจดทะเบียน 416 บริษัท ที่คะแนนประเมินเต็ม 100 คะแนน (ติดต่อกันเป็นปีที่ 5)
- Acquired 99.99% of Cetelem Thailand Co., Ltd. and changed the name to TK Debt Services Co., Ltd.
- 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)

2555

2012

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



2546

2003

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

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

2557

2014

- 1 ใน 13 บริษัทจดทะเบียน ที่ได้รับรางวัล "Investors Choice Award" จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- จัดตั้งบริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งแรก ในประเทศกัมพูชา ชื่อ "Suosdey Finance" "PLC"
- จัดตั้งบริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งที่สอง ในประเทศลาว ชื่อ "Sabaidee Leasing Co., Ltd."
- TK is one of the 13 listed companies to received an "Investors Choice Award" from Thai Investors Association (TIA)
- First overseas operation in Cambodia, "Suosdey Finance PLC"
- Second overseas operation in Laos, "Sabaidee Leasing Co., Ltd."

2558

2015

- มีสาขา รวมทั้งสิ้น 90 สาขา ครอบคลุม 53 จังหวัด
- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระดับ 4 ดาว
- TK is one of the 13 listed companies to received an
- Extensive 90 branches covering 53 provinces in Thailand
- 4-Stars Corporate Governance Scoring appraised



# สารบัญ CONTENTS

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	3
สารจากประธานกรรมการ	4
คณะกรรมการบริษัท	6
รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	7
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	8
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10
ปัจจัยความเสี่ยง	14
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา	16
ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	19
ผู้ถือหุ้น	21
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	22
โครงสร้างการจัดการ	23
ข้อมูลคณะกรรมการบริษัท	31
ข้อมูลผู้บริหาร	37
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	42
ความรับผิดชอบต่อสังคม	59
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	65
รายการระหว่างกัน	66
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	69
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ	
ในการจัดทำรายงานทางการเงิน	75
รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	76

FINANCIAL HIGHLIGHTS	3
MESSAGE FROM CHAIRMAN OF THE BOARD	4
BOARD OF DIRECTORS	6
REPORT FROM THE PRESIDENT OF AUDIT COMMITTEE	128
STRATEGY AND BUSINESS MODEL	129
NATURE OF BUSINESS	131
RISK FACTORS	135
LOCATION OF HEADQUARTER AND BRANCHES	137
GENERAL INFORMATION	140
SHAREHOLDERS	142
DIVIDEND PAYMENT POLICY	143
MANAGEMENT STRUCTURE	144
BOARD OF DIRECTORS PROFILE	152
MANAGEMENT PROFILE	158
GOOD CORPORATE GOVERNANCE	163
CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY	179
INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT	184
CONNECTED TRANSACTIONS	185
MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS	188
REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS'	
RESPONSIBILITIES FOR FINANCIAL REPORT	193
REPORT OF CERTIFIED PUBLIC AND FINANCIAL	
STATEMENTS	194

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทฯ เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายงานประจำปี (56-1) ของบริษัท ที่แสดงไว้ใน [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) หรือ เว็บไซต์ของบริษัท [www.tk.co.th](http://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](http://www.sec.or.th) or [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

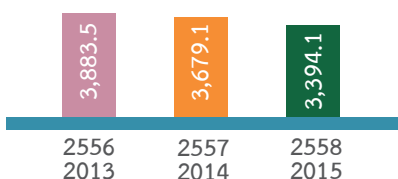


# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

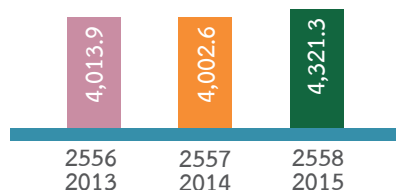
## FINANCIAL HIGHLIGHTS

	2558	2557	2556
	2015	2014	2013
<b>สินทรัพย์ / Assets</b>			
สินทรัพย์รวม / Total Assets	8,283.7	8,767.2	10,267.4
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เข้าซื้อ / Account Receivables (Net)	7,309.8	7,840.0	9,142.5
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น / Liabilities &amp; Shareholders' Equity</b>			
หนี้สินรวม / Total Liabilities	3,962.4	4,764.6	6,253.5
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม / Bank O/D and Loans	3,524.0	4,400.6	5,838.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น / Total Equity	4,321.3	4,002.6	4,013.9
<b>ผลการดำเนินงาน / Income Statement</b>			
รายได้รวม / Total Revenue	3,394.1	3,679.1	3,883.5
รายได้จากการให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืม-สุทธิ / Hire-Purchase and Loan Income (Net)	2,566.4	2,824.5	3,027.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน / Total Expenses	2,724.1	3,237.5	3,222.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังภาษี (งบรวม) / Net Profit (Loss) After Tax (Consolidated)	408.3	198.1	428.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังภาษี (งบเฉพาะกิจการ) / Net Profit (Loss) After Tax (The Company)	500.2	164.1	374.0
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร / Profitability Ratio</b>			
อัตราดอกเบี้ยรับ (%) / Interest Income (%)	34.2	33.6	34.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%) / Interest Expenses (%)	3.9	4.1	3.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%) / Spread (%)	30.3	29.5	30.2
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%) / Net Profit (Loss) Margin (%)	12.0	5.4	11.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) / Return on Equity (%)	9.7	4.9	11.0
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน / Efficiency Ratio</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%) / Return on Assets (%)	4.8	2.1	4.3
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ (เท่า) / Assets Turnover (Times)	0.4	0.4	0.4
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน / Financial Ratio</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) / Debt to Equity (Times)	0.9	1.2	1.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ (เท่า) / Lending to Borrowing (Times)	2.1	1.8	1.6
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) / Dividend Payout (%)	40.0	54.9	57.5

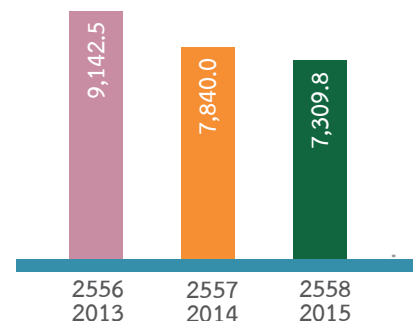
**รายได้รวม**  
Total Revenue  
(ล้านบาท : Million Baht)



**ส่วนของผู้ถือหุ้น**  
Total Equity  
(ล้านบาท : Million Baht)



**ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เข้าซื้อ**  
Account Receivables (Net)  
(ล้านบาท : Million Baht)





ดร.ชุมพล พรประภา  
ประธานกรรมการ

Dr. Chumpol Phornprapha  
Chairman

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยเริ่มขยายตัวเพิ่มขึ้นตั้งแต่ปลายไตรมาส 4 ปี 2557 อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกันตัวเลขการส่งออกยังคงติดลบ เป็นปีที่ 3 อันเป็นผลมาจากสภาวะเศรษฐกิจถดถอยในจีน, ASEAN, ญี่ปุ่น และยุโรปซึ่งเป็นคู่ค้าสำคัญของประเทศไทย ในช่วงปีครึ่งที่ผ่านมาประเทศไทยยังคงบริหารโดยคณะรักษาความสงบแห่งชาติ หรือ คสช. ซึ่งทำให้ไม่มีการชุมนุมหรือปัญหาความไม่สงบทางการเมืองที่เคยเกิดขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจโดยรวมจะพัฒนาไปในทางที่ดีขึ้นแต่สินค้าเกษตรหลักของประเทศไทย เช่น ข้าว, ยางพารา, ปาล์มน้ำมัน, มันสำปะหลัง, ข้าวโพด, อ้อย และ น้ำตาลมีราคาตกต่ำ เนื่องจากราคาน้ำมันดิบโลก (WTI) ลดลงอย่างต่อเนื่อง จากต้นปี 2558 ที่ราคา US\$ 48 ต่อ BARREL มาอยู่ที่ US\$ 36 ต่อ BARREL ณ สิ้นปี 2558 อีกทั้งประเทศไทยประสบปัญหาภัยแล้ง ติดต่อกันมาเป็นปีที่ 3 และคาดว่าจะต่อเนื่องไปจนถึงปี 2559 เนื่องมาจาก El Nino ที่รุนแรงที่สุดในรอบ 50 ปี ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่สูงถึง 80% ของ GDP ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริโภคภายในประเทศ ในระยะสั้น แต่ในระยะกลางและระยะยาวทางรัฐบาลมีแผนที่จะลงทุนในโครงการสาธารณูปโภคขนาดใหญ่ เพื่อผลักดันให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลาง การขนส่งในประเทศ AEC ที่อยู่บนแผ่นดินใหญ่ ซึ่งจะทำให้ประเทศไทยลดต้นทุนในด้านการขนส่งและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันใน ASEAN โดยโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ คาดว่าจะทำให้ GDP ขยายตัวเพิ่มขึ้นอีก 0.5% ต่อเนื่องไปอีกหลายปี

### Dear Shareholders,

The Thai economy started to expand since the fourth quarter of 2014 onward, however, export sector continued to contracted for the third consecutive years due to economic slowdown in China, ASEAN, Japan and Europe which are major trading partners with Thailand. Over the past year and half Thailand was governed by the National Council for Peace, there were no public demonstration and political unrest which had been a common sight for the last several years. Even though Thailand economic was heading in the right direction but major agriculture prices such as rice, rubber, palm oil, tapioca, corn, sugarcane and sugar had plummeted due to the crude oil (WTI) price falling from US\$ 48 per barrel in the beginning of 2015 to US\$ 36 per barrel or 25% at the year end. Thailand also faced severe drought for three consecutive years and expected to persist/continue through 2016 since it is one of the worst El Nino for last 50 years ever recorded coupled with household debt of 80% of GDP which will have negative impact to domestic consumption in the short term. On the medium and long term, Thai Government will invest in mega infrastructure projects to promote Thailand to be a logistic hub for mainland AEC countries. Thailand will be able to lower its logistic cost and increase our competitiveness with ASEAN. Once the government started its mega infrastructure projects it will boost Thai GDP by additional 0.5% annually for many



ในขณะที่ปี 2558 ยังไม่มีการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ เศรษฐกิจไทยขยายตัว 2.7%

ในปี 2558 ตลาดรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ มียอดขายรายปีลดลงทั้ง 2 ตลาด ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขาย 1,671,237 คัน ลดลง 1.7% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดขาย 799,592 คัน ลดลง 9.3% จากปีก่อน ในปี 2558 ยอดจำหน่ายรายเดือนรถจักรยานยนต์สูงกว่า ช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา 6 เดือน ในทางกลับกันยอดจำหน่ายรายเดือนรถยนต์ลดลงต่อเนื่อง 30 เดือนซ้อน จนกระทั่งเดือนพฤศจิกายน และเดือนธันวาคม มียอดขายรายเดือนรถยนต์สูงกว่าปีที่ผ่านมา เนื่องจากปี 2559 จะมีการขึ้นภาษีรถยนต์ทำให้ผู้ซื้อเร่งการซื้อในช่วง 2 เดือนหลังของปี 2558 บริษัทมีนโยบายรัดกุมในการให้บริการสินเชื่อทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์อีกทั้งมีการเร่งรัดหนี้สูญในกลุ่มลูกค้าที่มีการชำระค่างวดอ่อนตัว ตลอดเวลา 11 ไตรมาสที่ผ่านมา ทำให้ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิและลูกหนี้ที่ยืมสุทธิของบริษัทอยู่ที่ 7,252.3 ล้านบาท ลดลง 6.7% แต่คุณภาพลูกหนี้ดีขึ้นตามลำดับ ส่งผลทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 408.3 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้น 106.1% จากปีก่อน ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 2 สาขาในประเทศไทย อีกทั้งมีแผนที่จะเปิดสาขาเพิ่มอีก 2 สาขาในปีหน้าในประเทศกัมพูชาซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่จะเพิ่มสัดส่วนรายได้และลูกหนี้เข้าซื้อในภูมิภาคนี้เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

years to come. In 2015, without any major public spending from Thai government our economy grew at 2.7%.

In 2015, both motorcycle and automobile sales have declined for third consecutive years. Motorcycle sales was 1,671,237 units or 1.7% decreased, while automobile sales was 799,592 units or 9.3% decreased from the previous year. Motorcycle monthly sales were 6 months higher compared to the previous year. However, automobile monthly sales has declined 30 consecutive months until both November and December 2015 monthly sales were higher compared to the previous year since car buyers were rush in to buy new cars before new car excise tax increase will be implement in 2016. TK has implemented a strict credit controls on loan origination for both motorcycles and automobile hire purchase business as well as accelerated the bad debt write off in some group customers who experience delay in monthly installment payment for 11 consecutive quarters which resulted in decrease in hire purchase receivables to 7,252.3 Million Baht or 6.7% declined from previous year and while customers quality continue to improve net profit increase to 408.3 Million Baht or 106.1% increased from the previous year. During the year 2015, the Company open two new branches in Thailand and plan to expand two new branches in Cambodia which is our strategic direction to increase our revenue and hire-purchase

สุดท้ายนี้ ข้าพเจ้าขอถือโอกาสนี้ขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจนักลงทุนสถาบันการเงินสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์และท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมาความสำเร็จขององค์กรตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาเกิดจากความมุ่งมั่นและประสบการณ์ของบุคลากร ตลอดจนผู้บริหาร พนักงานของบริษัททำให้บริษัทฯ เป็นผู้นำอันดับ 1 ต่อเนื่องมากกว่า 30 ปี ในธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ผ่านมา เป็นวันที่ “ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน” หรือ AEC เปิดตัวอย่างเป็นทางการ โดยมีตลาดรวมที่มีประชากร 625 ล้านคน และ GDP สูงถึง 2.6 ล้านล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ บริษัทยังคงเดินหน้าขยายงานเพื่อเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทในภูมิภาคอาเซียน ข้าพเจ้ามีความมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่า กลุ่มบริษัททิดีกร จะเติบโตต่อเนื่องทั้งในประเทศ และในอาเซียน อย่างยั่งยืนในอนาคต



ดร.ชัมพล วรรณประภา  
ประธานกรรมการ

receivable in the region for sustainable growth of the Company.

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 over 30 consecutive years. As of December 31, 2015, Asean Economic Community (“AEC”) was officially established create 625 million people market size with GDP over USD 2.6 trillion. TK will continue our effort to expand into ASEAN, I am very confident that TK will continue its sustained growth in Thailand and within ASEAN in the many years to come.



Dr. Chumpol Phornprapha  
Chairman



1. ดร.ชุมพล พรประภา  
ประธานกรรมการ  
Dr.Chumpol Phornprapha  
Chairman

2. นางสาวอรพินธุ์ ขาดีอุปสร  
กรรมการอิสระ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
Ms. Orapin Chartabsorn  
Independent Director  
President of Audit Committee

3. นายทวีป ขาดีอำรง  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
Mr.Taveeb Chardtumrong  
Independent Director  
Audit Committee

4. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
Mr.Surin Dhammanives  
Independent Director  
Audit Committee

5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์  
กรรมการอิสระ  
Mr.Wiboon Perm-Arayawong  
Independent Director

6. นายรักสนธิ พรประภา  
กรรมการ  
Mr. Raksanit Phornprapha  
Director

7. นายสฤติพงษ์ พรประภา  
กรรมการ  
Mr. Satitphong Phornprapha  
Director

8. นางสาวปฐมา พรประภา  
กรรมการผู้จัดการ  
Ms. Prathama Phornprapha  
Managing Director

9. นายประพล พรประภา  
กรรมการ  
รองกรรมการผู้จัดการ  
Mr. Prapol Phornprapha  
Director  
Deputy Managing Director

10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา  
กรรมการ  
ผู้จัดการฝ่ายบัญชี  
Mrs. Buskorn Liaummukda  
Director  
Accounting Manager

11. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาค  
กรรมการ  
Ms. Penchan Klinboonnak  
Director

12. นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์  
ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท  
Mr. Chakchai Panichapat  
Advisor to the Board  
of Directors



## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงิน บัญชี และการจัดการ โดยมีนางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายทวีป ชาติธำรง และ นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทุกท่านไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัท และมีนางสุภัชมา ทวีรักษ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระและความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานงบการเงิน การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในปี 2558 ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง คณะกรรมการได้เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงทุกครั้ง โดยได้มีการหารือ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นร่วมกับฝ่ายบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผู้ตรวจสอบภายใน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง และเพียงพอ และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยในปี 2558 ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะอยู่ในระดับดีเยี่ยม

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ของบริษัทฯ และงบการเงินรวม โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีทุกครั้ง ได้สอบถามในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน ความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล และผลกระทบต่อการเงินจากการใช้ประกาศมาตรฐานการบัญชีใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามรายงานและความเห็นของผู้สอบบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ และทันเวลา สอดคล้องกับข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

สำหรับระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการตรวจสอบภายในประจำไตรมาส และประจำปี พร้อมทั้งได้ให้ข้อเสนอแนะ และติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญ เพื่อกำกับดูแลกิจการที่ดี และการควบคุมภายในที่เพียงพอ นอกจากนี้ได้ให้ความเห็นชอบต่อแผนการตรวจสอบภายใน และแผนการพัฒนาศักยภาพการตรวจสอบภายในให้มีศักยภาพ ทันต่อความเป็นสากลมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีความเห็นว่าได้มีการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวในงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ส่วนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 แต่งตั้งบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด โดยมีนายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3425 หรือนายอัครเดช เปลี่ยนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5389 หรือนายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 2803 เป็นผู้สอบบัญชี ในอัตราค่าตอบแทนการสอบบัญชี 3,050,000 บาท ซึ่งมากกว่าปี 2558 ที่มีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ที่ 2,720,000 บาท

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยความอิสระในการสอบทานงบการเงิน การควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอ ตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

18 กุมภาพันธ์ 2559

# นโยบายและภาพรวม

## การประกอบธุรกิจ

### 1. วิสัยทัศน์

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและดำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

### เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

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

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บริษัทจะพิจารณาตามภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยมุ่งมั่นให้บริการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล เพื่อง่ายต่อการบริหารจัดการและควบคุมต้นทุนในการดำเนินการ

อนึ่ง บริษัทให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจเป็นหลัก โดยที่การเติบโตขยายสินเชื่อของบริษัทยังต้องอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและควบคุมได้ ไม่ว่าจะเป็นการคัดคุณภาพของลูกค้าอย่างเข้มงวดตามมาตรฐาน รวมทั้งการตั้งสำรองฯ อย่างเพียงพอ เพื่อคงไว้ซึ่งผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท กรรมการอิสระ รวมทั้งผู้บริหารในทุกระดับ ได้ตระหนักและมุ่งมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดีและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริษัทสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย ในส่วนของ การเปิดเผยข้อมูลและชี้แจงข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอของบริษัท แก่ นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไป ผู้บริหารระดับสูงได้ถือเป็นภารกิจที่สำคัญ เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจถึง

ฐานะและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างถูกต้อง และเท่าเทียมกัน

### 2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

กลุ่มบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2515 โดย ดร.ชุมพล พรประภา และ คุณอนันท์ พรประภา เพื่อประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถจักรยานยนต์ทุกยี่ห้อ โดยในช่วงต้นได้เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในนามของบริษัท 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 เพื่อขยายสินเชื่อในส่วนของการให้เช่าซื้อรถยนต์ในเขตพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑล

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

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

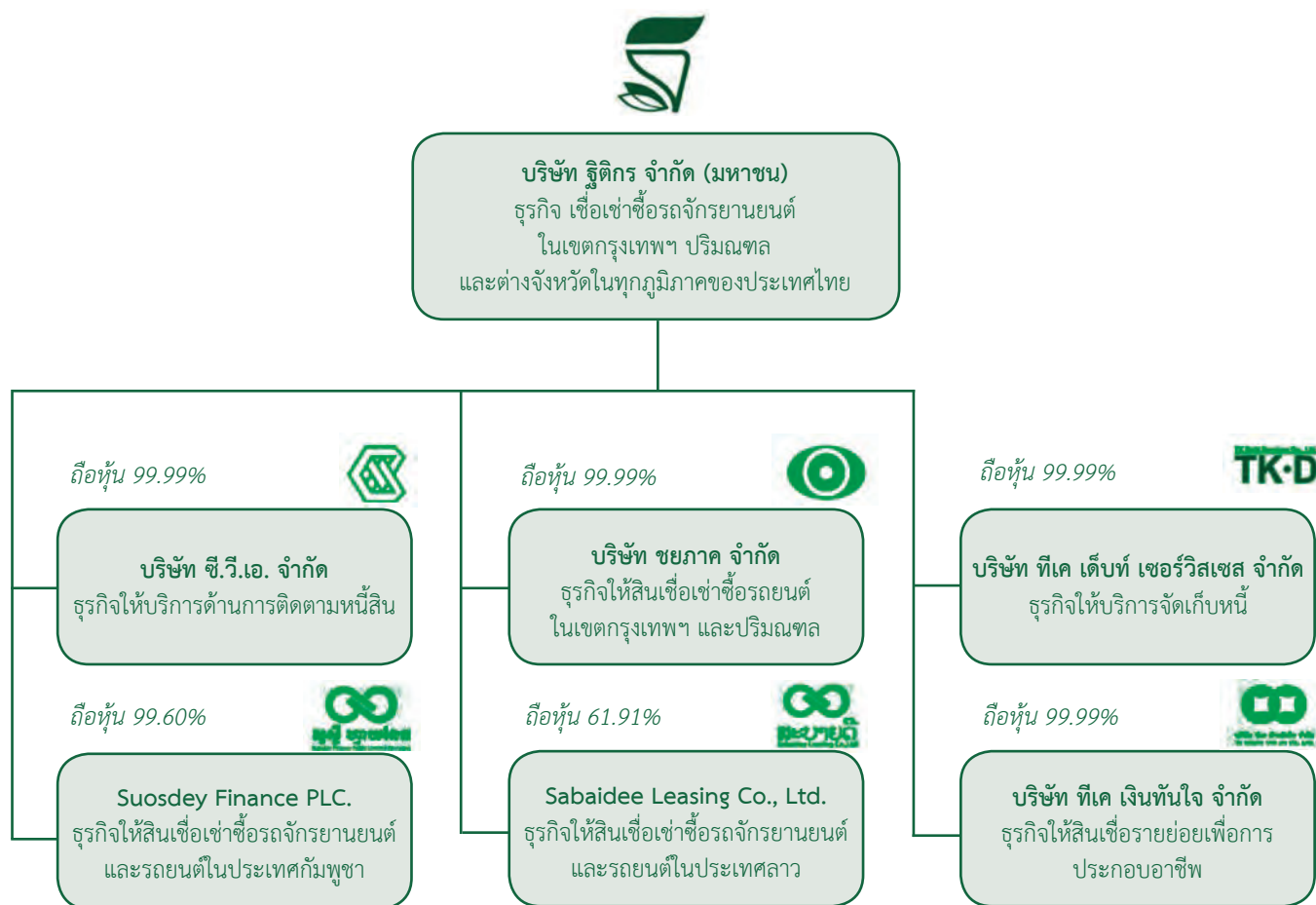
ปัจจุบันกลุ่มบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายใหญ่ที่สุดของประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ณ เดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ 20.27% สูงสุดเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องมา 30 ปี และยังเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณจาก สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักนายกรัฐมนตรี ให้เป็นผู้ประกอบการซึ่งรักษาสีทธิผู้บริโภคด้านสัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีสาขา 92 สาขา ครอบคลุม 54 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศไทย อีกทั้งกลุ่มบริษัทมีแผนการอย่างชัดเจนที่จะดำเนินการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในกลุ่มประเทศ ASEAN ซึ่งจะมีการเปิด



การค้าเสรี AEC ในปี 2558 โดยในปี 2557 บริษัทมีการจัดตั้ง  
บริษัทย่อยอีก 2 แห่ง เพิ่มเติมใน 2 ประเทศ คือ ประเทศกัมพูชา  
ภายใต้ชื่อ “Suosdey Finance PLC” และประเทศลาว ภายใต้  
ชื่อ “Sabaidee Leasing Co., Ltd” เพื่อดำเนินธุรกิจให้เข้าชื่อ

รถจักรยานยนต์และรถยนต์ และในปี 2558 บริษัทมีการจัดตั้ง  
บริษัทย่อย เพิ่ม 1 แห่ง ภายใต้ชื่อ “บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด”  
เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ  
(Nano Finance)

### โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท แบ่งได้ดังนี้



# ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ชยภาค จำกัด บริษัท ทีเค ดีเบท เซอร์วิสเชส จำกัด Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co., Ltd. และ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และ

รถยนต์ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ : รถยนต์ : รายได้อื่นๆ เท่ากับ 74:1:25

## โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2556-2558 สามารถจำแนกได้ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ/ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวม 2558		งบการเงินรวม 2557		งบการเงินรวม 2556	
		ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co., Ltd. รวมรายได้	99.99 99.60 61.91	2,506.3	73.8	2,758.4	75.0	2,944.5	75.8
2. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัท ชยภาค จำกัด รวมรายได้	99.99	47.0	1.4	66.1	1.8	82.5	2.1
3. ธุรกิจเงินให้กู้ยืม บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) รวมรายได้	99.99	13.1	0.4				
4. รายได้อื่นๆ ขายสินค้า รายได้ค่าธรรมเนียม หนี้สูญรับคืน อื่นๆ รวมรายได้อื่นๆ		31.1 54.9 384.9 356.8 827.70	0.9 1.6 11.3 10.6 24.4	21.0 51.0 423.0 359.6 854.6	0.6 1.4 11.5 9.8 23.2	33.4 46.0 366.9 410.2 856.5	0.9 1.2 9.4 10.6 22.1
รวมรายได้		3,394.1	100.0	3,679.1	100.0	3,883.5	100.0

## สภาพการแข่งขันทางธุรกิจ

### 1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

การแข่งขันของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในปัจจุบันอยู่ในรูปของการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็วและมีสาขารอบคอบกลุ่มสามารถให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สามารถแบ่งตามพื้นที่การให้บริการออกเป็นเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล

และเขตต่างจังหวัด โดยทั่วไปในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล จะมีการแข่งขันที่สูงกว่าต่างจังหวัด ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยทั่วไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 – 2.4 ต่อเดือน ยกเว้นในบางช่วงเวลาอาจจะมีการจัดส่งเสริมการขายให้กับสินค้าเฉพาะรุ่น ในระยะเวลาจำกัด ส่งเสริมการขายสินค้าประเภทนั้นๆ



บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดเป็นอันดับ 1 ตามการจัดลำดับของ

สมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทยต่อเนื่องมา 30 ปี โดยส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพและปริมณฑล ณ เดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ร้อยละ 20.27

	ปี 2555 (ม.ค.-มิ.ย.)*		ปี 2554		ปี 2553		ปี 2552		ปี 2551	
	คัน	%	คัน	%	คัน	%	คัน	%	คัน	%
1. ภูติกร	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. กรู๊ปลีส	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. อยุธยา 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. อินเตอร์บางจาก	1,742	1.49	2,053	1.10	1,869	0.92	3,596	1.80	6,395	2.45
8. อื่นๆ	24,907	21.32	33,160	17.70	29,356	14.39	36,615	18.31	51,485	19.71
	116,841	100.00	187,376	100.00	203,984	100.00	199,983	100.00	261,154	100.00

ที่มา : สมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทย, กรมการขนส่งทางบกและบริษัทภูติกร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ข้อมูลสิ้นสุด ณ เดือนมิถุนายน 2555 เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

## 2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

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

มีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

### • กลยุทธ์การแข่งขัน

กลุ่มบริษัทมีกลยุทธ์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังนี้

#### 1. การให้บริการลูกค้าที่ดี รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำตามสำนักงานและ/หรือสาขาของผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ รวม 1,035 แห่ง และ 45 แห่งตามลำดับ เจ้าหน้าที่ของกลุ่มบริษัทสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าทราบภายใน 3 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และภายใน 7 วันสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติสินเชื่อ กลุ่มบริษัทยังสามารถชำระค่าสินค้าให้แก่ผู้จำหน่าย

รถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีประวัติการค้ำที่ซื้อขายรวดเร็ว  
ภายใต้ขั้นตอนการอนุมัติที่รัดกุม

## 2. การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจไม่ว่าจะเป็น  
ผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความสัมพันธ์ที่ดี  
ทางธุรกิจ และมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันมานานกว่า 40 ปี  
โดยพันธมิตรทางธุรกิจได้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของ กลุ่มบริษัท  
โดยการแนะนำลูกค้า และร่วมจัดกิจกรรมในการส่งเสริมการขาย  
ต่างๆ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบต่อผู้ประกอบการ  
รายอื่น

## 3. การเพิ่มช่องทางการชำระเงินค่างวด

เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า กลุ่มบริษัทได้เพิ่ม  
ช่องทางการรับชำระเงินค่างวดโดยสามารถชำระเงินผ่านธนาคาร  
พาณิชย์ สำนักงานสาขาของบริษัทและบริษัทย่อย เจ้าหน้าที่  
บริหารหนี้ Tesco Lotus True Money และ Counter Service  
ซึ่งกระจายอยู่ตามร้านค้าสะดวกซื้อทั่วประเทศ

4. การมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้กระจาย  
อยู่เต็มพื้นที่ให้บริการ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้  
ทั่วกรุงเทพฯปริมณฑลและในต่างจังหวัด เพื่อครอบคลุมการให้  
บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยเจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีความชำนาญ  
ในพื้นที่ที่ครอบคลุมเป็นอย่างดีซึ่งจะส่งผลให้การบริการ  
การตรวจสอบข้อมูล การเร่งรัดหนี้สินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 5. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มบริษัทได้จัดอบรมและพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากร  
อย่างสม่ำเสมอให้ทันกับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเพิ่ม  
ประสิทธิภาพการทำงานของเจ้าหน้าที่ให้มีมาตรฐานเดียวกัน  
ตามที่กลุ่มบริษัทกำหนดซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริการลูกค้า  
ได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยง  
ของกลุ่มบริษัทในการให้สินเชื่อ

6. การเป็นสมาชิกสมาคมเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และ  
รถยนต์

กลุ่มบริษัทเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและเป็นสมาชิกของสมาคม  
เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ อีกทั้งยังเป็นสมาชิกของสมาคมเข้าซื้อ  
รถยนต์ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลและพัฒนา  
มาตรฐานในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

## • นโยบายราคา

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายด้านการแข่งขันโดยการตัดราคา  
แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาตามความเหมาะสม  
ประกอบกับต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้  
ยังพิจารณาถึงรถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่เข้าซื้อ ได้แก่  
ประเภทและยี่ห้อรถ สภาพและอายุการใช้งานของรถ รวมถึง  
คุณสมบัติของผู้เข้าซื้อและผู้ค้ำประกัน

## • ช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น  
ลูกค้าจะติดต่อเพื่อขอสินเชื่อเข้าซื้อได้ 3 ช่องทาง ได้แก่

(1) ติดต่อผู้จำหน่ายสินค้าซึ่งได้แก่ Dealer หรือ  
Sub dealer ที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับทางกลุ่มบริษัท โดย  
ผู้จำหน่ายสินค้าจะแนะนำลูกค้าให้แก่กลุ่มบริษัท

(2) ติดต่อผ่านเจ้าหน้าที่สินเชื่อ

(3) ติดต่อกลุ่มบริษัทโดยตรงผ่านสำนักงานใหญ่หรือ  
สำนักงานสาขา

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณ  
ร้อยละ 95 ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้ยึดนโยบายประกอบธุรกิจในลักษณะ  
ประสานประโยชน์ร่วมกันทุกฝ่าย และ มุ่งรักษาความสัมพันธ์ที่ดี  
กับพันธมิตรทางธุรกิจทุกราย ทำให้บริษัทสามารถขยายพันธมิตร  
ธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี

ตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการเพิ่ม  
จำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องจาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น  
92 สาขา ณ สิ้นปี 2558 ครอบคลุม 54 จังหวัดทั่วทุกภาคของ  
ประเทศ

## • แนวโน้มอุตสาหกรรม

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์  
ในประเทศสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์  
โดยมียอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คันและมียอด  
จำหน่ายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบาย  
ของภาครัฐโดยเฉพาะโครงการคันแรกและโครงการรับจำนำข้าว  
ซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปถึงครึ่งปีแรก 2556 โดยเฉพาะยอดขาย  
รถยนต์ เนื่องจากลูกค้ารอรับส่งมอบรถยนต์ที่จองไว้ในปีที่ผ่านมา  
แต่ตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 ปี 2556 เป็นต้นมา เศรษฐกิจไทย  
เริ่มชะลอตัวต่อเนื่อง และเศรษฐกิจไทยเริ่มขยายตัวเพิ่มขึ้นตั้งแต่

ปลายไตรมาส 4 ปี 2557 อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ตัวเลขส่งออกยังคงติดลบเป็นปีที่ 3 อันเป็นผลมาจากสภาวะเศรษฐกิจถดถอยในจีน ASEAN ญี่ปุ่นและยุโรป ซึ่งเป็นคู่ค้าสำคัญของประเทศไทยถึงแม้ว่าเศรษฐกิจโดยรวมจะพัฒนาไปในทางที่ดีขึ้นแต่สินค้าเกษตรหลักของประเทศ เช่น ข้าว ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ข้าวโพด อ้อย และน้ำตาล มีราคาตกต่ำ เนื่องจากราคาน้ำมันดิบโลก (WTI) ลดลงอย่างต่อเนื่องจากต้นปี 2558 ที่ราคา US\$ 48 ต่อ BARREL มาอยู่ที่ US\$ 36 ต่อ BARREL อีกทั้งประเทศไทยประสบปัญหาภัยแล้งติดต่อกันมาเป็นปีที่ 3 และคาดว่าจะต่อเนื่องไปจนถึงปี 2559 เนื่องมาจาก EL NINO ที่รุนแรงที่สุดในรอบ 50 ปี ประกอบกับหนี้ครัวเรือนซึ่งสูงถึง 80% ของ GDP ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริโภคภายในประเทศในระยะสั้น ในปี 2558 ตลาดรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ มียอดจำหน่ายลดลงทั้ง 2 ตลาด

ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่าย 1,671,237 คัน ลดลง 1.7% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่าย 799,592 คัน ลดลง 9.3% จากปีก่อน โดยในปี 2558 ยอดจำหน่ายรายเดือนรถจักรยานยนต์สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา 6 เดือน ด้านยอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนรถยนต์ลดลง 30 เดือนต่อเนื่อง จนกระทั่งเดือนพฤศจิกายนและเดือนธันวาคมรถยนต์มียอดจำหน่ายรายเดือนสูงกว่าปีที่ผ่านมา เนื่องจากปี 2559 จะมีการขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ ทำให้ผู้ซื้อเร่งการซื้อในช่วง 2 เดือนหลังของปี 2558

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2559 ยอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 1,700,000 คัน สำหรับรถจักรยานยนต์ เพิ่มขึ้นประมาณ 2.0% และ 720,000 คัน สำหรับรถยนต์ ลดลงประมาณ 10.0%



# ปัจจัย ความเสี่ยง

## • ความเสี่ยงด้านการเงิน

เนื่องจากรายได้หลักของกลุ่มบริษัทเป็นดอกเบี้ยรับจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งถูกกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้คงที่ตลอดอายุสัญญา ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงได้คงสัดส่วนการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะเวลา 3-4 ปี และออกหุ้นกู้ระยะเวลา 3-5 ปีไว้ในระดับสูง ทำให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่รวม 519.0 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 510.8 ล้านบาท) หุ้นกู้รวม 2,940.0 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,620 ล้านบาท) ทำให้เงินกู้ยืมระยะยาวถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปี มีสัดส่วน 37.7% ของยอดเงินกู้รวมและสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 98.2% บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจาก บริษัททริสเรตติ้ง จำกัด ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่) ทำให้ทั้งสถาบันการเงินและผู้ลงทุนเกิดความมั่นใจมากขึ้นในความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของทางบริษัท เป็นผลให้บริษัทได้รับเงื่อนไขที่ดีขึ้น

## • ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

### - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนักหากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลายาวนานกว่า 40 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 324 แห่งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 711 แห่ง ในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

### - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้นผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการในรูปบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มา ซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ แต่ในปีที่ผ่านมาผู้ประกอบการหลายรายประสบปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงชะลอการให้สินเชื่อรถยนต์ใหม่จึงเป็นโอกาสของกลุ่มบริษัทฯ ในการที่จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพจึงหันมาให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่โดยแนวโน้มมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงจนเกินไป

## • ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในการขยายธุรกิจของผู้ประกอบการแต่ละรายในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์และรถยนต์สามารถทำได้ตามศักยภาพของบริษัทโดยไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดๆ ดังนั้นผู้ประกอบการทุกรายมีโอกาสที่จะได้รับความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากขาดความระมัดระวังในการให้สินเชื่อและขาดระบบการบริหารและการจัดการที่ดี อย่างไรก็ตามจากการที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน กลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดมาตรการสำคัญในการประกอบธุรกิจ อาทิ กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน กำหนดให้มีมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวดทุกขั้นตอน รวมถึงการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าและหลักประกันแต่ละราย ทั้งนี้บริษัทได้มีการตั้งสำรองเป็นค่าเผื่อสำหรับความเสี่ยงในอนาคต เป็นจำนวนที่เพียงพอและเหมาะสมกับธุรกิจมาโดยตลอด

## • ความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

รถยนต์จักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่กลุ่มบริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่าย ซึ่งโดยทั่วไปหากลูกค้าชำระค่างวดมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวดจะสามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ อย่างไรก็ตามเมื่อมีการขาดทุนเกิดขึ้น ส่วนต่างจากการขาดทุนดังกล่าว ยังสามารถติดตาม

ทวงถามจากผู้ให้บริการเช่าซื้อและผู้ค้าประกันได้ ซึ่งจะสามารถชดเชยความเสียหายดังกล่าวลงได้ อนึ่งจำนวนผลขาดทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ สภาพ ยี่ห้อ รุ่นรถ จำนวนปี และความต้องการในท้องตลาดที่มีต่อสินค้านั้นๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการว่าจ้างปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

- **ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ**

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ดี บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่จูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการอบรมและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป

- **ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ**

ปัจจุบันธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อถูกกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ซึ่งกำกับดูแลสัญญาเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค เช่น กำหนดระยะเวลาและขั้นตอนการบอกเลิกสัญญา และอัตราเบี้ยปรับการผิดนัดจ่ายชำระในอัตราไม่เกิน MRR ของธนาคารกรุงไทย +10% โดยมีได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในอนาคตหากภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อควบคุมให้การดำเนินงานเป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ตามปัจจุบันกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ทาง ธปท.

ใช้กำกับสถาบันการเงิน เช่น เกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงเชื่อว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดีหากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้นจะเป็นการกดดันต่อผู้ประกอบการรายเล็กๆ ที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้มีผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต

- **ความเสี่ยงจากความแตกต่างระหว่างอายุของสินเชื่อเช่าซื้อกับแหล่งเงินทุน**

เนื่องจากระยะเวลาผ่อนชำระของสินเชื่อเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์อยู่ระหว่าง 24 ถึง 30 เดือน และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์อยู่ระหว่าง 48 ถึง 60 เดือน หากใช้กู้เงินระยะสั้นจำนวนมาก อาจพิจารณาได้ว่าเป็นความเสี่ยงหากถูกสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคืนทันที ถึงแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินกว่า 14 แห่ง ไม่เคยมีปัญหาด้านการเงินหรือการผิดนัดชำระหนี้ แม้กระทั่งในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540 ที่สถาบันการเงินจำนวนมากประสบปัญหา แต่กลุ่มบริษัทก็ได้ถูกเรียกเงินกู้ยืมคืนแต่อย่างใด เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ บริษัทจึงได้เพิ่มเงินกู้ระยะยาวเพื่อลดความเสี่ยงในด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมียอดเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่กับสถาบันการเงินจำนวน 519.0 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 2,940 ล้านบาท สัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมถึงถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 98.2% ส่งผลให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

# สภานิติบัญญัติ

## สำนักงานใหญ่และสาขา

ณ 31 ธันวาคม 2558

### บริษัท สุติกร จำกัด (มหาชน)

#### 1. สำนักงานใหญ่

เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก  
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

#### 2. สาขากรุงเทพฯ

เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก  
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

#### 3. สาขากรุงเทพฯ

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

#### 4. สาขาฉะเชิงเทรา

346 ถนนสุขประยูร ตำบลหน้าเมือง  
อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000

#### 5. สาขาศรีราชา

เลขที่ 15/27 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท  
ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา  
จังหวัดชลบุรี 20110

#### 6. สาขาแกลง

เลขที่ 204/159-160 ถนนเลาหพันธ์  
ตำบลทางเกวียน อำเภอแกลง  
จังหวัดระยอง 21110

#### 7. สาขาจันทบุรี

เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์ ตำบลจันทนิมิต  
อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000

#### 8. สาขาชัยนาท

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

#### 9. สาขาปากช่อง

เลขที่ 438-6,7 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง  
อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130

#### 10. สาขานครราชสีมา

เลขที่ 965,967 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง  
อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000

#### 11. สาขาขอนแก่น

เลขที่ 114/60-64 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง  
อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000

#### 12. สาขากำแพงเพชร

เลขที่ 456/1 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง  
อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000

#### 13. สาขาลพบุรี

เลขที่ 142 ถนนนายร้อยมหาราช  
ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมือง  
จังหวัดลพบุรี 15000

#### 14. สาขาสุราษฎร์ธานี

เลขที่ 97/19 หมู่ที่ 6 ถนนชนเกษม  
ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมือง  
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

#### 15. สาขานครปฐม

เลขที่ 312 ถนนเทศา ตำบลพระประโทน  
อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000

#### 16. สาขาบุรีรัมย์

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

#### 17. สาขานครศรีธรรมราช

เลขที่ 186/17-18 ถนนอ้อมค่ายวิชราชู  
ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง  
จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000

#### 18. สาขาสุพรรณบุรี

เลขที่ 551 ถนนมลายิ้ม  
ตำบลท่าระหัด อำเภอเมือง  
จังหวัดสุพรรณบุรี 72000

#### 19. สาขากาญจนบุรี

เลขที่ 284/24 ถนนแสงชูโต  
ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง  
จังหวัดกาญจนบุรี 71000

#### 20. สาขาเพชรบุรี

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

#### 21. สาขาหัวหิน

เลขที่ 75/16 ถนนชมสินธุ์  
ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน  
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110

#### 22. สาขาชลบุรี

เลขที่ 5/8-9 ถนนวชิรปราการ  
ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง  
จังหวัดชลบุรี 20000

#### 23. 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. สาขาภินทรบุรี

เลขที่ 123-125 หมู่ที่ 16 ตำบลเมืองเก่า  
อำเภอภินทรบุรี จังหวัดปาดังเบซาร์ 25240

#### 29. สาขานครนายก

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

#### 30. สาขาอยุธยา

เลขที่ 15/28-30 ถนนราชู(ข)  
ตำบลหอรัตนชัย 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



## บริษัท ผู้ถือกรรมสิทธิ์ (มหาชน)

### 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. สาขาลำปางรายณ์

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 อำเภอเมืองสมุทรสงคราม  
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 218/21-23, 218/60-62 ถ.เทพกษัตรี  
ตำบลรัชฎา อำเภอเมืองภูเก็ต  
จังหวัดภูเก็ต 83000

### 56. สาขาอุบลราชธานี

เลขที่ 182 ถนนชวาลานอก 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 69/12 หมู่ที่ 2 ตำบลสะเดียง  
อำเภอเมืองเพชรบูรณ์  
จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000

### 60. สาขาเดิมบางนางบวช

เลขที่ 158 หมู่ที่ 4 ตำบลเขาพระ  
อำเภอเดิมบางนางบวช  
จังหวัดสุพรรณบุรี 72120

### 61. สาขาสระแก้ว

เลขที่ 97/109-110 ถนนสุวรรณศร  
ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว  
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 55-55/1 หมู่ที่ 4 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

### 67. สาขาอุดรดิตถ์

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

### 68. สาขากระบี่

เลขที่ 1/31-32 ถนนวัชร ขาดปลั๊กใหญ่  
อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000

### 69. สาขาสุนทร

เลขที่ 101/4-5 ถนนหลักเมือง  
ตำบลในเมือง อำเภอเมือง  
จังหวัดสุรินทร์ 32000

### 70. สาขาบึงกาฬ

เลขที่ 75/15 หมู่ที่ 9 ตำบลบึงกาฬ  
อำเภอเมือง จังหวัดบึงกาฬ 38000

### 71. สาขาแม่สอด

เลขที่ 6/7-6/8 ถนนอินทรีศรี ตำบลแม่สอด  
อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก 63110

### 72. สาขาทับสะแก

เลขที่ 137/4 หมู่ที่ 9 ตำบลทับสะแก  
อำเภอทับสะแก  
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77130

## บริษัท ซี.วี.ไอ. จำกัด

### 1. สำนักงานใหญ่

เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง  
แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ  
กรุงเทพฯ 10240

### 2. สาขากรุงเทพฯ

เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก  
เขตบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพฯ 10240

### 3. สาขาพนมสารคาม

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

### 4. สาขาชลบุรี

เลขที่ 5/9 ถนนวิจิตรปราการ  
ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมือง  
จังหวัดชลบุรี 20000

### 5. 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  
ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง  
จังหวัดจันทบุรี 22000

### 11. สาขาตราด

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

### 12. สาขาอยุธยา

เลขที่ 15/28-30 ถนนสุขุมวิท(ช)  
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. สาขาปทุมธานี

เลขที่ 123-125 หมู่ที่ 16 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 ชยภาค จำกัด

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

## บริษัท ทีเค ดีเบท เซอร์วิส จำกัด

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

## Suosdey Finance PLC

No.119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia

## Sabaidee Leasing Co., Ltd.

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

## บริษัท ทีเค เวนทันใจ จำกัด

สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

# ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

## ข้อมูลบริษัท

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

## ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

1. ชื่อบริษัท	: บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด
สถานที่ตั้ง	: สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	: เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และบริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น
2. ชื่อบริษัท	: บริษัท ทีเค ดีเบต เซอร์วิส จำกัด
สถานที่ตั้ง	: สำนักงานใหญ่ เลขที่ 320 ห้อง 9 เอ อาคารตั้งฮั่วปัก ถนนพระราม 4 แขวงมหาพฤฒาราม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	: บริการจัดเก็บหนี้
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 140,000 หุ้น
3. ชื่อบริษัท	: บริษัท ขยภาค จำกัด
สถานที่ตั้ง	: สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339
ประเภทธุรกิจ	: เช่าซื้อรถยนต์
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 40,000 หุ้น
4. ชื่อบริษัท	: Suosdey Finance PLC
สถานที่ตั้ง	: No.119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia
ประเภทธุรกิจ	: ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 500,000 หุ้น



5. ชื่อบริษัท

สถานที่ตั้ง

ประเภทธุรกิจ

จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

: Sabaidee Leasing Co.,Ltd

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

: ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์

: หุ้นสามัญจำนวน 656,250 หุ้น

6. ชื่อบริษัท

สถานที่ตั้ง

ประเภทธุรกิจ

จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

: บริษัท ทีเค เงินทนใจ จำกัด

: สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง

แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

โทรศัพท์ 0-2310-7000 โทรสาร 0-2318-3339

: ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

: หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น

## ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์

สถานที่ตั้ง

: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

: เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

ผู้สอบบัญชี

: บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

นายอัครเดช เปลียนสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5389 หรือ

นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803 หรือ

นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425

สถานที่ตั้ง

: 705-706 อาคารเจ้าพระยาทาวเวอร์ (โรงแรมแชงกรี-ลา)

เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู ถนนเจริญกรุง เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2630-7500 โทรสาร 0-2630-7506

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท สินทองหล่อ จำกัด	211,800,000	42.36
2. นางสาวปฐมา พรประภา	27,566,667	5.51
3. นายประพล พรประภา	25,566,667	5.11
4. บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	18,200,000	3.64
5. นางอโนทัย พรประภา	15,366,666	3.07
6. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	13,000,000	2.60
- นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	7,000,000	1.40
- นางนงนุช พรประภา	6,000,000	1.20
7. นางสาวสุพัฒนา พรประภา	10,666,670	2.13
8. กลุ่มคุณรักสนธิ พรประภา	9,500,000	1.90
- นายรักสนธิ พรประภา	9,450,000	1.89
- นางสาวสิริรัตน์ พรประภา	50,000	0.01
9. นายอนุพงศ์ พรประภา	6,000,000	1.20
10. นายอนุชา พรประภา	6,000,000	1.20
รวม	343,666,670	68.73

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

# นโยบาย

## การจ่ายเงินปันผล

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท

สำหรับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทย่อย จะมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้แต่ละปี

ทั้งนี้หลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลได้ใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบเช่น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

ปี	2553	2554	2555	2556	2557
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	1.03	0.98	1.42	0.75	0.32
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.52	0.58	0.80	0.43	0.18
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	50.3	59.0	56.9	57.5	54.90



# โครงสร้าง

## การจัดการ

### 1. คณะกรรมการบริษัท

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

#### นิยาม คุณสมบัติ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย)
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงิน การค้า ที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือ

ทางการเงิน ซึ่งมีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง สังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	บันทึกการเข้าร่วมประชุม			
		ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ บริษัท เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการ เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	1/1	5/5		
2. นายรักสินี พรประภา <sup>3</sup>	กรรมการ	0/1	1/5		
3. นายสฤติพงษ์ พรประภา	กรรมการ	1/1	5/5		
4. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ	1/1	5/5		
5. นายประพล พรประภา	กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ	1/1	5/5		
6. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค	กรรมการ	1/1	5/5		
7. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ/ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1/1	5/5		2/2
8. นางสาวอรพินธุ์ ขาดีอัปสร	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	1/1	5/5	4/4	
9. นายทวีป ขาดีอำรง	กรรมการอิสระ/ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	1/1	5/5	4/4	2/2
10. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	-	2/2	2/2	
11. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ/กรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ	1/1	5/5		2/2
นายจกักรชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท	1/1	5/5		
นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	1/1	3/3	2/2	

หมายเหตุ : 1. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558

2. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558

3. นายรักสินี พรประภา ป่วย ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัทได้

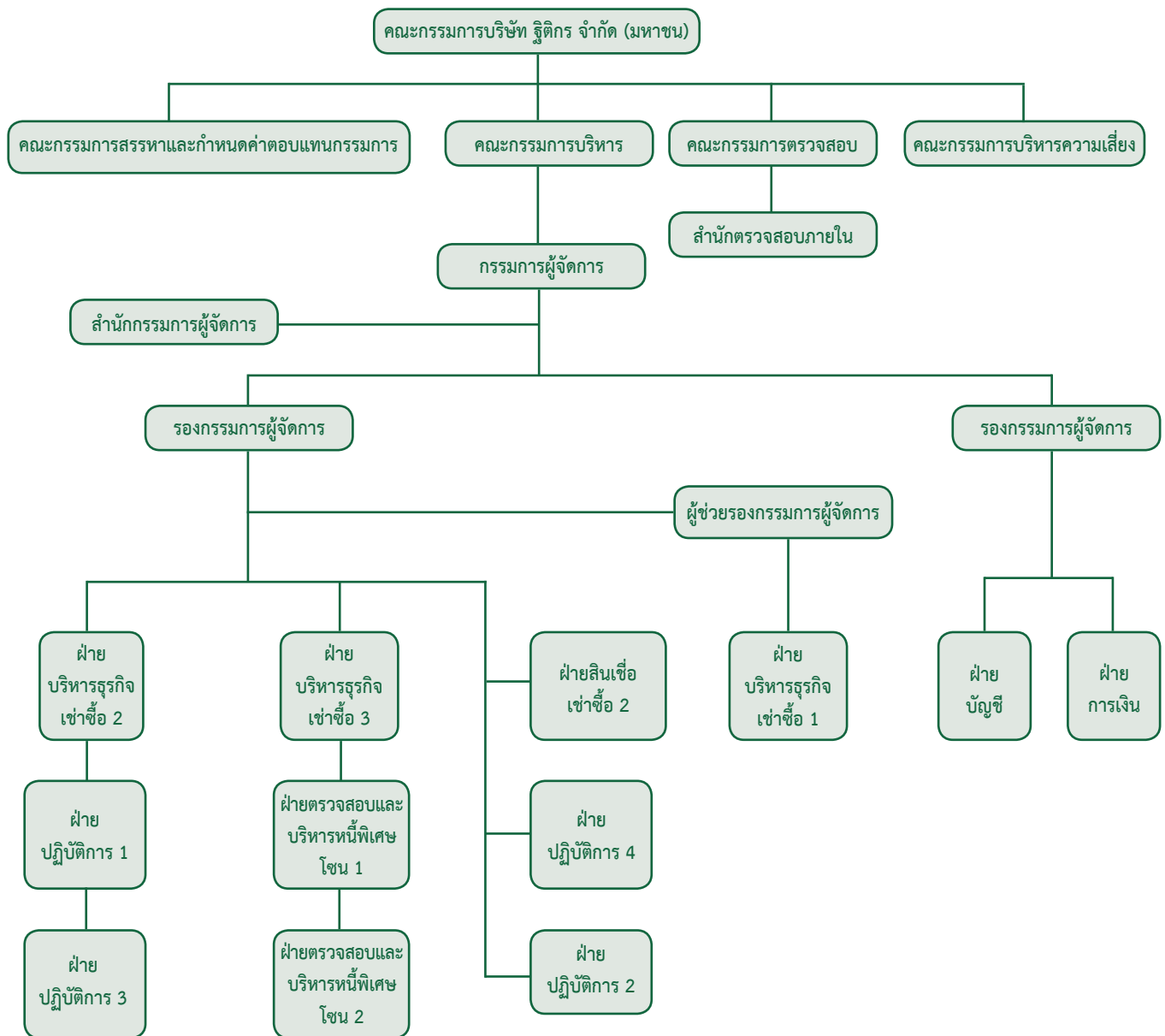
## 2. คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 14 ท่าน ดังนี้

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา             | กรรมการผู้จัดการ   |
| 2. นายประพล พรประภา               | รองกรรมการผู้จัดการ  |
| 3. นายอภิชัย เอื้อมเสถียรพร       | ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการและผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 |
| 4. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา          | ผู้จัดการฝ่ายบัญชี   |
| 5. นางสุภัสมา ทวีรักษ์            | ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน                                       |
| 6. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค   | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2                              |
| 7. นายคัมภีร์ หวังสุนทร           | ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3                              |
| 8. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์        | ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ 2                                  |
| 9. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล          | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1  |
| 10. นายปิติ งามเลิศ               | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3  |
| 11. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4  |
| 12. นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์   | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4  |
| 13. นายพรศักดิ์ กิรณโสภณ          | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ โชน 1                     |
| 14. นายพิสิษฐ์ เปลี่ยมทรัพย์      | ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ โชน 2                     |



• โครงสร้างภายในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้นายวิชัย สุรนครินทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤศจิกายน 2550 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1 ในแบบ 56-1

### 3. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### 1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

##### ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ส่วนกรรมการอิสระ ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเบี้ยประชุมในวงเงินที่ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

โดยในปี 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการในแต่ละครั้งที่มาประชุม 40,000 บาท/คน/ครั้ง

- สำหรับกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับค่าตอบแทนเป็นเบี้ยประชุมรายละ 40,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง โดยให้ประธานกรรมการชุดย่อยได้รับเบี้ยประชุม 45,000 บาท ต่อการประชุมต่อครั้ง

ในปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 6 ท่าน ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ในรูปของเบี้ยประชุม ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท)			
		คณะกรรมการ	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	รวม
1. นางสาวอรพินธุ์ ขาดีอุปสร	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	240,000	180,000		420, 000
2. นายทวีป ขาดีธารัง	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ	240,000	160,000	90,000	490,000
3. นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	160,000	80,000		240,000
4. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	80,000	80,000		160,000
5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	240,000		80,000	320,000
6. นายจกักรชัย พานิชพัฒน์	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	240,000			240,000
	รวม	1,200,000	500,000	170,000	1,870,000

### คำตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 14 คน ในรูปของเงินเดือน โบนัส เป็นจำนวนเงิน 33,906,683.50 บาท

### 2) คำตอบแทนอื่น

2.1) คำตอบแทนอื่นของกรรมการ – ไม่มีสิทธิประโยชน์ใดๆ

2.2) คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยในปี 2558

บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 14 ราย รวมทั้งสิ้น 167,083.50 บาท

### 4. บุคลากร

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 1,961 คน โดยในปี 2558 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 620 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทยังได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะเดียวกันกับบริษัท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 92 ล้านบาท

ปี 2558	บมจ.รัฐมิตร	บริษัทย่อย
- ฝ่ายสินเชื่อและบริหารหนี้ (คน)	1,084	170
- ฝ่ายปฏิบัติการ (คน)	331	3
- ฝ่ายบัญชี (คน)	29	3
- ฝ่ายการเงิน (คน)	102	3
- ฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ (คน)	8	110
- สำนักตรวจสอบภายใน (คน)	30	
- สำนักกรรมการผู้จัดการ (คน)	87	1
<b>รวม (คน)</b>	<b>1,671</b>	<b>290</b>
<b>ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)</b>	<b>528</b>	<b>92</b>

ทั้งนี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

โดยบริษัทให้ผลตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน โดยในปี 2558 คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 620 ล้านบาท

บริษัท มีนโยบายการจ่ายอัตราค่าตอบแทนพนักงาน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตของบริษัท

นอกเหนือจากการที่บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานในรูปเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว บริษัทยังมีสวัสดิการอื่นให้กับพนักงาน เช่น ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ค่าเดินทางไปปฏิบัติงานต่างจังหวัด จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่ โครงการกองทุนการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือให้กับพนักงานที่ประสบภัยพิบัติ รวมถึงการให้รางวัลสำหรับพนักงานที่มีความตั้งใจในการทำงาน เป็นรางวัลพนักงานดีเด่น เพื่อเป็นการจูงใจให้พนักงานของบริษัท มีขวัญและกำลังใจในการสร้างความเจริญเติบโตให้บริษัทฯ ในระยะยาว

### นโยบายการพัฒนาพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการพัฒนาพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีจรรยาบรรณ ในการ

ปฏิบัติงาน ทั้งนี้กลุ่มบริษัทมีการจัดปฐมนิเทศสำหรับ พนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในระบบการทำงาน รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนี้ บริษัทยังจัดอบรมทั้งการอบรมภายในบริษัท และการส่งอบรมภายนอกอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะในด้านธุรกิจเข้าซื้อ คอมพิวเตอร์ และการฝึกอบรมทั่วไป เช่น ความรู้ด้านการบัญชี ภาษีอากร ซึ่งขึ้นกับความเหมาะสมของสายงานที่พนักงานนั้นทำงานอยู่

### ข้อมูลการฝึกอบรม

สถิติการฝึกอบรมพนักงาน	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
จำนวนคน	1,036	1,174	1,109
จำนวนชั่วโมง	6,216	14,280	6,654

### การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

การถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท ในปี 2557 และ ณ 18 กุมภาพันธ์ ปี 2559 แสดงจำนวนหุ้น

โดยรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

#### 1) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ กรรมการบริษัท

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			คู่สมรส
	ณ 31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ณ 18 กุมภาพันธ์ 2559	การถือหุ้นของคู่สมรส
1. ดร.ชุมพล พรประภา	17,400,000	-17,400,000	-	15,366,666
2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร	-	-	-	ไม่มี
3. นายทวีป ชาติธำรง	-	-	-	ไม่มี
4. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	-	-	-	ไม่มี
5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	-	-	-	ไม่มี
6. นายรักสินีท พรประภา	25,450,000	-16,000,000	9,450,000 (1.89%)	50,000
7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	25,500,000	-18,500,000	7,000,000 (1.40%)	6,000,000



รายชื่อ	จำนวนหุ้น			คู่สมรส
	ณ 31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ณ 18 กุมภาพันธ์ 2559	การถือหุ้นของคู่สมรส
8. นางสาวปฐมา พรประภา	2,000,000	25,566,667	27,566,667 (5.51%)	ไม่มี
9. นายประพล พรประภา	-	-	25,566,667 (5.11%)	ไม่มี
10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	150,000	-	150,000 (0.03%)	ไม่มี
11. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค	-	-	-	ไม่มี
นายจักษ์ชัย พานิชพัฒน์	-	-	-	ไม่มี
นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล	6,700	-	6,700 (0.0013%)	ไม่มี

## 2) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ ผู้บริหาร \*

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			คู่สมรส
	ณ 31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ณ 18 กุมภาพันธ์ 2559	การถือหุ้นของคู่สมรส
1. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	15,000	5,000	10,000 (0.002%)	ไม่มี
2. นางสุกษมา ทวีรักษ์	-	-	-	ไม่มี
3. นายคัมภีร์ หวังสุนทร	-	-	-	ไม่มี
4. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	-	-	-	ไม่มี
5. นายปิติ งามเลิศ	-	-	-	ไม่มี
6. นายประสิทธิ์ ไทรนนท์ทริย์	33,000	-	33,000 (0.007%)	ไม่มี
7. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล	-	-	-	ไม่มี
8. นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์	-	-	-	ไม่มี
9. นายพิศิษฐ์ เปี่ยมทรัพย์	-	-	-	ไม่มี
10. นายพรศักดิ์ กิรณโสภณ	-	-	-	ไม่มี

\* หมายเหตุ : ข้อมูลหลักทรัพย์ ของคณะผู้บริหารในตารางดังกล่าวข้างต้น แสดงเฉพาะผู้บริหารที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการเท่านั้น

# ข้อมูล คณะกรรมการบริษัท

ดร.ชุมพล พรประภา

ประธานกรรมการ

อายุ	74 ปี	
การถือหุ้น	3.07 %	
การศึกษา	ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์สาขาการศึกษา JUNIATA COLLEGE, PA., U.S.A. ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์สาขาการจัดการคุณภาพ สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 1	
หลักสูตรการอบรม	The Role of the Chairman Program - RCP รุ่นที่ 13/2549 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี	
วันแต่งตั้งครั้งแรก	6 มิถุนายน 2546	
ประสบการณ์		
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2546-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	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 สีนทองหล่อ จำกัด
	ปี 2535-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด

นางสาวอรพินธุ์ ชาติวัชร

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ	75 ปี	
การถือหุ้น	ไม่มี	
การศึกษา	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)	
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) รุ่นที่ 43/2556 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 91/2554 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี	
วันแต่งตั้งครั้งแรก	20 เมษายน 2553	
ประสบการณ์		
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2550-2552	กรรมการมูลนิธิออมสินเพื่อสังคม ธนาคารออมสิน
	ปี 2546-2548	กรรมการ ธนาคารออมสิน
	ปี 2544-ปัจจุบัน	กรรมการ MMP Corporation
	ปี 2508-2544	อาจารย์ประจำคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## นายกวีป ชาติธำรง

## กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

อายุ	67 ปี
การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	M.B.A. Quantitative Methods, St. Johns University B.A. Mathematics, University of Oregon
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 83/2553 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี
วันแต่งตั้งครั้งแรก	10 พฤศจิกายน พ.ศ. 2552
ประสบการณ์	
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2555-ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท ฐิตินกร จำกัด (มหาชน) ปี 2552-2555 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท ฐิตินกร จำกัด (มหาชน) ปี 2552-ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฐิตินกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2549-2552 Advisor to the President, Bank Thai Plc. ปี 2548-2552 Director, BT Securities Co., Ltd. ปี 2542-2547 Senior Executive Vice President (Institutional Banking), Bank Thai Plc.

## นายวิบูลย์ เพ็ญอารยวงศ์

## กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

อายุ	58 ปี
การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	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
หลักสูตรการอบรม	วุฒิปัตริหลักสูตรผู้บริหารกระบวนกรายุทธวิธีระดับสูง, สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม 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
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี
วันแต่งตั้งครั้งแรก	23 เมษายน 2556
ประสบการณ์	
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2556-ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท ฐิตินกร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2558-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บริษัทไทยคอมโพสิท จำกัด กรรมการ, กรรมการบริหาร, เหนียวณิก มูลนิธิอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (มอสน.)
	อดีต	กรรมการ, ประธานอนุกรรมการพัฒนารัฐกิจองค์การจัดการน้ำเสีย (อจน.)
	อดีต	กรรมการและผู้จัดการทั่วไป บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บยส.)
	อดีต	รองประธานกรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการตรวจสอบ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
	อดีต	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด

## นายรักสันติ พรประภา กรรมการ

อายุ	69 ปี
การถือหุ้น	1.90 %
การศึกษา	ปริญญาตรีบัญชี CALIFORNIA COLLEGE OF COMMERCE, CA., U.S.A.
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 67/2550 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี
วันแต่งตั้งครั้งแรก	6 มิถุนายน 2546
ประสบการณ์	
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2546-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2530-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)
	ปี 2522-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
	ปี 2522-2553 กรรมการ บริษัท สินพล จำกัด

## นายสทิทย์พงษ์ พรประภา กรรมการ

อายุ	66 ปี
การถือหุ้น	2.60 %
การศึกษา	ปริญญาโทเศรษฐศาสตร์ UNIVERSITY OF DETROIT, MI, U.S.A.
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 67/2550 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี
วันแต่งตั้งครั้งแรก	6 มิถุนายน 2546
ประสบการณ์	
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2546-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2540-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)
	ปี 2545-2553 กรรมการบริหาร สมาคมผู้ประกอบการรถจักรยานยนต์ไทย (TMEA)
	ปี 2523-2553 กรรมการผู้จัดการ บริษัท สินพล 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

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



## นางสาวปฐมา พรประภา

## กรรมการ

อายุ  
การถือหุ้น  
การศึกษา

46 ปี

5.51 %

M.B.A. BABSON COLLEGE, MA, U.S.A.

หลักสูตรการอบรม

ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหาร

ระดับสูง รุ่นที่ 13/ 2558 สถาบันพระปกเกล้า

หลักสูตร TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 1/2556

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 3/2556, สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

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)

หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา  
วันแต่งตั้งครั้งแรก

ไม่มี

6 มิถุนายน 2546

ประสบการณ์

บริษัทจดทะเบียน

บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ

ปี 2546-ปัจจุบัน

กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)

ปี 2558-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด

ปี 2557-ปัจจุบัน

กรรมการ Suosdey Finance PLC

ปี 2557-ปัจจุบัน

กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd.

ปี 2554-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด

ปี 2544-ปัจจุบัน

กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

ปี 2544-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด

ปี 2550-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท เล็กซ์ซิส กรุงเทพ จำกัด

ปี 2545-2553

กรรมการ บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด

ปี 2540-ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

## นายประพล พรประภา

## กรรมการ

อายุ  
การถือหุ้น  
การศึกษา

42 ปี

5.11 %

B.S. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A.

หลักสูตรการอบรม

หลักสูตร TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 3/2558

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 7, สถาบันวิทยาการการค้า

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 2 (วพน. 2) สถาบันวิทยาการพลังงาน

หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54/2549 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP1) รุ่นที่ 1/2551

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา  
วันแต่งตั้งครั้งแรก

ไม่มี

6 มิถุนายน 2546

ประสบการณ์

บริษัทจดทะเบียน

บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ

ปี 2546-ปัจจุบัน

กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)

ปี 2558-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด

ปี 2557-ปัจจุบัน

กรรมการ Suosdey Finance PLC

ปี 2557-ปัจจุบัน

กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd.

ปี 2554-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด

ปี 2550-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท เล็กซ์ซิส กรุงเทพ จำกัด

ปี 2544-ปัจจุบัน

กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

ปี 2544-ปัจจุบัน

กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด

ปี 2540-2544

นักวิเคราะห์ เจ.พี. มอร์แกน

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

## กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

อายุ	56 ปี	
การถือหุ้น	0.03%	
การศึกษา	ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่น 17/2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี	
วันแต่งตั้งครั้งแรก	6 มิถุนายน 2546	
ประสบการณ์		
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2554-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2546-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2537-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีเค เงินปันใจ จำกัด
	ปี 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ Suosdey Finance PLC
	ปี 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd.
	ปี 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีเค เด็ปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด
	ปี 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด
	ปี 2545-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

## นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุบผา

## กรรมการ/ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2

อายุ	61 ปี	
การถือหุ้น	ไม่มี	
การศึกษา	ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช	
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 116/2558 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 116/2558 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
วันแต่งตั้งครั้งแรก	20 กุมภาพันธ์ 2557	
ประสบการณ์		
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2558-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2556-2558	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2555-2556	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2554-2555	ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 3 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2551-2554	ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีเค เงินปันใจ จำกัด
	ปี 2548-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด
	ปี 2557-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีเค เด็ปท์ เซอร์วิสเชส จำกัด
	ปี 2550-2551	ผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สินพล จำกัด
	ปี 2549-2550	รองผู้จัดการฝ่ายขายและการตลาด บริษัท สินพล จำกัด
	ปี 2548-2548	รองผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ บริษัท สินพล จำกัด
	ปี 2545-2548	ผู้จัดการบริหารสาขา บริษัท สินพล จำกัด

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ

## กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ	69 ปี	
การถือหุ้น	ไม่มี	
การศึกษา	บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	
หลักสูตรการอบรม	ไม่มี	
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี	
วันแต่งตั้งครั้งแรก	8 พฤษภาคม 2558	
ประสบการณ์		
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2558-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2548-2554	กรรมการ บริษัท เอสพีไอเอส จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2551-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอสแอนดาร์ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด
	ปี 2537-2547	กรรมการ บริษัท สยามกลการ จำกัด
	ปี 2537-2547	กรรมการ บริษัท สยามนิสสัน ออโตโมบิล จำกัด

(หมายเหตุ : นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558)

## นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล

## กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ	75 ปี	
การถือหุ้น	0.0013%	
การศึกษา	มัธยมศึกษาตอนปลาย	
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 67/2550, สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	
หลักสูตรการอบรมในปีที่ผ่านมา	ไม่มี	
วันแต่งตั้งครั้งแรก	23 เมษายน 2556	
ประสบการณ์		
บริษัทจดทะเบียน	ปี 2556-2558	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2542-2554	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสพีไอเอส จำกัด (มหาชน)
	ปี 2540-2541	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจำกัดและองค์กรอื่นๆ	ปี 2540-2541	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด
	ปี 2534-2541	กรรมการ บริษัท อัลโกเทค จำกัด
	ปี 2534-2541	กรรมการ บริษัท สตาร์โพลีเมอร์คอปอเรชั่น จำกัด
	ปี 2530-2545	กรรมการ บริษัท ไทยชูซูกิ จำกัด

(หมายเหตุ : นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558)

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ

การถือหุ้น	5.51 %
การศึกษา	M.B.A. BABSON COLLEGE, MA, U.S.A. ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 13/2558 สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตร TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 1/2556, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 3/2556, สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง 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)
ประสบการณ์	ปี 2544-ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Suosdey Finance PLC ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd. 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 กรุงเทพ จำกัด ปี 2545-2553 กรรมการ บริษัท ไทยซูซูกิมอเตอร์ จำกัด ปี 2540-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

## นายประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ

การถือหุ้น	5.11 %
การศึกษา	B.S. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A.
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 3/2558, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 7, สถาบันวิทยาการการค้า หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 2 (วพณ. 2) สถาบันวิทยาการพลังงาน หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54/2549, สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP1) รุ่นที่ 1/2551, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
ประสบการณ์	ปี 2544-ปัจจุบัน กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Suosdey Finance PLC ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd. ปี 2554-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ปี 2550-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพ จำกัด ปี 2544-ปัจจุบัน กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด ปี 2544-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชัยภาค จำกัด ปี 2540-2544 นักวิเคราะห์ เจ.พี. มอร์แกน

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



## นายอภิชัย เอื้อมเสถียรพร

## ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ และผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1

การถือหุ้น	0.002%
การศึกษา	ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยบูรพา
ประสบการณ์	ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด
	ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Suosdey Finance PLC
	ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd.
	ปี 2558-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 1 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2557-2558 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2554-2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเช่าซื้อ 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2548-2554 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ ภูมิภาค 2 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2547-2548 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 4 บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2541-2547 ผู้จัดการฝ่ายบริหารสาขาติดตาม บริษัท สินพล จำกัด

## นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

## ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

การถือหุ้น	0.03%
การศึกษา	ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่น17/ 2547, สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด
	ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Suosdey Finance PLC
	ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd.
	ปี 2554-ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2554-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เด็ปท์ เซอร์วิส จำกัด
	ปี 2553-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด
	ปี 2545-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2545-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด
	ปี 2537-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)

## นางสุกษณา ทวีวัณ

## ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	ปี 2556-ปัจจุบัน ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2554-2555 ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ บริษัท เล็กซ์ซิส กรุงเทพฯ จำกัด
	ปี 2548-2553 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณาค

## ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
หลักสูตรการอบรม	หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 116/2558, สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	<p>ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เงินปันใจ จำกัด</p> <p>ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เดย์ท์ เซอร์วิสเชส จำกัด</p> <p>ปี 2558-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2556-2558 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2555-2556 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554-2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551-2554 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 2 และรักษาการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</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>

## นายคัมภีร์ หวังสุนทร

## ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	<p>ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีเค เงินปันใจ จำกัด</p> <p>ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด</p> <p>ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2557-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 3 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2556-2557 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 2 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554-2556 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจเข้าซื้อ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2547-2554 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเข้าซื้อ ภูมิภาค 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2541-2547 ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2539-2541 ผู้จัดการส่วนบริหารสาขา 2 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p>

## นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน

## ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์	<p>ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>ปี 2557-ปัจจุบัน กรรมการ Sabaidee Leasing Co., Ltd.</p> <p>ปี 2557-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2555-2557 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการพิเศษ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554-2555 ผู้จัดการฝ่ายบริหารธุรกิจพิเศษ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2553-2554 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2552-2553 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2550-2552 ผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สิ้นพล จำกัด</p> <p>ปี 2547-2550 รองผู้จัดการฝ่ายขาย บริษัท สิ้นพล จำกัด</p>

หมายเหตุ : การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

### นายปิติ งามเลิศ

### ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	ปี 2557-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2554-2557 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2551-2554 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 3 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2547-2551 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

### นายประสิทธิ์ ไกรสุนทรีย์

### ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2

การถือหุ้น	0.007 %
การศึกษา	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด
	ปี 2551-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2547-2551 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2546-2547 ผู้จัดการส่วนสินเชื่อเช่าซื้อ 3 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2541-2546 ผู้จัดการส่วนตลาดและสินเชื่อ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

### นายสมบุญ นาราสุนทรกุล

### ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	อนุปริญญา คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา
ประสบการณ์	ปี 2558-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ชยภาค จำกัด
	ปี 2557-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2555-2557 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2550-2554 ผู้จัดการส่วนปฏิบัติการ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2548-2550 ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

### นายวิบูลย์ศักดิ์ พูนสวัสดิ์

### ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนศรีวิกรม์
ประสบการณ์	ปี 2557-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 4 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2553-2557 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้พิเศษ ส่วนกลาง บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2551-2553 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2550-2551 ผู้จัดการฝ่ายบริหารการขาย บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
	ปี 2547-2550 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
	ปี 2537-2547 ผู้จัดการบริหารสาขา ฝ่ายขายรถยนต์ บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

## นายพรศักดิ์ ภิรมโสภณ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ โซน 1

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	<p>ปี 2557-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ โซน 1 บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2556-2557 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2553-2556 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551-2553 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษส่วนกลาง บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2548-2551 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ กรุงเทพ บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2549-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2547-2548 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 2 บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2545-2547 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (ต่างจังหวัด) บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2543-2545 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล) บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2540-2543 ผู้จัดการส่วนบริหารหนี้พิเศษ บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p>

## นายพิสิฏฐ์ เปี่ยมกรวิทย์ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ โซน 2

การถือหุ้น	ไม่มี
การศึกษา	ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์	<p>ปี 2557-ปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ โซน 2 บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2556-2557 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ ภูมิภาค บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2554-2556 ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1 บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2551-2554 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ 1 บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2548-2551 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ 1 บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2549-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด</p> <p>ปี 2547-2548 ผู้จัดการฝ่ายบริหารหนี้ บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน)</p> <p>ปี 2545-2547 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อเช่าซื้อ (กรุงเทพและปริมณฑล) บริษัท ฐิตกร 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>



# การกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

## เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

บริษัทฯ มุ่งมั่นจะเป็นผู้นำด้านธุรกิจให้เข้าชื่อรถจักรยานยนต์ โดยมีเป้าหมายการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายการให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์ ทั้งในประเทศ และในภูมิภาค ASEAN โดยเมื่อปลายปี 2557 บริษัทฯ ได้เริ่มเปิดให้บริการในราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งในระยะยาวบริษัทฯ มีความตั้งใจที่จะส่งเสริมให้บุคลากรที่มีความชำนาญ และระบบเข้าซื้อที่มีประสิทธิภาพของบริษัทในการขยายธุรกิจให้ครอบคลุมในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกลไกที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลการดำเนินงานและการบริหารงานของบริษัท ให้เป็นไปในแนวทางที่ถูกต้อง โดยมีการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์

## 1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน และลูกค้าของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว คณะกรรมการได้กำหนดกรอบนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- กำหนดนโยบายการปฏิบัติและการให้บริการ ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน
- กำกับดูแลให้มีการบริหารงานและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและความมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยจัดให้มีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตรงไปตรงมาไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนและสามารถตรวจสอบได้
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามแนวทางเกี่ยวกับจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

## จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทเน้นให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติงานตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเนื้อหาแบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

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

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบต่อกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่คณะกรรมการกำหนด จึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

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

## หมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่าจะได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานอันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ

การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัท อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่สำคัญๆ ของบริษัท เป็นต้น ดังนี้

1. บริษัทมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทรวมถึง “นักลงทุนสถาบัน” เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท

2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าอย่างชัดเจน และมีการเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าบน website ของบริษัท

3. ในปี 2558 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 21 เมษายน 2558 โดยบริษัทมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 18 วัน พร้อมข้อมูลประกอบอย่างเพียงพอและครบถ้วนให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียน โดยรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุม มีการระบุ วัน เวลา และสถานที่ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะ ตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และข้อมูลกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในกรณีที่ประสงค์จะเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงข้อบังคับบริษัท ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน

4. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการตรวฉันทะแนเสียงจะแสดงผลสรุปของทุกคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน

5. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่เห็นสมควร และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้ในกรณีที่มีการคัดค้านหรือออกเสียงเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

6. ประธานในที่ประชุมมีการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และโปร่งใส ในระหว่างการประชุมมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และให้กรรมการชี้แจงในรายละเอียดและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นก่อนที่จะมีการลงคะแนนในแต่ละวาระ กรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการและประธาน

คณะกรรมการชุดย่อย ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

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

8. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของทางบริษัท

9. จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูล เสนอความคิดเห็นต่างๆ หรือติดต่อกรรมการอิสระได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของเลขานุการบริษัท

#### หมวด การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไว้ที่ website ของบริษัทก่อนวันประชุม 40 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า ก่อนได้รับเอกสารการประชุม

2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือคำถามเกี่ยวกับบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้า 6 เดือนก่อนวันประชุม รวมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามคุณสมบัติกรรมการของบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อด้วย เพื่อบริษัทจะได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาต่อไป ซึ่งได้ประกาศแจ้งการเสนอชื่อรวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้า 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. ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหน้าที่เกิดความเสียหาย ตลอดจนสถาบันการเงิน โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และข้อตกลงอื่นๆ หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ตกลงกันได้ บริษัทจะแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ปัญหา โดยที่ผ่านมามีบริษัทไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน

4. เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้าโดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสีทธิผู้บริโภค

5. บริษัทถือปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อภาครัฐตามแนวทางคือ ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบต่างๆของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน ถูกต้องตามที่หน่วยงานภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกัน

6. ปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยรักษาสถาบันของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่ใช่วิธีไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า

7. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่เป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุวีติการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงาน การปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทอย่างเท่าเทียมกันและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเพื่อเป็นหลักประกันในการดูแลพนักงานในระยะยาว บริษัทฯ ได้ปฏิบัติและดูแลพนักงานด้วยความ

เป็นธรรมและให้ผลตอบแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนในตลาดแรงงานสำหรับอุตสาหกรรม ไกล่เคียงกัน ตามความเหมาะสม ความรู้ ความสามารถ ทักษะและลักษณะงาน ทั้งยังได้ปรับปรุงเพิ่มเติมสุวีติการให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการส่งเสริมการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

### ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัย

จำนวนวันลาหยุดงานโดยเฉลี่ยของพนักงาน (วัน)	2556	2557	2558
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.8	3.1	3.3
จำนวน วันลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (วัน/คน)	1.9	3.4	0.6
สถิติการเกิดอุบัติเหตุ (ครั้ง)	14	9	11
ผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	1	1	1

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

8. เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งมายัง คณะอนุกรรมการการแจ้งเบาะแสและผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ตรวจสอบเรื่องนั้นๆ เพื่อพิจารณากำหนดกระบวนการในการตรวจสอบและสืบสวนหาข้อเท็จจริงและรายงานผลต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) เป็นลายลักษณ์อักษร

ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้พนักงานรับทราบกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ ผู้รับข้อร้องเรียนจะเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น และเปิดเผยเท่าที่จำเป็นโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน โดยช่องทางการรับเรื่อง

1. Email : audit@tk.co.th
2. หนังสือ : โดยการเปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งไปที่ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  
69 ถ.รามคำแหง หัวหมาก บางกะปิ กทม. 10240
3. โทรศัพท์ 02-3107011, 02-3107110
4. โทรสาร หมายเลข 02-3183339
5. ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง www.tk.co.th
6. ยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท ผ่านแบบฟอร์มการแจ้งเบาะแส บน website www.tk.co.th



7. ติดต่อเลขานุการบริษัท ผ่านทาง investor@tk.co.th หรือทางไปรษณีย์

เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการร้องเรียนไว้เป็นความลับ และทำการสอบสวนพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น

ในปี 2558 ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียรายใด แจ้งข้อมูลผ่านช่องทางสื่อสารกับบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ จะประชาสัมพันธ์ให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้รับทราบช่องทางการสื่อสารกับบริษัทเพิ่มมากขึ้น

#### หมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุนทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินและไม่ใช่งบการเงิน บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดและครบถ้วน โปร่งใสและทันทั่วทั้งในส่วนของงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทยังจัดสรรเวลาเพื่อเข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลบริษัทแก่นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไปอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2558 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น โดยผ่านทางโทรศัพท์ การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- นักลงทุนสถาบัน ในและต่างประเทศ พบผู้บริหาร 9 ครั้ง
- การประชุมทางโทรศัพท์/ ตอบคำถามทางโทรศัพท์ 20 ครั้ง
- การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน - ครั้ง
- บริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน 4 ครั้ง

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

เพื่อประโยชน์ในด้านการลงทุนสัมพันธ์ (Investor relation) บริษัทฯ มีการ Link ข้อมูลดังกล่าวไปยัง website ของบริษัท [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

จัดให้มีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้งานสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบ 56-1 และรายงานประจำปีแล้ว ยังได้มีการเผยแพร่ข้อมูลผ่าน website ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งจะเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งในการสร้างความน่าเชื่อถือและมูลค่าให้กิจการ โดยทางบริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท คอยดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว บริษัทไม่ได้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์โดยตรง แต่สามารถสื่อสารผ่านทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ซึ่งผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลบริษัทฯ หรือต้องการสอบถามข้อมูล ได้ที่ โทร. 02-3107110, 7112 ในเวลาทำการของบริษัท โทรสาร 02-3183339 หรือ ที่อีเมล [Investor@tk.co.th](mailto:Investor@tk.co.th) และที่ เว็บไซต์ [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ มีดังนี้

- งบการเงิน ได้แก่งบการเงินประจำปี และงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินดังกล่าวจึงต้องผ่านการตรวจสอบ หรือสอบทานตามแต่กรณี เพื่อรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของ ก.ล.ต. ให้ความเห็นชอบ และผ่านการเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทโดยคณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้

คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบรายการทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ก่อนเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

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

## หมวด ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ และมีความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ ที่ต้องรับผิดชอบได้เป็นอย่างดี เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัท มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ตลอดจนกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมาย กฏระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่กิจการ ในขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการกำหนดให้มีการทบทวนและอนุมัติ วิสัยทัศน์ การกิจ และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัททุกๆ 1 ปี หรือตามเห็นสมควร

1) บริษัทมีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง ไม่ควรเกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการทุกคนควรอุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งที่อื่นของกรรมการแต่ละท่านอย่างครบถ้วนในรายงานประจำปีของบริษัทฯ และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรกโดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคน ไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

2) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดอำนาจหน้าที่ โดย

บริษัทมีการกำหนดให้ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจน และควบคุมไม่ให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งคณะ ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3) ประธานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ

4) ความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ในกลุ่มคุณวุฒิ พรประภา ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 59.3 (ณ วันที่ 12 มีนาคม 2558) อย่างไรก็ตามโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งคณะ ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทาน

5) บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
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

## การประชุมคณะกรรมการ

1) คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนและจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบโดยจัดสรรเวลาให้ได้อย่างเพียงพอในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง

2) กำหนดให้กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่จัดให้มีขึ้นในรอบปี

3) ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการได้ร่วมพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการและเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม

4) กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศ รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงาน

5) ให้คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่เป็นที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6) ในการประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียที่มีนัยสำคัญในเรื่องที่พิจารณา ต้องออกจากที่ประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การพิจารณาเรื่องใดเรื่องหนึ่งกรรมการมีสิทธิขอ ดู หรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือขอให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวโดยตรง สำหรับการลงมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ใช้เสียงข้างมาก และหากมีการคัดค้านมติดังกล่าวให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม

7) คณะกรรมการตรวจสอบ (Non Executive Director) สามารถประชุมกันเองได้ตามความเหมาะสม โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) เข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายประเด็นปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท และเรื่องที่อยู่ในความสนใจของกรรมการ มีการเชิญผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามในประเด็นที่กรรมการตรวจสอบสงสัย แต่ไม่มีส่วนในการตัดสินใจหรืออนุมัติในเรื่องดังกล่าว 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 2558 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง การเข้าร่วม

ประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะโดยรวม และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำมาแก้ไข และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวมและคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้นตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาและอุปสรรคต่างๆ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

#### ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม

หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	2558		2557	
			%	ผลประเมิน	%	ผลประเมิน
รวม	232	228.09	98.32%	ดีเยี่ยม	97.33%	ดีเยี่ยม
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	56	55.82	99.68%	ดีเยี่ยม	97.47%	ดีเยี่ยม
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	68	67.18	98.80%	ดีเยี่ยม	97.73%	ดีเยี่ยม
3. การประชุมคณะกรรมการ	36	35.18	97.73%	ดีเยี่ยม	97.73%	ดีเยี่ยม
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	28	27.73	99.03%	ดีเยี่ยม	97.73%	ดีเยี่ยม
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	20	19.73	98.64%	ดีเยี่ยม	99.24%	ดีเยี่ยม
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	24	22.45	93.56%	ดีเยี่ยม	93.18%	ดีเยี่ยม

### ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะโดยภาพรวม

หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	2558		2557	
			%	ผลประเมิน	%	ผลประเมิน
รวม	204	196.67	96.41%	ดีเยี่ยม	90.85%	ดีเยี่ยม
1. กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ	8	7.33	91.67%	ดีเยี่ยม	87.50%	ดีมาก
2. องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ	12	12.00	100.00%	ดีเยี่ยม	100.00%	ดีเยี่ยม
3. ความพร้อมของคณะกรรมการตรวจสอบ	12	12.00	100.00%	ดีเยี่ยม	91.67%	ดีเยี่ยม
4. ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ	72	70.00	97.22%	ดีเยี่ยม	90.74%	ดีเยี่ยม
5. การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ	36	36.00	100.00%	ดีเยี่ยม	93.52%	ดีเยี่ยม
6. ความสัมพันธ์กับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน/สำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี	48	44.67	93.06%	ดีเยี่ยม	88.89%	ดีเยี่ยม
7. การฝึกอบรมและทรัพยากร	8	7.33	91.67%	ดีเยี่ยม	79.17%	ดี
8. อื่นๆ	8	7.33	91.67%	ดีเยี่ยม	91.67%	ดีเยี่ยม

บริษัทยังไม่มีผลการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ แต่ในปีที่ผ่านมากรรมการผู้จัดการได้ปฏิบัติหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ รวมทั้งปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวัง และรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

#### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ระบุไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

#### การพัฒนากรรมการ

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

และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในบริษัทเป็นครั้งแรก ฝ่ายจัดการจะจัดให้มี

เอกสารและข้อมูลของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบ พร้อมทั้งจัดหาหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

#### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน ในระดับบริหารและตำแหน่งงานในสายงานหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมในทุกๆ ปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของแต่ละบุคคลเป็นหลัก มีการพัฒนาการเรียนรู้ของผู้บริหารโดยการสลับโยกย้ายตำแหน่งภายใน ให้เกิดความเชี่ยวชาญและทักษะในงานหลายๆ ด้าน และกำหนดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่สามารถทดแทนตำแหน่งงาน การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน



## 2. คณะกรรมการชด้อย

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการชด้อยทั้งหมด 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุดเป็นดังนี้

### คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ดังนี้

1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ
2. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายทวีป ชาติธำรง กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ
4. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ<sup>1</sup> กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
6. นายรักสินี พรประภา กรรมการ
7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา กรรมการ
8. นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ
9. นายประพล พรประภา กรรมการ/รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
11. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุญนาถ กรรมการ  
นายจักรกฤษณ์ พานิชพัฒน์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท  
เลขานุการบริษัท คือ นายวิชัย สุรนครินทร์

(หมายเหตุ : นายพงษ์ศักดิ์ พรหมโรกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558

<sup>1</sup> นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 8 พฤษภาคม 2558

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และอำนาจการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

มีอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ มีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับและควบคุมดูแลให้มีการดำเนินงานตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

1. ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ภารกิจ และนโยบายสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท
2. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร ทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างเคร่งครัด และได้มีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท
3. มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
4. การรายงานการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้ดูแลรายการดังกล่าวอย่างรอบคอบ และเพื่อป้องกันการเกิดความขัดแย้งในการทำการงานที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจึงมีมาตรการดูแล กล่าวคือ หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น บริษัท

จะดำเนินการตามกฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลของการทำรายการมูลค่ารายการ และ คู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1

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

#### 5. ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในรวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ 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 เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจให้บริการลูกค้าทางด้านการเงินซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งจะมีการรายงานความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติทั้งหลาย

7. ดูแลให้กระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

8. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ

1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีมูลค่าของรายการที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายระเบียบหรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน

3) การซื้อหรือขายสินทรัพย์สำคัญ ซึ่งมีมูลค่าของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามกฎระเบียบหรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์บริษัทจดทะเบียน

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวอรพินธุ์ ชาติอัปสร ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายทวีป ชาติธำรง กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ กรรมการตรวจสอบ

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางสาวสุกษมา ทวีรักษ์

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หรือหัวหน้างานหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่า

รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
  - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำได้ดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
  - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท

หากกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามที่กล่าวข้างต้นต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

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

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆให้แก่กรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ที่มีความเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน ดังนี้

1. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายพิสิฐ เปลี่ยมทรัพย์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาต กรรมการบริหารความเสี่ยง

5. นางสาวสุกษมา ทวีรักษ์ กรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมี ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ นางสาวสุกษมา ทวีรักษ์

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการให้สินเชื่อ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านลูกค้า ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบกับชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ควบคุม ติดตามและตรวจสอบ การปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

#### คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อช่วยในการให้คำแนะนำปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร และดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน คือ

1. นางสาวปฐมา พรประภา ประธานคณะกรรมการบริหาร
  2. นายประพล พรประภา กรรมการบริหาร
  3. นายรักสันธิ พรประภา กรรมการบริหาร
  4. นางสาวเพ็ญจันทร์ กลิ่นบุณนาค กรรมการบริหาร
  5. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา กรรมการบริหาร
- เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติหน้าที่ทั่วไปในนามของบริษัท และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณ และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการในเรื่องที่ปฏิบัติเป็นปกติของธุรกิจ รวมทั้งการดำเนินการทางนิติกรรมและธุรกรรมอื่นๆ ของบริษัท
4. มีอำนาจในการจัดการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกประการ

5. การพิจารณาเพื่อรายงานผลประกอบการประจำปีไตรมาส ที่ผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิอนุมัติการทำรายการนั้น และให้รายงานคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
7. มีอำนาจในการอนุมัติและดำเนินการ ดังนี้
  - 7.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

หน่วย : บาท

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



7.2 อำนาจในการเซ็นสัญญา MOU (Memorandum of Understanding), Confidentiality Agreement, Letter of Intent และหรือบันทึกข้อตกลงเบื้องต้นในการจะซื้อหรือจะขายทรัพย์สินนี้สิน และหรือกิจการ เข้าหรือให้เข้าทรัพย์สินระหว่างกิจการ เพื่อหาข้อสรุปนำเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและหรืออนุมัติในภายหลัง

7.3 มีอำนาจในการขอกู้เงินสินเชื่อและออกตราสารหนี้เพื่อกู้เงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีเงื่อนไข

7.3.1 วงเงินไม่เกินครั้งละ 800,000,000 บาท

7.3.2 ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

7.3.3 ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบในการประชุมครั้งต่อไป

7.4 มีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินที่ปรึกษาทางภาษี ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ผู้ตรวจสอบและประเมินราคา นายหน้าหรือตัวแทนในการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในข้อ 7.2 และ 7.3 หรือเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี และหรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นๆ ที่มีผลบังคับกับกิจการ

### 3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### • กรรมการ

ในการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ราย จากจำนวนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการทั้งหมด 3 ราย มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัท และเป็นผู้เสนอชื่อที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ได้กรรมการมืออาชีพและความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ และเสนอ

ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จากนั้นนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้เปิดโอกาสให้กรรมการและผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์และคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ ดังนี้

1. ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีลักษณะความเป็นผู้นำ

2. มีทักษะทางด้านวิชาชีพ มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และมีประสบการณ์ในงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีความคิดเชิงกลยุทธ์ที่สามารถนำบริษัทไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งเป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรมอีกด้วย

4. ต้องไม่เป็นผู้แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือข้อมูลลับของบริษัทต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่ง และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท

5. ต้องเป็นผู้ทุ่มเทเวลาให้กับธุรกิจอย่างเต็มความสามารถเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

6. ต้องไม่เป็นผู้มีประวัติในเรื่องการทุจริต หรือมีพฤติกรรมส่อเจตนากระทำความผิดกฎหมาย ทั้งในด้านส่วนตัวหรือบริษัท

7. ต้องเป็นผู้ที่ปฏิบัติภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา และในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเข้าเป็นกรรมการอีก ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการท่านใหม่ที่มีใช้กรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อการเลือกตั้ง บริษัทจะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ

การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นจำนวนกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

#### • การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการพิจารณา กลั่นกรองคุณสมบัติ ความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงาน ให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

#### • คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ

#### 4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แต่งตั้งผู้ที่จะไปบริหาร ในบริษัทย่อย โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง จากบริษัทนั้นมีหน้าที่ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่อง การทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วน ถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล และการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของ บริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึก บัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวม มาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

#### 5. การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในตามหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (CG Policy) โดยสรุปนโยบาย สำคัญดังนี้

1. บริษัทมีมาตรการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแจ้งแนวทาง ดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท เมื่อเข้ารับตำแหน่งครั้งแรกและรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ หรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตาม มาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ในปี 2558 กรรมการ ผู้บริหาร ได้รายงานการ เปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ในทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง และได้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการ เปลี่ยนแปลงและสรุปหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร เป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบ ในการประชุมครั้งถัดไป และเปิดเผยในรายงานประจำปีและ แบบ 56-1

2. นอกจากนี้ยังมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายใน นำข้อมูลไปเปิดเผย แก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะ อย่างยิ่งในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่งบการเงินต่อสาธารณะ โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วย ความสุจริตและยุติธรรมโดยสม่ำเสมอ การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนด

ดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การดักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึง การเลิกจ้าง ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริษัทแล้ว

## 6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2558 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายอัครเดช เปลี่ยนสกุล)	2.72	ไม่มี

## 7. การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ผลการประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(กลต.) ประจำปี 2550-2558 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ได้รับคะแนนประเมินเกิน 100 คะแนน และได้รับการยกย่องให้เป็นตัวอย่างที่ดี ในด้านความโปร่งใส และคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2551-2558 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกันประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย โดยบริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ในระดับ 4 ดาว “ดีมาก”

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

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

# ความรับผิดชอบต่อสังคม

## กรอบแนวความคิดเพื่อความยั่งยืนระยะยาว (Sustainability Framework)

เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตพร้อมกับสังคมได้อย่างยั่งยืน ผู้บริหาร พนักงานทุกๆ คน ยึดมั่นการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบน้อยที่สุด เพื่อมุ่งสู่การเป็นธุรกิจการเงินที่มีความสำเร็จและให้ประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคมตามวิสัยทัศน์ของบริษัท

### • วิสัยทัศน์

การเป็นบริษัทชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจเข้าซื้อธุรกิจรายยนต์และรถยนต์ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและเติบโตอย่างยั่งยืนและธำรงรักษาไว้ซึ่งความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

### • พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

### • การกิจ

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

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

ในระดับองค์กร บริษัทมุ่งประกอบกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ต่อด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างความโปร่งใสในการทำงาน ควบคุมการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ระเบียบที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อ ปฎิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบของบริษัทอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศ มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการ ซึ่งนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนและคืนประโยชน์สู่สังคม

- มีการจัดทำคู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตาม เพื่อให้อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัท โดยให้ยึดถือจรรยาบรรณนี้ในการการกระทำทุกกิจกรรม การตัดสินใจและการทำธุรกรรมต่างๆ โดยบริษัท 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 อย่างเหมาะสมเพื่อให้ทุกฝ่ายได้รับความเป็นธรรม และความพึงพอใจบนความโปร่งใสและตรวจสอบได้

2. บริษัทมุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมภายในกระบวนการปกติของบริษัท (CSR in process) ซึ่งหมายถึงกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเนื้อหาที่พนักงานทุกคนต้องรับผิดชอบร่วมกัน

3. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมนอกกระบวนการ (After Process) ซึ่งโดยส่วนใหญ่จะเป็นการสนับสนุน กิจกรรมทางสังคม กิจกรรมสาธารณกุศลต่างๆ เช่น กิจกรรมบริจาคสิ่งของ กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิต เป็นต้น

- **ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อพนักงาน (CSR in Employee's Perspective) นโยบายการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน**

กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคงและความก้าวหน้าทางอาชีพ รวมทั้งทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน นอกจากนี้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนโดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ และไม่สนับสนุนแนวทางการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ในปี 2558 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องราวการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด จากพนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจได้ระดับหนึ่งว่าการดำเนินงานของบริษัท ไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบกับสังคม ชุมชนในท้องถิ่น

#### **การดูแลและการพัฒนาพนักงาน**

- 1. **นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน**

บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานอย่างเหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่งงาน นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มเติมสวัสดิการที่หลากหลายรูปแบบ ตั้งแต่เงินพิเศษที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสจากการทำงาน รางวัลพนักงานดีเด่น ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดดูแลสุขภาพประจำปี

- 2. **ด้านการพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพของบุคลากร**  
บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาบุคลากร โดยวิธีการต่างๆ

ที่เหมาะสมจะเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่จะส่งเสริมให้บุคลากรมีคุณภาพ ศักยภาพและประสิทธิภาพ สามารถใช้ความรู้ความสามารถได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรใหม่และ การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรเดิม

- 2.1 **การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรใหม่**

การปฐมนิเทศบุคลากรใหม่ ซึ่งเป็นการฝึกอบรมให้ความรู้ความเข้าใจพื้นฐานที่จำเป็นแก่บุคลากรใหม่ เพื่อให้เข้าใจเบื้องต้นเกี่ยวกับองค์กร สามารถปรับตัวและทำงานในองค์กรได้อย่างมีความสุข

- 2.2 **การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรเดิม**

บริษัทได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อให้สอดคล้องกับการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย รวมทั้งเพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนโอนย้ายตำแหน่งงานอีกด้วย ซึ่งประกอบไปด้วยการพัฒนาตามกรอบ ดังนี้

- การพัฒนา โดยจัดให้มีการ Training ตามระดับตำแหน่งและอายุงานเพื่อให้พนักงานมีความพร้อมในการบริหารจัดการงานในแต่ละตำแหน่งให้เป็นไปตามที่องค์กรคาดหวัง
- การจัดสัมมนาภายในองค์กร โดยให้บุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญในด้านต่างๆ ร่วมเป็นวิทยากร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน
- จัดส่งบุคลากรเข้าร่วมการฝึกอบรมภายนอกองค์กร

- 3. **โครงการส่งเสริมสุขภาพของพนักงานและความมั่นคงในการปฏิบัติงาน**

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพของพนักงาน เพราะเชื่อว่าหากพนักงานมีสุขภาพดีแล้ว พนักงานย่อมมีความสุขและมีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้นบริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมดังต่อไปนี้มาอย่างต่อเนื่อง

- การตรวจสุขภาพประจำปีให้พนักงาน โดยมีรายการตรวจที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัยและลักษณะงานที่รับผิดชอบ
- การต่อต้านสิ่งเสพติดภายในองค์กร
- จัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล ที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่พนักงานต้องเข้ารับการรักษาในฐานะผู้ป่วยใน และสวัสดิการในกรณีเป็นผู้ป่วยนอก



- การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงาน จัดสถานที่ ออกกำลังกาย เพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน และได้ใช้เวลาทำกิจกรรมต่างร่วมกัน การจัดกิจกรรมกีฬาสีประจำปี โดยเริ่มมาตั้งแต่ปี 2552 เพื่อกระตุ้นให้พนักงานเกิดความสามัคคี ฝึกรการทำงานเป็นทีม เป็นการสร้างโอกาสการเรียนรู้ และศักยภาพของพนักงาน

#### 4. โครงการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่ประสบภัยทางธรรมชาติ

ทั้งอุทกภัย วาตภัย ที่ทำให้พนักงานต้องสูญเสียทรัพย์สิน อย่างไม่ได้คาดคิดมาก่อน สำหรับเงินช่วยเหลือจะทำให้พนักงานสามารถปรับตัวและสามารถกลับมาปฏิบัติงาน และดำเนินชีวิตอย่างปกติต่อไป

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

#### 5. โครงการส่งเสริมความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ดังนั้น บริษัท จึงจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และซ้อมดับเพลิงในกรณีเกิดเพลิงไหม้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการจัดสถานที่ทำงาน และจัดระบบโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ รวมถึงจัดเตรียมอุปกรณ์ความปลอดภัยต่างๆ ให้เพียงพอต่อการทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีจากการทำงาน

- จัดให้มีการฝึกอบรม การขับขี่ปลอดภัยและรณรงค์การใส่หมวกกันน็อค

#### 6. โครงการปรับปรุงคุณภาพชีวิต และการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตให้กับพนักงาน

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัท ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงได้ดำเนินโครงการ ดังต่อไปนี้

- กองทุนสวัสดิการคุ้มครองพนักงาน จัดตั้งเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ความเสียหายของร่างกาย และทรัพย์สิน ในกรณีประสบอุบัติเหตุ (ทั้งในเวลางานและนอกเวลา)

- กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันระหว่างสมาชิก และครอบครัวสมาชิกที่ถึงแก่ความตาย
- จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่ : ความคุ้มครองภัยอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น 24 ชม. อันเป็นผลทำให้สูญเสียชีวิต อวัยวะ สายตา พุพพลภาพ โดยทุนประกันขึ้นอยู่กับตำแหน่งงาน
- โครงการกองทุนการศึกษาบุตร ซึ่งมอบให้กับบุตร โดยชอบด้วยกฎหมายของพนักงาน 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. การมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใสสามารถตรวจสอบได้** บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจโดยยึดถือหลักบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดีเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างครบถ้วน เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือบริการที่บกพร่อง หรือแจ้งเบาะแสการทุจริต การผิดจรรยาบรรณของผู้บริหาร พนักงาน ได้ที่ Investor@tk.co.th หรือติดต่อกรรมการอิสระผ่านทาง ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง website <http://www.tk.co.th>

**2. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส** รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย

**3. ยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า** ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือมีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหน้าที่ตลอดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์

การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบเจรจากับเจ้าหนี้ล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

#### 4. นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ รับรู้และตระหนักถึงความเป็นเจ้าของและสิทธิอันชอบธรรมในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ดังนั้นในการดำเนินธุรกิจใดๆของบริษัท ที่จะต้องมีส่วนเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นไม่ว่าจะโดยการทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่ใดๆ จะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของหรือผู้มีสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นก่อน เว้นแต่การกระทำนั้นไม่เป็นการขัดต่อการแสวงหาประโยชน์ตามกฎหมายจากทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

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

1. บริษัทมีนโยบายในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมโดยร่วมมือกับพันธมิตรของบริษัทจัดกิจกรรมเพื่อสังคม และอบรมความรู้ เช่น จัดอบรมขับขี่ปลอดภัยเพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่อย่างปลอดภัย มีวินัย และถูกกฎจราจร ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความมีระเบียบในสังคม

2. ให้การสนับสนุนรถจักรยานยนต์ให้สำนักงานตำรวจแห่งชาติและกองทัพบกเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจนำไปปฏิบัติหน้าที่ในพื้นที่ต่างๆ มอบเครื่องผลิตน้ำมันไบโอดีเซลให้แก่ทางสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เพื่อร่วมรณรงค์โครงการอนุรักษ์พลังงานและการใช้พลังงานทดแทน

3. ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนแก่มูลนิธิพระดาบส ในพระบรมราชูปถัมภ์ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เพื่อก่อสร้างอาคารเรียน 4 ชั้น ของโรงเรียนพระดาบส

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

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

6. กิจกรรมการท่องเที่ยวในประเทศและต่างประเทศ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตอบแทนพันธมิตรที่ให้การสนับสนุน และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรของบริษัท โดยกิจกรรมดังกล่าว ทางบริษัท ได้จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 20 ปี

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

8. ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯ ได้บริจาคผ้าห่มเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยหนาวในทุกจังหวัดทางภาคเหนือและอีสานตอนบนของประเทศ เป็นจำนวน 2,320 ผืน

9. วันที่ 7 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบทุนทรัพย์ให้กับโรงเรียนสอนศาสนา “บาลีสันติสุข” ชุมชนบ้านป่า ถ.พัฒนาการ แขวง/เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์การเรียนการสอนศาสนา จำนวน 15,000 บาท



10. วันที่ 9 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมมอบเงินส่วนหนึ่งจากกิจกรรม Fat Off ซึ่งเป็นกิจกรรมที่บริษัทสนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ให้กับมูลนิธิรามธิบดี เป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท

11. วันที่ 29 มกราคม 2559 ตัวแทนบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ร่วมเลี้ยงอาหารว่างเด็ก ณ “สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนรังสิต” พร้อมมอบสิ่งของและทุนทรัพย์ เป็นจำนวนเงิน 27,600 บาท

#### • ความรับผิดชอบต่อสังคม-ต่อสิ่งแวดล้อม (CSR in Environment's Perspective)

โครงการอนุรักษ์พลังงาน บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากร และพลังงานอย่างคุ้มค่าเกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินโครงการ และกิจกรรมต่างๆ เพื่ออนุรักษ์ และเป็นการใช้ทรัพยากรและพลังงาน อย่างคุ้มค่ามากที่สุด

1. การเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆ ที่ใช้อยู่ในบริษัท และสำนักงานสาขาของบริษัทให้เป็นอุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน

2. โครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญ หรือข้อมูลทางธุรกิจในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และก่อให้เกิดความสะดวก ในการนำไปใช้งาน

3. ส่งเสริมการใช้กระดาษ ที่มีการใช้งานแล้ว 1 หน้า ให้นำอีกหน้ากลับมาใช้งานใหม่เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ

4. ทำป้ายรณรงค์การเปิด-ปิดใช้น้ำ ภายในสำนักงาน เพื่อเป็นการประหยัดพลังงาน

5. รณรงค์การขึ้น-ลงลิฟท์ชั้นเดียวให้ใช้วิธีขึ้น-ลงบันได แทน เพื่อเป็นการประหยัดไฟฟ้า

6. รณรงค์การปิดจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่ได้มีการใช้งาน

7. การปิดไฟในช่วงพักกลางวันหรือในช่วงที่พนักงานหรือผู้บริหารมิได้อยู่ในห้องทำงานเป็นเวลานาน

#### แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจที่มีความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย ต่อต้านและไม่สนับสนุนการคอร์รัปชัน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

1. บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร

ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บุคลากรทุกคน ในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และโปร่งใส รวมทั้งสนับสนุนในการดำเนินกิจกรรมต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

1.1 บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการตรวจสอบ ควบคุมป้องกันการทุจริตภายในองค์กร ตลอดจนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง

1.2 เผยแพร่นโยบายนี้ภายในองค์กรอย่างทั่วถึง เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหาร พนักงานทุกคนปฏิบัติ และบริษัทฯ กำหนดมาตรการลงโทษอย่างเด็ดขาดกับผู้บริหาร พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายใน หรือเข้าไปเกี่ยวข้องกับการให้สินบน หรือการคอร์รัปชันต่างๆ

1.3 มีการเน้นย้ำมาตรการนี้ผ่านการอบรม การประชุมของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

1.4 จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้บริหาร และพนักงานทุจริต หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

1.5 บริษัทมีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ

1.6 นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคลตั้งแต่ การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ และมีการควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

1.7 บริษัทส่งเสริมให้มีการสื่อสารที่หลากหลายช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสได้รับการคุ้มครอง โดยไม่ให้อุปการะโยกย้ายที่ไม่เป็นธรรมและกลั่นแกล้งด้วยประการใดและมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงานรวมถึงการแต่งตั้งบุคคลเพื่อตรวจสอบติดตามทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา

## 2. นโยบายการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด

การรับหรือให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้สามารถกระทำได้ในวิสัยอันควรในเทศกาลหรือประเพณีนิยม โดยให้อยู่ในมูลค่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การรับดังกล่าวจะต้องไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

## 3. นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

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

เพื่อเป็นช่องทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกิดการทุจริต ฉ้อโกงในสาระที่สำคัญ และกระทบต่อความรู้สึก เช่นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดข้อบังคับ ผิดไปจากนโยบายของ

บริษัท และผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไข หรือดำเนินการให้ถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส ยุติธรรมต่อไป ทั้งนี้ ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสและเรื่องที่แจ้ง จะถูกเก็บเป็นความลับ เพื่อป้องกันการถูกละเมิดสิทธิ

## 4. นโยบายเพื่อการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542

(Anti-Money laundering : AML)

บริษัทย่อยมีเจตนารมณ์สำคัญ มุ่งหมายเพื่อกำจัดป้องกัน มิให้กลุ่มอาชญากร หรือผู้ก่อการร้ายมาใช้ผลิตภัณฑ์บริการหรือธุรกรรมต่างๆของบริษัท เป็นช่องทางหนึ่งในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และสร้างวัฒนธรรมความรับผิดชอบต่อสังคม และให้ความร่วมมือกับสำนักงาน ปปง. ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรวมถึงการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินและการก่อการร้าย ถูกอาชญากร หรือผู้ก่อการร้ายใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยนโยบายนี้ได้ผ่านความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการ และกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด



# การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

## ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ สอดทานการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยมุ่งเน้นความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ สามารถป้องกันและรักษาทรัพย์สิน หรือลดความเสียหายที่เกิดจากความผิดพลาดหรือการทุจริต ตลอดจนมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2558 คณะกรรมการบริษัทซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ได้ทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2558 โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้ว คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นร่วมกันว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานปัจจุบัน โดยบริษัทมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย สามารถป้องกันทรัพย์สินของ

บริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในด้านอื่นๆ คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

## หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

ทั้งนี้การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ฝ่ายบริหารเป็นผู้ดำเนินการตามความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2558 (แบบ 56-1)



# รายการระหว่างกัน

ในปี 2558 จากงบการเงินรวมของบริษัท สุจริต จำกัด (มหาชน) มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความจำเป็น/หมายเหตุ
บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการร่วมกัน	ค่าเช่าและบริการ	30.70 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงานตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและสาธารณูปโภคเพียงพร้อมอัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาเช่ารายไตรมาสที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ
				สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2560
				สัญญาที่ 3 สิ้นสุด 31 ตุลาคม 2560
				สัญญาที่ 4-9 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2560
				สัญญาที่ 10-12 สิ้นสุด 31 สิงหาคม 2561
		ค่าสาธารณูปโภค	4.40 ล้านบาท	เป็นค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์ ซึ่งเป็นอัตราที่คิดกันตามปกติทั่วไป
		ค่าบริหารงาน	10.20 ล้านบาท	เป็นค่าบริการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการจัดทำและเก็บรักษาสัญญาเช่าซื้อตลอดจนดำเนินการคดีและบังคับคดีกับลูกหนี้ที่มีปัญหา ค่าบริการทางกฎหมายที่คิดระหว่างกันเป็นค่าใช้จ่ายตามสัญญา ซึ่งต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท สัญญามีกำหนด 1 ปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1.90 ล้านบาท	เป็นราคาคาดราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ข้อมูลเพื่อให้เช่าซื้อ	334.10 ล้านบาท	เป็นราคาซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	2.10 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	8.30 ล้านบาท	ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าซ่อม ค่าน้ำมันรถใช้งาน ซึ่งเป็นราคาทั่วไปตามท้องตลาด
		ซื้อสินทรัพย์ถาวร	19.30 ล้านบาท	เป็นรถใช้งานบริษัท

# รายการระหว่างกัน (ต่อ)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	ความจำเป็น/หมายเหตุ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการ)	กรรมการบริษัท	ขายสินทรัพย์ถาวร	0.80 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.36 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าเช่า	5.10 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าปกติ อัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 1-3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ สัญญาที่ 1-2 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559
บริษัท เล็กซ์ซิส กรุ๊ป จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.08 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
บริษัท ไดโอดาปทุมธานี จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ข้อมูลเพื่อให้เช่าซื้อ	75.90 ล้านบาท	เป็นราคาซื้อขายกันทั่วไป
		ค่านายหน้าขายรถ	0.59 ล้านบาท	เป็นไปตามเงื่อนไขที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.84 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ขายสินทรัพย์ถาวร	0.20 ล้านบาท	เป็นราคาตลาด
บริษัท นกีส จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นและมีการรวมการร่วมกันในบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.04 ล้านบาท	ค่าบริการขนส่ง เป็นราคาตลาดที่มีการซื้อขายกันทั่วไป

## มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกัน จะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระของกลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

## นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการค้า โดยทั่วไปโดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขตลาดที่เหมาะสม ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้นด้วย

หากมีรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต กลุ่มบริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ประกาศ และ/หรือ ข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือ ผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของกลุ่มบริษัท

## ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการระหว่างกัน โดยคำนึงความสมเหตุสมผลของการทำรายการ พบว่าเป็นการทำรายการตามปกติทั่วไปของการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดตามนโยบายบริษัท และพิจารณามูลค่ารายการเปรียบเทียบกับราคายุติธรรมหรือราคาตลาดทั่วไป จากการสอบทานคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นดังนี้

- รายการกับบริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นการจ่ายค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงาน ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าอาคารต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรมทุกสัญญา ค่าบริการทางกฎหมาย ซึ่งค่าใช้จ่ายตามสัญญาต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และเป็นค่าซื้อสินค้ามาเพื่อให้เช่าซื้อและใช้งานภายในบริษัท ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป นอกนั้นเป็น ค่านายหน้าขายรถ ค่าซ่อมรถ ใช้งาน ค่าน้ำมันรถ ค่าสาธารณูปโภค และค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับบริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) เป็นการจ่ายค่าเช่าสถานที่เก็บเอกสาร อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม และเป็นค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
- รายการกับบริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด เป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อเช่าซื้อ ค่านายหน้าขายรถ และค่าซ่อมรถ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาที่ซื้อขายกันทั่วไป
- รายการกับบริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด เป็นรายการค่าซ่อมรถ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับบริษัท นกัธ จำกัด เป็นการจ่ายค่าบริการด้านขนส่ง ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป
- รายการกับกรรมการบริษัท เป็นการซื้อขายยานพาหนะ ซึ่งเป็นราคาตลาดทั่วไป

# การวิเคราะห์ และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

เศรษฐกิจไทยเริ่มขยายตัวเพิ่มขึ้นตั้งแต่ปลายไตรมาส 4 ปี 2557 อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ตัวเลขการส่งออกยังคงติดลบเป็นปีที่ 3 อันเป็นผลมาจากสถานะเศรษฐกิจถดถอยในจีน, ASEAN, ญี่ปุ่น และยุโรปซึ่งเป็นคู่ค้าสำคัญของประเทศไทย ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจโดยรวมจะพัฒนาไปในทางที่ดีขึ้นแต่สินค้าเกษตรหลักของประเทศ เช่น ข้าว ยางพารา ปาล์มน้ำมัน ข้าวโพด อ้อย และน้ำตาล มีราคาตกต่ำ เนื่องจากราคาน้ำมันดิบโลก (WTI) ลดลงอย่างต่อเนื่องจากต้นปี 2558 ที่ราคา US\$ 48 ต่อ BARREL มาอยู่ที่ US\$ 36 ต่อ BARREL อีกทั้งประเทศไทยประสบปัญหาภัยแล้งติดต่อกันมาเป็นปีที่ 3 และคาดว่าจะต่อเนื่องไปจนถึงปี 2559 เนื่องจาก EL NINO ที่รุนแรงที่สุดในรอบ 50 ปี ประกอบกับหนี้ครัวเรือนซึ่งสูงถึง 80% ของ GDP ซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริโภคภายในประเทศในระยะสั้น ในปี 2558 ตลาดรถจักรยานยนต์ และรถยนต์ มียอดจำหน่ายลดลงทั้ง 2 ตลาดต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่าย 1,671,237 คัน ลดลง 1.7% จากปีก่อน ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่าย 799,592 คัน ลดลง 9.3% จากปีก่อน โดยในปี 2558 ยอดจำหน่ายรายเดือนรถจักรยานยนต์สูงกว่าช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา 6 เดือน ด้านยอดจำหน่ายรถยนต์รายเดือนรถยนต์ลดลง 30 เดือนต่อเนื่อง จนกระทั่งเดือนพฤศจิกายนและเดือนธันวาคม รถยนต์มียอดจำหน่ายรายเดือนสูงกว่าปีที่ผ่านมา เนื่องจากปี 2559 จะมีการขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ ทำให้ผู้ซื้อเร่งการซื้อในช่วง 2 เดือนหลังของปี 2558 ในระยะกลางและระยะยาวทางรัฐบาลไทยมีแผนที่จะลงทุนในโครงการสาธารณูปโภคขนาดใหญ่เพื่อผลักดันให้ประเทศไทยเป็นศูนย์กลางการขนส่งในประเทศ AEC ซึ่งจะทำให้ประเทศไทย

ลดต้นทุนในด้านการขนส่งและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันใน ASEAN โดยโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐ คาดว่าจะทำให้ GDP ขยายตัวเพิ่มอีก 0.5% ต่อเนื่องไปอีกหลายปี

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม 7,252.3 ล้านบาท ลดลง 6.6% จาก 7,767.8 ล้านบาท ในปี 2557 โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 6,266.2 ล้านบาท ลดลง 7.4% จาก 6,768.3 ล้านบาท ในปี 2557 และมีลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 810.4 ล้านบาท ลดลง 18.9% จาก 999.5 ล้านบาท ในปี 2557 และตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี 2558 บริษัทได้เริ่มให้สินเชื่อลูกหนี้เงินให้กู้ยืม จากลูกหนี้เข้าซื้อที่มีประวัติการผ่อนชำระที่ดีของบริษัท ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม 175.6 ล้านบาท เนื่องจากสถานะตลาดรวมในประเทศที่ยอดจำหน่ายทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์ยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง 3 ปี ติดต่อกัน อีกทั้งบริษัทยังคงนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ต่อเนื่อง 3 ปีติดต่อกัน

## ผลการดำเนินงาน

### รายได้

ในปี 2558 อุตสาหกรรมยานยนต์ไทยได้รับผลกระทบจากปัญหาเศรษฐกิจชะลอตัวตั้งแต่ปลายไตรมาส 2 ปี 2556 ต่อเนื่องจนถึงสิ้นปี 2558 ทำให้กลุ่มบริษัทผู้ผลิต มีรายได้รวมลดลง โดยมีรายได้รวมปี 2558 จำนวน 3,394.1 ล้านบาท ลดลง 7.7% จาก 3,679.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมาโดยแยกเป็นประเภทรายได้ดังนี้

	2558		2557		2556		% ผลต่าง 58-57	% ผลต่าง 57-56
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%		
<b>รายได้จากการให้เช่าซื้อ</b>								
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	2,506.3	73.8	2,758.4	75.0	2,944.5	75.8	-9.1	-6.3
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์	47.0	1.4	66.1	1.8	82.5	2.1	-28.9	-19.9
รวมรายได้จากการให้เช่าซื้อ	2,553.4	75.2	2,824.5	76.8	3,027.0	77.9	-9.6	-6.7
<b>รายได้จากการให้กู้ยืม</b>								
รายได้จากการให้กู้ยืม	13.1	0.4						
<b>รายได้อื่นๆ</b>								
ขายสินค้า	31.1	0.9	21.0	0.6	33.4	0.9	48.3	-37.1
รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า	54.9	1.6	51.0	1.4	46.0	1.2	7.6	10.9
หนี้สูญรับคืน	384.9	11.3	423.0	11.5	366.9	9.4	-9.0	15.3
อื่นๆ	356.8	10.6	359.6	9.8	410.2	10.6	-0.7	-12.3
รวมรายได้อื่นๆ	827.7	24.4	854.6	23.2	856.5	22.1	-3.1	-0.2
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,394.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,679.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,883.5</b>	<b>100.0</b>	<b>-7.7</b>	<b>-5.3</b>

รายได้จากการให้เช่าซื้อรวมปี 2558 จำนวน 2,553.4 ล้านบาท ลดลง 9.6% จาก 2,824.5 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปี 2558 จำนวน 2,506.3 ล้านบาท ลดลง 9.1% จาก 2,758.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากการขายสินค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ลดลงตามตลาดรถจักรยานยนต์ และรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ปี 2558 จำนวน 47.0 ล้านบาท ลดลง 28.9% จาก 66.1 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทมีนโยบายไม่เน้นการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ อีกทั้งรถยนต์มือสองมีราคาตกต่ำ หลังจากมีโครงการรถคันแรกเมื่อปี 2555 และเนื่องจากธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ให้ผลตอบแทนน้อยกว่ารถจักรยานยนต์มาก และมีรายได้จากการให้กู้ยืมจำนวน 13.1 ล้านบาท รายได้อื่นๆ รวมปี 2558 จำนวน 827.7 ล้านบาท ลดลง 3.1% จาก 854.6 ล้านบาท

ในปีที่ผ่านมา โดยรายได้อื่นๆ ลดลงเกิดจากการติดตามหนี้สูญรับคืนได้น้อยลงตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง รายได้ค่าบริการต่างๆ ที่เรียกเก็บจากลูกค้าลดลงตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่ลดลง สำหรับปี 2558 รายได้จากการให้เช่าซื้อมีส่วน 75.2% ของรายได้รวม ส่วนรายได้อื่น มีส่วน 24.4% ของรายได้รวม รายได้จากการให้กู้ยืมมีส่วน 0.4% ของรายได้รวม

### ค่าใช้จ่าย

ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่รุนแรงทางธุรกิจ ทำให้การปล่อยสินเชื่อของบริษัทลดลง จากการพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมและเข้มงวด บริษัทจึงมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารลดลงจากปีก่อน ดังนี้



(ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556	% ผลต่าง 58-57	% ผลต่าง 57-56
ต้นทุนขาย	31.8	21.1	32.2	51.0	-34.5
ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร	1,800.8	1,936.6	2,018.4	-7.0	-4.0
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	891.8	1,279.9	1,203.9	-30.3	6.3
ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยม	83.6				
ต้นทุนทางการเงิน	153.8	211.6	221.8	-27.3	-4.6
รวมค่าใช้จ่าย	2,961.8	3,449.1	3,476.4	-14.1	-0.7

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 2,961.8 ล้านบาท ลดลง 14.1% จาก 3,449.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยต้นทุนจากการขายสินค้ารถจักรยานยนต์รวม 31.8 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม 1,800.8 ล้านบาท ลดลง 7.0% จาก 1,936.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากการขยายสินเชื่อลดลงทำให้ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายลดลงตามสัดส่วน ในปี 2558 บริษัทมีนโยบายเร่งระบายรถรุ่นเก่าอย่างต่อเนื่อง ทำให้สต็อกสินค้ารถรับคืน ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 160.8 ล้านบาท ลดลง 15.5% จาก 190.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประกอบการในระยะสั้น แต่ทางบริษัทมั่นใจว่าจะเป็นประโยชน์ต่อผลการดำเนินการในระยะกลาง และระยะยาวได้อย่างมั่นคง

สำหรับค่าใช้จ่ายด้านหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2558 จำนวน 891.8 ล้านบาท ลดลง 30.3% จาก 1,279.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เป็นผลจากนโยบายการเร่งตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเนื่อง 3 ปี อีกทั้งการพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุม และเข้มงวด ส่งผลให้ลูกหนี้ในปัจจุบัน เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีขึ้นตามลำดับ

ในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายที่เป็นรายการพิเศษคือ ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมในบริษัทย่อย จำนวน 83.6 ล้านบาท

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทมีต้นทุนการกู้ยืมเฉลี่ย 3.9% โดยดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มบริษัทในปี 2558 มีจำนวน 153.8 ล้านบาท ลดลง 27.3% จาก 211.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งสอดคล้องกับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินลดลงเนื่องจากใช้เงินในการขยายสินเชื่อลดลง

### กำไรสุทธิ

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้น โดยกำไรสุทธิ ปี 2558 จำนวน 408.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 106.1% จาก 198.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา สาเหตุที่กำไรสุทธิปี 2558 เพิ่มขึ้น เนื่องจากค่าใช้จ่ายต่างๆ ลดลงจากการชะลอการปล่อยสินเชื่อ รวมทั้งการบริหารหนี้ที่มีประสิทธิภาพและลูกหนี้มีคุณภาพดีขึ้น

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไรเปรียบเทียบกับ 3 ปี แยกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>			
<b>อัตราดอกเบี้ยรับ (%)</b>	<b>34.2</b>	<b>33.6</b>	<b>34.2</b>
เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	38.5	38.1	39.6
เช่าซื้อรถยนต์	5.2	5.6	5.8
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	7.5		
<b>อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)</b>	<b>3.9</b>	<b>4.1</b>	<b>3.9</b>
รถจักรยานยนต์	3.9	4.1	3.9
รถยนต์	3.9	4.1	3.9
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	3.9		
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)</b>	<b>30.3</b>	<b>29.4</b>	<b>30.2</b>
รถจักรยานยนต์	34.6	34.0	35.7
รถยนต์	1.3	1.5	1.8
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	3.6		

## ฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2558 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 8,283.7 ล้านบาท ลดลง 5.5% จาก 8,767.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยสินทรัพย์หลักของกลุ่มบริษัทที่ลดลง ได้แก่ ลูกหนี้เช่าซื้อ โดยลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีการหดตัวตามสถานะของ ตลาดรถจักรยานยนต์

(ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556	% ผลต่าง 58-57	% ผลต่าง 57-56
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถจักรยานยนต์	6,266.2	6,768.3	7,707.9	-7.4	-12.2
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รถยนต์	810.4	999.5	1,350.9	-18.9	-26.0
ลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิ - รวม	7,076.6	7,767.8	9,058.8	-8.9	-14.3

ปี 2558 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิรวม จำนวน 7,076.6 ล้านบาท ลดลง 8.9% จาก 7,767.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็น ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ จำนวน 6,266.2 ล้านบาท ลดลง 7.4% จากจำนวน 6,768.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์สุทธิ จำนวน 810.4 ล้านบาท ลดลง 18.9% จากจำนวน 999.5 ล้านบาทในปีที่ผ่านมา ในไตรมาส 3 ปี 2558 บริษัทได้เริ่มปล่อยสินเชื่อลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ สิ้นปี 2558 มียอดลูกหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม รวม 175.6 ล้านบาท

อนึ่ง ลักษณะของสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ของกลุ่มบริษัทนั้นได้มีการกระจายความเสี่ยงตามลักษณะของ ธุรกิจอยู่แล้ว โดยจะมีการกระจายลูกค้าออกไปเป็นจำนวนมาก ราย แต่ละรายวงเงินเฉลี่ยไม่เกิน 50,000 บาท และ 600,000 บาท

สำหรับรถจักรยานยนต์และรถยนต์ตามลำดับ ทำให้กลุ่มบริษัท มีการกระจายความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของ ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้การที่กลุ่มบริษัท มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวด ทำให้ ณ สิ้นปี 2558 กลุ่มบริษัทมีการสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ไว้ถึง 518.5 ล้านบาท คิดเป็น 6.6% ของลูกหนี้ตามสัญญา เข้าซื้อสุทธิและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ) หรือการตั้งสำรองหนี้สูญสูงถึง 396.7% เมื่อเทียบกับ ยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จำนวน 130.7 ล้านบาท

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) จำแนกตามอายุของลูกหนี้ค้างชำระดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญา	2558		2557		2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,071.9	65.3	5,332.4	64.2	6,489.7	67.4
ค้างชำระ 1 เดือน	1,150.4	14.8	1,282.5	15.4	1,414.4	14.7
ค้างชำระ 2-3 เดือน	1,144.6	14.7	1,275.1	15.4	1,297.8	13.5
ค้างชำระ 4-6 เดือน	273.4	3.5	310.5	3.7	292.9	3.0
ค้างชำระ 7-12 เดือน	78.5	1.0	66.3	0.8	74.5	0.8
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	52.2	0.7	35.8	0.4	54.2	0.6
<b>รวมลูกหนี้</b>	<b>7,770.9</b>	<b>100.0</b>	<b>8,302.6</b>	<b>100.0</b>	<b>9,623.5</b>	<b>100.0</b>

ในปี 2558 มีลูกหนี้ในส่วนที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน มีสัดส่วน 94.8% ลดลงจาก 95.0% ในปีที่ผ่านมา และบริษัท มีลูกหนี้ค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน 5.2% เพิ่มขึ้นจาก 5.0% ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจากความล่าช้าในการชำระหนี้ของลูกหนี้ บางกลุ่มจากสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่อง

## หนี้สิน

ในปี 2558 บริษัทได้วางแผนการบริหารสภาพคล่องและ ต้นทุนทางการเงิน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวสูงขึ้น

เพื่อเป็นการบริหารต้นทุนการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดย บริษัทยังคงสัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมที่ถึงกำหนด ชำระภายใน 1 ปี) ที่ 98%

ณ สิ้นปี 2558 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 3,962.4 ล้านบาท ลดลง 16.8 % จาก 4,764.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ซึ่งเกิดจาก การที่บริษัทมีการปล่อยสินเชื่อลดลง การกู้ยืมเงินจากสถาบัน การเงินจึงลดลง โดยมีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาวต่อเงินกู้ระยะสั้น ปี 2558 และ ปี 2557 อยู่ที่ 98 : 2 และ 85 : 15 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดประเภทของเงินกู้ยืม ดังนี้

ประเภทของเงินกู้	2558		2557		2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	14.4	0.4	24.4	0.6	72.7	1.2
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	50.6	1.4	656.2	14.9	1,146.0	19.6
หุ้นกู้	2,940.0	83.4	2,920.0	66.4	2,220.0	38.0
เงินกู้ยืมระยะยาว	519.0	14.7	800.0	18.2	2,400.0	41.1
รวมเงินกู้ยืม	3,524.0	100.0	4,400.6	100.0	5,838.7	100.0

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ภายใต้การควบคุมอนุมัติการปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวด และความชำนาญของกลุ่มบริษัท ทำให้ธุรกิจของกลุ่มบริษัท มีกำไรสุทธิ บริษัทได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน

ปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 90 ล้านบาท เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2558 ดังรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556	% ผลต่าง 58-57	% ผลต่าง 57-56
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือต้นปี	4,002.6	4,013.9	3,800.2	-0.3	5.6
บวก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจการควบคุม		8.0		-100.0	
บวก กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	408.7	195.7	428.7	108.8	-54.4
หัก เงินปันผลจ่าย	90.0	215.0	215.0	-58.1	0.0
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือสิ้นปี	4,321.3	4,002.6	4,013.9	8.0	-0.3

ณ สิ้นปี 2558 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,321.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.0% จาก 4,002.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และมีกำไรสะสม 2,839.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.6% จาก 2,521.6

ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2558 และ ปี 2557 เท่ากับ 0.9 และ 1.2 ตามลำดับ

### ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2558 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่

ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายอัครเดช เปลียนสกุล)	2.72	ไม่มี

# รายงาน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในการจัดทำรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและไม่มีข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ มีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ถูกต้องครบถ้วน มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท สม่ำเสมอ จึงทำให้มั่นใจได้ว่าการจัดทำข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน

คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระดับการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่างบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีความเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



ดร.ชุมพล พรประภา  
ประธานกรรมการ



นางสาวปฐมา พรประภา  
กรรมการผู้จัดการ



# รายงานขอผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณรวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานรวมและกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายอัครเดช เปี้ยนสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 5389

บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

กรุงเทพมหานคร

18 กุมภาพันธ์ 2559



# งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## สินทรัพย์

สินทรัพย์	หมายเหตุ	พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
		2558	2557	2558	2557
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	252,151	90,993	164,001	44,478
ลูกหนี้การค้า					
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	7	3,637,916	3,971,167	3,269,556	3,536,096
- ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	7	149,728	-	149,728	-
- ลูกหนี้การค้าอื่น	8	57,521	72,254	55,334	68,777
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	755	667,077	857,827
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	62,430	3,800	62,430	3,800
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย		3,848	3,741	2,097	3,741
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	9	160,784	190,165	160,635	190,066
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		31,177	40,093	26,839	46,610
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>4,355,555</b>	<b>4,372,968</b>	<b>4,557,697</b>	<b>4,751,395</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>					
เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	10	25,000	25,000	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	7	3,438,733	3,796,608	2,966,616	3,230,321
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	7	25,920	-	25,920	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน	11	-	-	166,538	291,387
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น - สุทธิ	12	5,860	69,287	5,860	69,287
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	5, 13, 25	214,593	190,866	194,931	167,255
ค่าความนิยม - สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 83.64 ล้านบาทในปี 2558	11	-	83,640	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14, 25	10,007	9,052	9,775	8,775
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	23	125,275	134,925	114,315	126,319
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า - สุทธิ	15	19,729	20,133	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	15	14,282	14,282	5,708	5,708
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		48,772	50,420	13,668	11,737
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>3,928,171</b>	<b>4,394,213</b>	<b>3,503,331</b>	<b>3,910,789</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>8,283,726</b>	<b>8,767,181</b>	<b>8,061,028</b>	<b>8,662,184</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	16	65,013	680,608	64,995
เจ้าหนี้การค้า - กิจการอื่น		137,471	46,766	106,703
เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	510,842	300,000	500,000
หุ้นกู้ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	1,620,000	300,000	1,620,000
เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	1,318	1,387	391,051
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,483	4,944	-
เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า		114,259	108,745	108,717
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น				
- ค่าส่งเสริมการขายและเงินรางวัลค้างจ่าย		75,525	70,697	68,992
- อื่นๆ		64,373	86,342	59,784
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>2,595,284</b>	<b>2,920,242</b>	<b>2,125,586</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>				
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	8,132	500,000	-
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	1,320,000	2,620,000	1,320,000
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	19	31,039	34,543	25,164
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		7,968	10,536	4,432
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>1,367,139</b>	<b>3,165,079</b>	<b>3,155,621</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>3,962,423</b>	<b>4,269,838</b>	<b>5,281,207</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
ทุนจดทะเบียน - 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		500,000	500,000	500,000
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		500,000	500,000	500,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20	972,987	972,987	972,987
กำไรสะสม				
- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	20	50,000	50,000	50,000
- ยังไม่ได้จัดสรร		2,789,812	2,471,559	2,268,203
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
- ผลต่างจากการแปลงทางงบการเงินของบริษัทย่อย		1,506	455	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่</b>		<b>4,314,305</b>	<b>3,995,001</b>	<b>3,791,190</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		6,998	7,612	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>4,321,303</b>	<b>4,002,613</b>	<b>3,791,190</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>8,283,726</b>	<b>8,767,181</b>	<b>8,662,184</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)	2558	2557 (ปรับปรุงใหม่)
<b>รายได้</b>				
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ	2,553,360	2,824,523	2,500,174	2,758,244
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	13,075	-	13,075	-
ขายสินค้า	31,111	20,973	31,111	20,973
รายได้อื่น	5, 11, 21	796,584	961,398	1,267,058
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,394,130</b>	<b>3,679,125</b>	<b>3,505,758</b>	<b>4,046,275</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ต้นทุนขาย	31,787	21,052	31,787	21,052
ค่าใช้จ่ายในการขาย	28	816	28	816
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	2, 5, 14	1,800,846	1,914,841	2,355,480
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		891,776	877,988	1,266,869
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าความนิยม	11	83,640	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	5	153,760	168,897	224,836
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>2, 22</b>	<b>2,961,837</b>	<b>2,993,541</b>	<b>3,869,053</b>
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>2</b>	<b>432,293</b>	<b>512,217</b>	<b>177,222</b>
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>2, 23</b>	<b>24,654</b>	<b>12,004</b>	<b>13,144</b>
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>2</b>	<b>407,639</b>	<b>500,213</b>	<b>164,078</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย		1,051	455	-
รายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของ				
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2	-	(2,486)	(2,660)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		<b>1,051</b>	<b>(2,031)</b>	<b>(2,660)</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>408,690</b>	<b>500,213</b>	<b>161,418</b>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2	408,253	500,213	164,078
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(614)	-	-
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>407,639</b>	<b>500,213</b>	<b>164,078</b>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		409,304	500,213	161,418
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(614)	-	-
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>408,690</b>	<b>500,213</b>	<b>161,418</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>2</b>	<b>0.817</b>	<b>1.000</b>	<b>0.328</b>
<b>จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก</b>		<b>500,000,000</b>	<b>500,000,000</b>	<b>500,000,000</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## งบการเงินรวม (พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรเพื่อ		ผลต่างจากการแปลงค้างการเงินของบริษัทย่อย	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	
			สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร				
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	500,000	972,987	50,000	2,490,931	-	4,013,918	-	4,013,918
11 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	8,006	8,006
24 เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(214,995)	-	(214,995)	-	(214,995)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	195,623	455	196,078	(394)	195,684
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	500,000	972,987	50,000	2,471,559	455	3,995,001	7,612	4,002,613
24 เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(90,000)	-	(90,000)	-	(90,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	408,253	1,051	409,304	(614)	408,690
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	500,000	972,987	50,000	2,789,812	1,506	4,314,305	6,998	4,321,303

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

		งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)					
		กำไรสะสม					
		หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	จัดสรรเพื่อ	รวม	
					สำรอง		
					ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557			500,000	972,987	50,000	1,911,567	3,434,554
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	-	(214,995)	(214,995)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			-	-	-	161,418	161,418
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			500,000	972,987	50,000	1,857,990	3,380,977
เงินปันผลจ่าย	24	-	-	-	-	(90,000)	(90,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			-	-	-	500,213	500,213
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			500,000	972,987	50,000	2,268,203	3,791,190

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

ถ้าไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ปรับปรุงด้วย

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายลดลง

กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์

กำไรจากการลดทุนเพื่อคืนทุนของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 11)

ขาดทุนจากการซื้อขายของค่าความนิยม (ดูหมายเหตุ 11)

รายได้เงินปันผล

ดอกเบี้ยรับ

ดอกเบี้ยจ่าย

สินทรัพย์ค่านับงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

ถูกหักการค้าความสัญญาเช่าซื้อ

ถูกหักการค้าเงินให้กู้ยืม

ถูกหักการค้าอื่น

ถูกหักอื่น - บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สินค้าที่มิใช่เพื่อขาย

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)

เจ้าหนี้การค้า - กิจการอื่น

เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

จ่ายภาษีเงินได้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น

รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นเพิ่มขึ้น

รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น

ซื้อเงินลงทุนชั่วคราว

เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว

ซื้อสินทรัพย์ถาวร

เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์

ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เงินสดจ่ายลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 11)

เงินสดรับจากการลดทุนเพื่อคืนทุนของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 11)

รับเงินปันผล

รับดอกเบี้ย

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

## พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ถ้าไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	432,293	229,981	512,217	177,222
ปรับปรุงด้วย				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	65,980	50,364	60,504	47,386
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,904	3,917	2,432	3,356
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	1,562	1,464	511	1,009
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	891,776	1,279,854	877,988	1,266,869
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายลดลง	(27,636)	(50,704)	(27,955)	(49,608)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	-	(1,058)	-	(1,058)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,433)	329	(4,351)	329
กำไรจากการลดทุนเพื่อคืนทุนของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 11)	-	-	(33,449)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของค่าความนิยม (ดูหมายเหตุ 11)	83,640	-	-	-
รายได้เงินปันผล	-	-	(116,244)	(403,951)
ดอกเบี้ยรับ	(7,164)	(9,686)	(37,209)	(54,839)
ดอกเบี้ยจ่าย	153,760	211,618	168,897	224,836
สินทรัพย์ค่านับงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
ถูกหักการค้าความสัญญาเช่าซื้อ	(188,876)	22,320	(336,106)	(314,371)
ถูกหักการค้าเงินให้กู้ยืม	(179,182)	-	(179,182)	-
ถูกหักการค้าอื่น	6,493	288	5,340	(1,307)
ถูกหักอื่น - บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	755	(755)	(3,517)	(1,517)
สินค้าที่มิใช่เพื่อขาย	(107)	13,267	1,644	13,267
สินทรัพย์รอการขาย	57,017	175,407	57,386	174,410
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6,924	40,364	17,896	33,483
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(4,206)	(1,515)	(1,053)	(826)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้า - กิจการอื่น	90,705	(47,289)	60,074	(47,426)
เจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(69)	129	(234,808)	(192,578)
เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า	5,514	1,670	3,108	1,038
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินหมุนเวียนอื่น	(19,263)	(996)	5,537	3,258
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	(6,408)	(1,047)	(5,888)	(783)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(2,568)	(2,769)	(2,569)	(2,056)
	1,359,411	1,915,153	791,203	876,143
จ่ายภาษีเงินได้	(7,611)	(13,037)	(878)	(1,199)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,351,800	1,902,116	790,325	874,944
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	-	(121,000)	(104,500)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	322,491	447,500
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่นเพิ่มขึ้น	(23,200)	(30,740)	(23,200)	(30,740)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	27,997	53,350	27,997	53,350
ซื้อเงินลงทุนชั่วคราว	-	(620,000)	-	(620,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราว	-	621,058	-	621,058
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	(85,552)	(78,612)	(83,770)	(63,984)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	6,986	1,677	6,146	1,678
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,948)	(3,258)	(3,894)	(3,041)
เงินสดจ่ายลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 11)	-	-	(64,377)	(8,175)
เงินสดรับจากการลดทุนเพื่อคืนทุนของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 11)	-	-	214,531	-
รับเงินปันผล	-	-	116,244	586,314
รับดอกเบี้ย	7,983	9,893	38,831	56,127
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(69,734)	(46,632)	429,999	935,587



# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(616,106)	(539,070)	(614,154)	(533,286)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	-	105,600	90,600
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(53,500)	(54,650)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	21,692	160,000	-	160,000
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(302,718)	(1,760,000)	(300,000)	(1,760,000)
ออกหุ้นกู้	320,000	1,200,000	320,000	1,200,000
ไถ่ถอนหุ้นกู้	(300,000)	(500,000)	(300,000)	(500,000)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น	-	8,006	-	-
จ่ายดอกเบี้ย	(153,776)	(218,859)	(168,747)	(231,913)
จ่ายเงินปันผล	(90,000)	(214,995)	(90,000)	(214,995)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(1,120,908)</b>	<b>(1,864,918)</b>	<b>(1,100,801)</b>	<b>(1,844,244)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ</b>	<b>161,158</b>	<b>(9,434)</b>	<b>119,523</b>	<b>(33,713)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>90,993</b>	<b>100,427</b>	<b>44,478</b>	<b>78,191</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>252,151</b>	<b>90,993</b>	<b>164,001</b>	<b>44,478</b>
<b>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>				
<b>ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>				
เงินสดในมือ	19,899	10,002	18,937	8,744
บัญชีกระแสสรราชวันกับธนาคาร	39,555	40,648	8,813	16,291
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	192,697	35,943	136,251	19,443
เงินลงทุนในตั๋วแลกเงิน (อายุไม่เกินสามเดือน)	-	4,400	-	-
<b>รวม</b>	<b>252,151</b>	<b>90,993</b>	<b>164,001</b>	<b>44,478</b>
<b>ข. รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>				
ลูกหนี้เงินลงทุนเพื่อถือหุ้นของบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 11)	-	-	8,144	-
ซื้อสินทรัพย์ถาวร โดยยังไม่จ่ายชำระเงินแก่ผู้ขาย	3,311	148	3,311	96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2515 และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ที่เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240 ประเทศไทย บริษัทได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2546

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ บริษัท สินทองหล่อ จำกัด (จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 42.36)

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าซื้อยานพาหนะ โดยรายละเอียดของบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ทุนชำระแล้ว (พันบาท)		สัดส่วนการถือหุ้น ทั้งทางตรงและทางอ้อม ของบริษัท (ร้อยละ)	
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และ ให้บริการที่เกี่ยวข้อง	50,000	50,000	99.99	99.99
บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์	40,000	40,000	99.99	99.99
บริษัท ทีเค เดปท์ เซอร์วิส เชส จำกัด (ดูหมายเหตุ 11)	ให้บริการติดตามหนี้และ ติดตามยึดรถ	700	223,375	99.99	99.99
บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด (ดูหมายเหตุ 11)	ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพ (Nano Finance)	50,000	-	99.99	-
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (ประเทศลาว)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	21,015*	21,015*	61.90	61.90
Suosdey Finance PLC. (ประเทศกัมพูชา)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	17,616**	3,236**	99.60	98.00

\* 5,250 ล้านบาท

\*\* 500,000 เหรียญสหรัฐ ในปี 2558 และ 100,000 เหรียญสหรัฐ ในปี 2557 (ดูหมายเหตุ 11)

รายการบัญชีระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญได้ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 2. เกณฑ์การจัดท่างงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้ถูกจัดทำขึ้นเป็นเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยรวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น งบการเงินนี้จึงมีวัตถุประสงค์ที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยเท่านั้น

ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยไว้ในสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ งบการเงินนี้ถูกจัดทำขึ้นโดยถือเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 บริษัทและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นมาเริ่มถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อบริษัทและบริษัทย่อยยกเว้นผลกระทบจากการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” มาเริ่มถือปฏิบัติซึ่งกำหนดให้รับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งเดิมบริษัทและบริษัทย่อยเคยรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลกระทบจากการปรับปรุงย้อนหลังรายการดังกล่าวที่มีต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

### เพิ่มขึ้น (ลดลง) - พันบาท

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(3,107)	(3,325)
ค่าใช้จ่ายรวม	(3,107)	(3,325)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,107	3,325
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	621	665
กำไรสำหรับปี	2,486	2,660
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (รายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง) - ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (สุทธิจากผลกระทบภาษีเงินได้จำนวน 621 พันบาทและ 665 พันบาท ตามลำดับ)	2,486	2,660
การแบ่งปันกำไรส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,486	2,660
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.005	0.005

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

นอกเหนือจากผลกระทบดังกล่าวข้างต้น การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญอื่นๆ มีดังต่อไปนี้

**มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน”**

มาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่นี้มีข้อกำหนดเพิ่มเติมให้มีการจัดกลุ่มรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จออกเป็น (1) รายการที่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังและ (2) รายการที่ไม่ต้องจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

**มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง “การวัดมูลค่ายุติธรรม”**

มาตรฐานที่ออกใหม่นี้กำหนดให้มีการถือปฏิบัติเมื่อมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่เกี่ยวข้องได้กำหนดหรืออนุญาตให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมและ/หรือมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมของบริษัทและบริษัทย่อยได้กล่าวไว้ในหมายเหตุ 26

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีหลายฉบับซึ่งได้ถูกประกาศในราชกิจจานุเบกษาในระหว่างปี 2558 เกี่ยวกับการปรับปรุงและการออกมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 โดยบริษัทและบริษัทย่อยยังไม่ได้นำมาเริ่มถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้และไม่มีนโยบายในการนำมาเริ่มถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)

การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)

สินค้างคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)

งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)

สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)

ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)

สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)

รายได้



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 41

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)

ผลประโยชน์พนักงาน

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ต้นทุนการกู้ยืม

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเพื่อรุนแรง

กำไรต่อหุ้น

งบการเงินระหว่างกาล

การด้อยค่าของสินทรัพย์

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

เกษตรกรรม

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรวมธุรกิจ

สัญญาประกันภัย

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ ส่วนงานดำเนินงาน

งบการเงินรวม

การร่วมกิจการ

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 14  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15  
(ปรับปรุง 2558)

การวัดมูลค่ายุติธรรม

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า

ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย

การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการ โฆษณา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม

การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง

งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์

ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 18  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 20  
(ปรับปรุง 2558)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 21

การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ

การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมือง  
แบบเปิด

เงินที่นำส่งรัฐ

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินในเบื้องต้นและเชื่อว่าเมื่อนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงการตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นมาเริ่มถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทและบริษัทย่อยเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในลักษณะของตัวเลขที่เกี่ยวข้อง

เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้ถูกจัดทำขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ซึ่งได้ถูกนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินภายในประเทศ

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”)

รายการบัญชีที่มีนัยสำคัญระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยได้ถูกตัดรายการในการทำงบการเงินรวมแล้ว



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทนั้นซึ่งรวมถึงผลตอบแทนผันแปรจากบริษัทนั้นเพื่อได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับบริษัท

## วิธีการบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยภายหลังการได้มาซึ่งอำนาจควบคุม

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ในบริษัทย่อยโดยที่ไม่ได้ทำให้บริษัทใหญ่สูญเสียอำนาจในการควบคุม บริษัทบันทึกส่วนเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น แต่หากการเปลี่ยนแปลงมีผลทำให้เกิดการสูญเสียอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย มูลค่าของส่วนได้เสียคงเหลือที่ถืออยู่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## ค่าความนิยม

ต้นทุนในการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยที่ถูกซื้อเป็นค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม ค่าความนิยมถูกแสดงเป็นรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงินรวมด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้อยค่า

## เงินตราต่างประเทศ

### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## กิจการในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของกิจการในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการแปลงค่าจะถูกรับรู้เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงแยกต่างหากเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าเงินลงทุนที่เป็นเงินสกุลต่างประเทศนั้นจะถูกจำหน่ายออกไป

## เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน รายการเทียบเท่าเงินสดเป็นเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้ซึ่งครบกำหนดภายในสามเดือนหรือน้อยกว่า และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้หรือคิดภาระค่าธรรมเนียมและมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่าน้อยหรือไม่มีนัยสำคัญ

เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

## ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้การค้าแสดงในราคาที่ระบุไว้ในใบแจ้งหนี้หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้โดยพิจารณาและวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละรายประกอบ ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ลูกหนี้การค้าตามสัญญาเข้าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งถือตามราคาตามบัญชีหักดอกเบี้ยเข้าซื้อหรือการตัดบัญชีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของยอดลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งจำนวนตามรายสัญญา โดยหักดอกเบี้ยเข้าซื้อหรือการตัดบัญชีและหลักประกันรถยนต์ (ถ้าเกี่ยวข้อง) โดยมีอัตราการจัดตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ระยะเวลา	ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (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

การตั้งค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์คำนวณจากลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิที่ค้างชำระไม่เกิน 6 เดือนหักหลักประกันร้อยละ 80 ส่วนที่ค้างชำระระหว่าง 7 - 12 เดือนหักหลักประกันร้อยละ 50 และส่วนที่ค้างชำระมากกว่า 12 เดือนไม่หักหลักประกัน

## ลูกหนี้การค้าอื่น

ลูกหนี้การค้าอื่นแสดงในราคาที่ระบุไว้ในใบแจ้งหนี้หักค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ทั้งนี้โดยการประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตควบคู่กับการวิเคราะห์สถานะปัจจุบันของลูกหนี้

## สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย

สินค้าคงเหลือที่เป็นสินค้าที่มีไว้เพื่อขายซึ่งได้แก่ รถจักรยานยนต์ แสดงในราคาทุน (วิธีเฉพาะเจาะจง) หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณการราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อการขายสินค้า

ค่าเผ่อนผลขาดทุนจากมูลค่าสินค้าที่ลดลงจะถูกบันทึกสำหรับสินค้าที่เสื่อมสภาพ เสียหาย ล้าสมัยและคงค้างเป็นระยะเวลานาน (ถ้ามี)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

มูลค่าสุทธิที่ได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการขาย

กลุ่มบริษัทจะตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายดังนี้

- ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี ร้อยละ 30
- ยอดค้างเกินหนึ่งปี ร้อยละ 100

## เงินลงทุน

### เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราวเป็นเงินลงทุนระยะสั้นในกองทุนรวมที่บริษัทมีความตั้งใจที่จะถือไว้ไม่เกิน 1 ปีโดยถือเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่บริษัทแสดงตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมโดยการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ยอดสะสมของกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกรับรู้เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่ขาย อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ซื้อและขายเงินลงทุนดังกล่าวแล้วทั้งจำนวนในระหว่างปี 2557

### เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สิ้นทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและค่าเสื่อมราคา

### สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) เมื่อมีการเลิกใช้หรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์ออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทจะบันทึกตัดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชีพร้อมกับบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการเลิกใช้หรือตัดจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต้นทุนการรื้อถอน ขนย้ายและบูรณะสินทรัพย์ถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์

### สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาการเช่าซึ่งกลุ่มบริษัทได้รับส่วนใหญ่ของความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้น ๆ จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญาเพื่อทำให้อัตรดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคามันเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แต่ละรายการ ค่าเสื่อมราคาถูกพิจารณาแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกันเมื่อแต่ละส่วนประกอบนั้นมีสาระสำคัญ อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร (เพื่อใช้งานและเพื่อให้เช่า)	20 ปี
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารบนที่ดินเช่า	10 ปี 20 ปี และตามอายุสัญญาเช่า
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี และ 10 ปี
ยานพาหนะใช้งานและยานพาหนะให้เช่า	5 ปี

กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา มูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม มูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ถูกประมาณการด้วยมูลค่าที่กิจการคาดว่าจะได้รับในปัจจุบันจากสินทรัพย์นั้นหากมีอายุและสภาพที่คาดว่าจะได้รับในปัจจุบันเมื่อสิ้นสุดอายุการใช้ประโยชน์

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

### สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ซึ่งได้แก่ อายุสัญญาเช่า

### ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์เป็นระยะเวลา 5 ปี

### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนจะไม่ถูกตัดจำหน่าย แต่จะได้รับการทดสอบว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่ ณ ทุกวันที่รายงาน วิธีการตัดจำหน่าย มูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

### การด้อยค่าของสินทรัพย์

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน (ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า) โดยที่การทบทวนจะพิจารณาจากสินทรัพย์แต่ละรายการหรือพิจารณาจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าโดยการลดมูลค่าของราคาตามบัญชีให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าโดยถือเป็นรายได้อื่น เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

## ผลประโยชน์ของพนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและตามเกณฑ์คงค้าง

### ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการสมทบเงินซึ่งได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจ่ายเงินสมทบไปยังกองทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ภาระผูกพันสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ซึ่งจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อเลิกจ้างคำนวณโดยการประมาณผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับในอนาคตสำหรับการทำงานของพนักงานในอดีตและปัจจุบัน ซึ่งผลประโยชน์ดังกล่าวได้ถูกคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้เป็นมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันซึ่งคำนวณเป็นรายปีโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายจากการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่ถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประกอบด้วย ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนดอกเบี้ย ต้นทุนบริการในอดีตและกำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

## ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวเป็นนัยสำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตจะถูกคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามกาลเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## การรับรู้รายได้

รายได้ดอกผลจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกผลที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ในทันทีแต่จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเช่าซื้อใหม่ที่ทำขึ้นเริ่มตั้งแต่ปี 2551 และวิธีผลรวมจำนวนตัวเลขสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนปี 2551 การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดใช้ตามเกณฑ์คงค้าง (บันทึกในวันที่ครบกำหนดชำระงวดโดยไม่คำนึงว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่) กลุ่มบริษัทหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างวดติดต่อกันเกินกว่า 3 งวดขึ้นไปนับแต่วันครบกำหนดชำระตามสัญญา ยกเว้นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้อาจจะไม่สามารถจ่ายชำระได้ให้หยุดการรับรู้รายได้ทันที

รายได้ดอกผลจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเป็นดอกผลที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ในทันทีแต่จะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนของระยะเวลาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้จากการขายรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของสินค้าที่มีนัยสำคัญไปให้กับผู้ซื้อแล้ว และจะยังไม่รับรู้เป็นรายได้หากฝ่ายบริหารยังมีการควบคุมหรือบริหารสินค้าที่ขายไปแล้วนั้นหรือมีความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญในการได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการขายสินค้านั้น หรือไม่อาจวัดมูลค่าของจำนวนรายได้และต้นทุนที่เกิดขึ้นได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะต้องรับคืนสินค้า

รายได้ค่าเช่ารับรู้โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

รายได้เงินปันผลรับรู้ในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล ซึ่งตามปกติในกรณีเงินปันผลที่จะได้รับจากหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะพิจารณาจากวันที่มีการประกาศสิทธิการรับปันผล

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้จากยอดเงินต้นที่คงเหลือตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## การรับรู้ค่าใช้จ่าย

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีซึ่งกลุ่มบริษัทรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคือ ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรสำหรับปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในงวดก่อน ๆ

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี โดยผลต่างชั่วคราวต่อไปนี้ไม่ได้ถูกนำมาร่วมพิจารณาได้แก่ ค่าความนิยมนซึ่งไม่สามารถเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีและการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในครั้งแรกซึ่งไม่กระทบต่อทั้งกำไรทางบัญชีหรือกำไรทางภาษี หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในระยะเวลาอันใกล้ จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากการเลื่อนไหลที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง (ดูหมายเหตุ 23)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## การใช้ประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารมีความจำเป็นต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่กระทบต่อรายได้ รายจ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน เพื่อประโยชน์ในการกำหนดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน ตลอดจนหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุดังกล่าวผลของรายการเมื่อเกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนหากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบงวดปัจจุบันและอนาคต

ทั้งนี้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนมาเกี่ยวข้อง ได้แก่

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น
- ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินค้าที่มีไว้เพื่อขายและสินทรัพย์รอการขาย
- อายุการ ให้ประโยชน์และมูลค่าซากของอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน
- งวดบัญชีและอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงิน ได้รอการตัดบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินและเครื่องมือทางการเงิน

## กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปี

## 4. รายได้ดอกจากสัญญาเช่าซื้อ

ก่อนปี 2551 กลุ่มบริษัทบันทึกรายได้ดอกจากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และรับรู้รายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีผลรวมจำนวนตัวเลข อย่างไรก็ตาม วันที่ 1 มกราคม 2551 กลุ่มบริษัทได้รับรู้รายได้ดอกจากสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนงวดการผ่อนชำระโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเช่าซื้อใหม่ที่เกิดขึ้นเริ่มตั้งแต่ปี 2551 ตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง“สัญญาเช่า” ซึ่งปัจจุบันเป็นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 5. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท หรือสามารถควบคุมบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจด้านการเงินหรือการดำเนินงานของบริษัท

ลักษณะของความสัมพันธ์กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และ ให้บริการที่เกี่ยวข้อง	บริษัทย่อย
บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์	บริษัทย่อย
บริษัท ทีเค เค็มพ์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ให้บริการติดตามหนี้และ ติดตามยึดรถ	บริษัทย่อย
บริษัท ทีเค เงินต้นใจ จำกัด	ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบ อาชีพ (Nano Finance)	บริษัทย่อย
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (ประเทศลาว)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	บริษัทย่อยผ่านการถือหุ้นทั้ง ทางตรงและทางอ้อม
Suosdey Finance PLC. (ประเทศกัมพูชา)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	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 นกัธ จำกัด	ขนส่งรถจักรยานยนต์	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ฐิติพล จำกัด	ขายอะไหล่รถจักรยานยนต์	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการคิดราคา
ดอกเบี้ยรับ	MOR - 3%
รายได้เงินปันผล	จำนวนเงินตามที่ได้รับอนุมัติให้ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	ราคาทุน
ค่าเช่าและบริการ	ราคาตามสัญญา
ค่าบริหารงาน	ราคาตามสัญญา
ค่าสาธารณูปโภค	ราคาทุน
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	ราคาทุน
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
ค่าบริการ	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	MOR - 3%
ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ	จำนวนเงินตามที่ตกลงร่วมกัน
ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ (ยานพาหนะ)	ราคาตลาด
ซื้อสินทรัพย์ถาวร (ยานพาหนะ)	ราคาตลาด
ขายสินทรัพย์ถาวร (ยานพาหนะ)	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน

รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ดอกเบี้ยรับ				
บริษัทย่อย	-	-	30,579	45,722
รายได้เงินปันผล				
บริษัทย่อย	-	-	116,244	403,951
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	125	169
ค่าเช่าและบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	35,782	33,809	34,630	30,614



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
<b>ค่าบริหารงาน</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	10,200	10,200	7,200	7,200
<b>ค่าสาธารณูปโภค</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,380	4,797	4,357	4,355
<b>ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,253	2,300	2,189	2,212
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11,944	11,200	8,533	8,382
<b>ค่าบริการ</b>				
บริษัทย่อย	-	-	235,393	534,734
<b>ดอกเบี้ยจ่าย</b>				
บริษัทย่อย	-	-	15,423	13,227
<b>ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ</b>				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	33,906	28,219	33,906	28,219
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,503	1,184	3,503	1,184
รวม	37,409	29,403	37,409	29,403
<b>ซื้อมาเพื่อให้เช่าซื้อ</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	409,999	354,214	-	-
<b>ซื้อสินทรัพย์ถาวร</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	19,327	-	19,327	-
<b>ขายสินทรัพย์ถาวร</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	205	-	205	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการ)	841	-	-	-
รวม	1,046	-	205	-

ในระหว่างไตรมาสสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทได้โอนขายลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคาตามบัญชี ซึ่งมียอดคงเหลือประมาณ 25.2 ล้านบาทโดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้ลงบัญชีสูญไว้แล้วเต็มจำนวน ณ วันที่โอนขาย อย่างไรก็ดี ในระหว่างไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557 บริษัทตัดสินใจที่จะบริหารการเก็บหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าวเองจึงได้รับโอนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวคืนจากบริษัทย่อยในราคาตามบัญชีซึ่งมียอดคงเหลือประมาณ 25.0 ล้านบาทโดยลูกหนี้ดังกล่าวได้ถูกบันทึกค่าเผื่อนี้ลงบัญชีสูญไว้แล้วเต็มจำนวน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
<b>ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้น</b>				
<b>ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ - บริษัทย่อย</b>				
ลูกหนี้เงินลงทุนเพื่อคืนทุน	-	-	8,144	-
ดอกเบี้ยและรายได้อื่นค้างรับ	-	-	4,138	3,317
รวม	-	-	12,282	3,317
<b>เงินทดรองจ่าย</b>				
บริษัทย่อย	-	-	3,286	755
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการ)	-	755	-	755
รวม	-	755	3,286	1,510
<b>เงินให้กู้ยืมระยะสั้น</b>				
บริษัทย่อย				
(ดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 - 4.5 ต่อปี ในปี 2558 และร้อยละ 4.25 - 4.375 ต่อปี ในปี 2557)	-	-	651,509	853,000
รวม	-	755	667,077	857,827
<b>เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้น</b>				
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>				
บริษัทย่อย	-	-	14,460	249,041
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,318	1,387	1,301	1,362
รวม	1,318	1,387	15,761	250,403
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>				
บริษัทย่อย				
(ดอกเบี้ยร้อยละ 4.375 - 4.5 ต่อปี ในปี 2558 และร้อยละ 4.25 - 4.375 ต่อปี ในปี 2557)	-	-	375,290	323,190
รวม	1,318	1,387	391,051	573,593

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีรายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2558
<b>เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทย่อย</b>				
Suosdey Finance PLC.	-	17,000	7,491	9,509
บริษัท ชยภาค จำกัด	853,000	104,000	315,000	642,000
<b>รวม</b>	<b>853,000</b>	<b>121,000</b>	<b>322,491</b>	<b>651,509</b>
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย</b>				
บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด	323,190	105,600	53,500	375,290

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทเป็นผู้ค้าประกัน (1) วงเงินสินเชื่อประเภทเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศแห่งหนึ่งของบริษัท ชยภาค จำกัด จำนวน 600 ล้านบาทและ (2) วงเงินสินเชื่อประเภทเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งในประเทศกัมพูชาของ Suosdey Finance PLC. จำนวน 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีการเบิกเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วจำนวน 0.6 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาคตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 16) ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมการค้าประกันระหว่างกัน

## 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
<b>เงินสด</b>	<b>19,899</b>	<b>10,002</b>	<b>18,937</b>	<b>8,744</b>
บัญชีกระแสรายวันและ				
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	232,252	76,591	145,064	35,734
เงินลงทุนในตั๋วแลกเงิน	-	4,400	-	-
<b>รวม</b>	<b>252,151</b>	<b>90,993</b>	<b>164,001</b>	<b>44,478</b>



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 7. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ

### ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

#### งบการเงินรวม (พันบาท)

	2558			2557		
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
	ระยะยาว			ระยะยาว		
	รวม			รวม		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,665,347	6,061,362	4,603,985	11,564,141	6,520,319	5,043,822
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	( 3,073,750)	(2,058,236)	(1,015,514)	( 3,261,566)	(2,179,065)	(1,082,501)
สุทธิ	7,591,597	4,003,126	3,588,471	8,302,575	4,341,254	3,961,321
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	( 514,948)	( 365,210)	( 149,738)	( 534,800)	( 370,087)	( 164,713)
สุทธิ	7,076,649	3,637,916	3,438,733	7,767,775	3,971,167	3,796,608

#### งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)

	2558			2557		
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
	ระยะยาว			ระยะยาว		
	รวม			รวม		
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,687,494	5,603,928	4,083,566	10,442,933	6,008,065	4,434,868
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	(2,985,747)	(2,008,599)	( 977,148)	( 3,178,796)	(2,132,365)	(1,046,431)
สุทธิ	6,701,747	3,595,329	3,106,418	7,264,137	3,875,700	3,388,437
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	( 465,575)	( 325,773)	( 139,802)	( 497,720)	( 339,604)	( 158,116)
สุทธิ	6,236,172	3,269,556	2,966,616	6,766,417	3,536,096	3,230,321

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ซึ่งมีระยะเวลาตามสัญญาระหว่าง 1.5 - 5 ปี) แยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทั้งจำนวนตามรายละเอียดได้ดังนี้

#### พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	4,919,873	5,332,408	4,238,587	4,543,286
ค้างชำระ 1 เดือน	1,131,446	1,282,454	1,061,544	1,188,468
ค้างชำระ 2 - 3 เดือน	1,136,640	1,275,094	1,079,678	1,185,874
ค้างชำระ 4 - 6 เดือน	272,947	310,485	250,600	286,562
ค้างชำระ 7 - 12 เดือน	78,528	66,324	61,136	55,388
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	52,163	35,810	10,202	4,559
รวม	7,591,597	8,302,575	6,701,747	7,264,137
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	( 514,948)	( 534,800)	( 465,575)	( 497,720)
สุทธิ	7,076,649	7,767,775	6,236,172	6,766,417



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

กลุ่มบริษัทพิจารณาการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายเช่นเดียวกับนโยบายของปี 2557 ทั้งนี้ โนบายดังกล่าวไม่เป็นไปตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจ Consumer Finance ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จากข้อมูลสถิติช่วงสามปีที่ผ่านมา (2555 - 2557) กลุ่มบริษัทมีหนี้สูญที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยน้อยกว่าหนี้สงสัยจะสูญที่ติดตามแนวทางดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณร้อยละ 6.78 (ร้อยละ 6.95 สำหรับเฉพาะบริษัท) ของยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคงเหลือแยกตามวิธีการรับรู้ดอกเบี้ยดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)		
	วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข	วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,467	10,657,880	10,665,347
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	(1,218)	( 3,072,532)	( 3,073,750)
สุทธิ	6,249	7,585,348	7,591,597

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)		
	วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข	วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	922	9,686,572	9,687,494
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	(188)	( 2,985,559)	( 2,985,747)
สุทธิ	734	6,701,013	6,701,747

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)					
	2558			2557		
	รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	208,725	180,886	27,839	-	-	-
หัก ดอกผลรอการตัดบัญชี	( 29,543)	( 27,977)	( 1,566)	-	-	-
สุทธิ	179,182	152,909	26,273	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	( 3,534)	( 3,181)	( 353)	-	-	-
สุทธิ	175,648	149,728	25,920	-	-	-

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระของลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้กู้ยืมทั้งจำนวนตามรายสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)	
	2558	2557
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	151,864	-
ค้างชำระ 1 เดือน	18,917	-
ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	7,915	-
ค้างชำระ 3 - 6 เดือน	486	-
รวม	179,182	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	( 3,534)	-
สุทธิ	175,648	-

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามที่แสดงข้างต้นเป็นลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้สัญญาเงินให้กู้ยืมที่มีระยะเวลาการกู้ยืมระหว่าง 1-2 ปี ซึ่งครบกำหนดชำระเป็นรายเดือนด้วยจำนวนเงินเดือนละเท่าๆ กัน ทั้งนี้ ลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้นมีลักษณะของสัญญาที่มีความเกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

## 8. ลูกหนี้การค้าอื่น - สุทธิ

ยอดลูกหนี้การค้าอื่นแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	57,521	72,254	55,334	68,777
ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน	-	-	-	-
ค้างชำระ 3 - 6 เดือน	-	-	-	-
ค้างชำระ 6 - 12 เดือน	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	-	-	-	-
รวม	57,521	72,254	55,334	68,777



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 9. สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ยอดคงค้างไม่เกินหนึ่งปี	229,692	271,664	229,479	271,522
ยอดคงค้างเกินหนึ่งปี	8,448	23,791	8,448	23,791
รวม	238,140	295,455	237,927	295,313
หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่า	( 77,356)	(105,290)	( 77,292)	(105,247)
สุทธิ	160,784	190,165	160,635	190,066

## 10. เงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยสองแห่งได้นำเงินฝากประจำกับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 25 ล้านบาทไปวางเป็นหลักประกันสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารดังกล่าว

## 11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการและค่าความนิยมในงบการเงินรวม

	งบการเงินเฉพาะบริษัท					
	ทุนที่ชำระแล้ว (พันบาท)		ร้อยละของการถือหุ้นทางตรง		ราคาทุนของเงินลงทุน (พันบาท)	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
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 เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด	700	223,375	99.99	99.99	-	189,226
บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด	50,000	-	99.99	-	49,997	-
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (ประเทศลาว)	21,015	21,015	23.81*	23.81*	5,003	5,003
Suosdey Finance PLC. (ประเทศกัมพูชา)	17,616	3,236	99.60	98.00	17,552	3,172
รวม					166,538	291,387

\*ร้อยละของการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกันผ่านบริษัทย่อยอีกสองแห่ง (ซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.99) คือร้อยละ 61.90 ในระหว่างปี 2558 และ 2557 บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นส่วนของบริษัทเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 116.2 ล้านบาท และ 404.0 ล้านบาท ตามลำดับ

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ (แห่งที่หก) ซึ่งได้แก่ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด (“TKN”) เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (Nano Finance) โดย TKN มีทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1,000 บาท) ซึ่งบริษัทถือหุ้นใน TKN ร้อยละ 99.99 โดยหุ้นส่วนที่เหลือถือโดยกรรมการของบริษัทจำนวนสามท่าน ทั้งนี้ TKN ได้เริ่มดำเนินกิจกรรมหลักทางธุรกิจ Nano Finance ในเดือนกุมภาพันธ์ 2559

ในเดือนธันวาคม 2558 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่งได้แก่ Suosdey Finance PLC. ได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 100,000 เหรียญสหรัฐ (ประมาณ 3.2 ล้านบาท) เป็น 500,000 เหรียญสหรัฐ (ประมาณ 17.6 ล้านบาท) เพื่อให้เหมาะสมกับการรองรับปริมาณรายการทางธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ บริษัทเป็นผู้ลงทุนในการเพิ่มทุนครั้งนี้ทั้งจำนวนจึงทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 98.00 เป็นร้อยละ 99.60

นอกจากนี้ ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติแผนลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยซึ่งได้แก่ บริษัท ทีเค เคบีที เซอร์วิสเซส จำกัด (“TKD”) โดยการลดจำนวนหุ้นและมูลค่าหุ้นลงรวมทั้งสิ้น 5 ครั้งให้แล้วเสร็จในเดือนพฤศจิกายน 2558 โดยทุนจดทะเบียนของ TKD จะลดลงจาก 223,375,000 บาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 8,935,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 25 บาท) เป็น 700,000 บาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 140,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท) ในการลดทุนครั้งที่ 5 ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2558 TKD ได้ดำเนินการลดทุนตามแผนดังกล่าวแล้วทั้งห้าครั้งรวมจำนวนเงินจากการลดทุนซึ่งเป็นส่วนของบริษัทประมาณ 222.6 ล้านบาท บริษัทบันทึกเงินสดรับจากการลดทุนเพื่อคืนทุนดังกล่าวโดยนำไปลดยอดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนใน TKD และเกิดกำไรจากการลดทุนเพื่อคืนทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 33.4 ล้านบาทซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้อื่น” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะบริษัทสำหรับปี 2558 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 TKD ยังคงค้างชำระเงินคืนทุนดังกล่าวให้แก่บริษัทเป็นจำนวนเงินประมาณ 8.1 ล้านบาทซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” ในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

การลดทุนของ TKD ตามที่กล่าวข้างต้นและการบังคับใช้กฎหมายที่ออกมาใหม่ในบางบริบทของภาครัฐยังส่งผลให้กิจกรรมดำเนินงานในปัจจุบันและอนาคตของ TKD มีความไม่แน่นอนและเป็นไปในทิศทางที่ลดลงซึ่งก่อให้เกิดข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าของค่าความนิยมใน TKD ที่บันทึกอยู่ในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทได้พิจารณาและประเมินข้อมูลที่เกี่ยวข้องรวมทั้งได้ทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมและพบว่าไม่มีมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากค่าความนิยมดังกล่าว (ซึ่งประเมินด้วยมูลค่าจากการใช้โดยกำหนดอัตราคิดลดในการประมาณการเท่ากับร้อยละ 4 ต่อปีซึ่งเป็นอัตราถ่วงเฉลี่ยของต้นทุนการกู้ยืม) ดังนั้น บริษัทจึงรับรู้มูลค่าตามบัญชีของค่าความนิยมดังกล่าวซึ่งมีจำนวนเงินประมาณ 83.6 ล้านบาทเป็น “ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยม” ซึ่งแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2558 ทั้งนี้ การรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมดังกล่าวได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2558



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 12. เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการอื่น	68,290	73,087	68,290	73,087
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(62,430)	( 3,800)	(62,430)	( 3,800)
สุทธิ	5,860	69,287	5,860	69,287

บัญชีนี้เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาวชนิดไม่มีหลักประกันแก่ตัวแทนจำหน่ายจำนวน 61 รายในปี 2558 และ 68 รายในปี 2557 เงินให้กู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9 ต่อปีในปี 2558 และ 2557 และมีกำหนดชำระคืนในระหว่างปี 2558 ถึงปี 2561

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

รายการ	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	อาคารและส่วนปรับปรุง อาคารบนที่ดินเช่า	งบการเงินรวม (พันบาท)				งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
				เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ ใช้งาน	ยานพาหนะ ให้เช่า			
<b>ราคาทุน</b>									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	12,617	24,221	171,053	90,947	104,136	-		7,354	410,328
ซื้อเพิ่ม	-	-	6,759	11,703	990	6,189		53,119	78,760
จำหน่าย	-	-	( 770)	( 2,384)	( 1,938)	-		-	( 5,092)
โอนเข้า (ออก)	-	-	44,855	6,235	-	-		(51,090)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	12,617	24,221	221,897	106,501	103,188	6,189		9,383	483,996
ซื้อเพิ่ม	-	-	5,213	21,071	19,532	1,775		41,272	88,863
จำหน่าย	-	-	( 161)	( 2,877)	( 11,005)	-		-	( 14,043)
โอนเข้า (ออก)	-	-	43,663	3,577	-	-		(47,240)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	12,617	24,221	270,612	128,272	111,715	7,964		3,415	558,816
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	22,041	100,756	65,951	59,930	-		-	248,678
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	893	23,723	9,238	13,657	27		-	47,538
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 553)	( 638)	( 1,895)	-		-	( 3,086)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	22,934	123,926	74,551	71,692	27		-	293,130
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	727	34,586	11,672	14,180	1,418		-	62,583
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 132)	( 1,301)	( 10,057)	-		-	( 11,490)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	23,661	158,380	84,922	75,815	1,445		-	344,223
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>									
31 ธันวาคม 2557	12,617	1,287	97,971	31,950	31,496	6,162		9,383	190,866
31 ธันวาคม 2558	12,617	560	112,232	43,350	35,900	6,519		3,415	214,593

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)

	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	อาคารและส่วนปรับปรุง อาคารบนที่ดินเช่า	เครื่องตกแต่งติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ ใช้งาน	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
<b>รายการ</b>							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	7,802	15,291	170,045	86,112	93,350	7,354	379,954
ซื้อเพิ่ม	-	-	6,547	10,587	-	46,946	64,080
จำหน่าย	-	-	( 770)	( 2,352)	( 1,939)	-	( 5,061)
โอนเข้า (ออก)	-	-	39,046	5,870	-	(44,916)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	7,802	15,291	214,868	100,217	91,411	9,384	438,973
ซื้อเพิ่ม	-	-	5,213	21,063	19,533	41,272	87,081
จำหน่าย	-	-	( 160)	( 2,877)	( 9,152)	-	( 12,189)
โอนเข้า (ออก)	-	-	43,663	3,577	-	(47,240)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	7,802	15,291	263,584	121,980	101,792	3,416	513,865
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	13,766	99,749	61,234	54,997	-	229,746
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	746	23,507	9,157	11,616	-	45,026
ค่าเสื่อมราคาสถิติสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 553)	( 606)	( 1,895)	-	( 3,054)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	14,512	122,703	69,785	64,718	-	271,718
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	579	33,476	11,366	12,189	-	57,610
ค่าเสื่อมราคาสถิติสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 132)	( 1,301)	( 8,961)	-	( 10,394)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	15,091	156,047	79,850	67,946	-	318,934
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>							
31 ธันวาคม 2557	7,802	779	92,165	30,432	26,693	9,384	167,255
31 ธันวาคม 2558	7,802	200	107,537	42,130	33,846	3,416	194,931

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่บริษัทยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนเงินรวมประมาณ 203.2 ล้านบาท และ 177.8 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัท 190.5 ล้านบาทและ 165.1 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

	งบการเงินรวม (พันบาท)		
	สิทธิการเช่า	ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	27,809	49,049	76,858
ซื้อเพิ่ม	890	2,368	3,258
ตัดบัญชี	(19,998)	-	(19,998)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	8,701	51,417	60,118
ซื้อเพิ่ม	30	3,918	3,948
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	8,731	55,335	64,066
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	26,660	41,982	68,642
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	446	1,976	2,422
ตัดบัญชี	(19,998)	-	(19,998)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	7,108	43,958	51,066
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	470	2,523	2,993
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	7,578	46,481	54,059
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2557	1,593	7,459	9,052
31 ธันวาคม 2558	1,153	8,854	10,007



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)

	สิทธิการเช่า	ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	5,788	48,801	54,589
ซื้อเพิ่ม	890	2,151	3,041
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	6,678	50,952	57,630
ซื้อเพิ่ม	30	3,864	3,894
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	6,708	54,816	61,524
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	4,639	41,856	46,495
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	446	1,914	2,360
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	5,085	43,770	48,855
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	470	2,424	2,894
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	5,555	46,194	51,749
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2557	1,593	7,182	8,775
31 ธันวาคม 2558	1,153	8,622	9,775

กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนเงินรวมประมาณ 3.0 ล้านบาทและ 2.4 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีจำนวนเงินเดียวกัน) ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่กลุ่มบริษัทยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนเงินรวมประมาณ 44.6 ล้านบาทและ 42.6 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีจำนวนเงินเดียวกัน)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 15. สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าซึ่งประกอบด้วยที่ดินและอาคารที่บริษัทย่อยโอนมาจากสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานในเดือนมีนาคม 2556 ด้วยมูลค่าตามบัญชี ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)				ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปี			
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอน	
ทุน					
ที่ดิน	12,800	-	-	-	12,800
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	8,075	-	-	-	8,075
รวมทุน	20,875	-	-	-	20,875
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	742	404	-	-	1,146
สุทธิ	20,133				19,729

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนเงินปีละประมาณ 0.4 ล้านบาท

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

สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานประกอบด้วยที่ดินและอาคารพาณิชย์ที่กลุ่มบริษัทแห่งหนึ่งไม่ได้ใช้ดำเนินงานชั่วคราว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีมูลค่าตามบัญชีรวมประมาณ 14.3 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีประมาณ 5.7 ล้านบาท) ทั้งนี้ราคาประเมินสินทรัพย์ล่าสุดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งได้แก่ บริษัท เดอะแวลูเอชัน แอนด์ คอนซัลแทนท์ส จำกัด โดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) ตามรายงานในเดือนธันวาคม 2558 มีมูลค่ารวมประมาณ 69.6 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีมูลค่าประมาณ 30.2 ล้านบาท)



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 16. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	14,439	24,415	14,421	22,445
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคาร	50,574	656,193	50,574	656,193
รวม	65,013	680,608	64,995	678,638

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินหลายแห่งซึ่งประกอบด้วย

	2558	2557
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (ล้านบาท)	192.00	192.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น (ล้านบาท)	3,045.00	3,545.00
เงินกู้ยืมระยะสั้น (ด้านเหรียญสหรัฐ)	1.39	1.39

เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.52 ถึงร้อยละ 4.60 ต่อปีในปี 2558 และร้อยละ 0.50 ถึงร้อยละ 2.80 ต่อปีในปี 2557

วงเงินเบิกเกินบัญชีข้างต้นบางส่วนค้ำประกันโดยกรรมการบางท่านของกลุ่มบริษัท

วงเงินเบิกเกินบัญชีของบริษัทย่อยสองแห่งค้ำประกันโดยบัญชีเงินฝากประจำตามที่กล่าวในหมายเหตุ 10

## 17. เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
เงินกู้ยืมระยะยาวภายในประเทศ	500,000	800,000	500,000	800,000
เงินกู้ยืมระยะยาวในต่างประเทศ	18,974	-	-	-
รวม	518,974	800,000	500,000	800,000
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(510,842)	(300,000)	(500,000)	(300,000)
สุทธิ	8,132	500,000	-	500,000

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งไม่มีหลักประกันกับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งเป็นเงินรวม 500 ล้านบาทและ 800 ล้านบาท ตามลำดับ เงินกู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.2 ต่อปีในปี 2558 และร้อยละ 3.98 - 4.00 ต่อปีในปี 2557 โดยดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายเดือนส่วนเงินต้นครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2557 จนถึงปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยในประเทศกัมพูชามีเงินกู้ยืมระยะยาวกับธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 0.525 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (จำนวนเงินที่เบิกใช้ก่อนชำระคืนไปบางส่วนคือ 0.6 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) ซึ่งค่าประกันเต็มจำนวนโดยบริษัท เงินกู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า LIBOR ร้อยละ 4 ต่อปี โดยดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายไตรมาสส่วนเงินต้นครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2558 จนถึงปี 2560

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญากู้ยืมกับธนาคารในประเทศ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ดังนี้

1. รักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนในอัตราไม่เกินกว่า 7:1
2. รักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ
3. รักษาอัตราส่วนยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ค้างชำระเกิน 3 เดือนไม่ให้เกินกว่าร้อยละ 5 ของยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวม

## 18. หุ้นกู้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

วันที่ออกหุ้นกู้ / ปีที่ไถ่ถอน	ช่วงเวลา	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย	พันบาท	
	จ่ายดอกเบี้ย	ต่อปี (ร้อยละ)	(หน่วยละ 1,000 บาท)	2558	2557
27 สิงหาคม 2553 / 2558	ทุกครึ่งปี	3.90	300,000	-	300,000
28 มกราคม 2554 / 2559	ทุกครึ่งปี	4.04	250,000	250,000	250,000
27 พฤษภาคม 2554 / 2559	รายไตรมาส	5.00	300,000	300,000	300,000
6 พฤศจิกายน 2555 / 2559	ทุกครึ่งปี	4.20	300,000	300,000	300,000
19 กรกฎาคม 2556 / 2559	ทุกครึ่งปี	3.98	570,000	570,000	570,000
26 มีนาคม 2557 / 2560	ทุกครึ่งปี	4.00	900,000	900,000	900,000
30 เมษายน 2557 / 2560	ทุกครึ่งปี	4.00	100,000	100,000	100,000
9 พฤษภาคม 2557 / 2559	รายไตรมาส	3.63	200,000	200,000	200,000
25 กุมภาพันธ์ 2558 / 2560	ทุกครึ่งปี	3.15	120,000	120,000	-
3 กันยายน 2558 / 2561	ทุกครึ่งปี	2.59	200,000	200,000	-
รวม				2,940,000	2,920,000
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(1,620,000)	( 300,000)
สุทธิ				1,320,000	2,620,000



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ภายใต้ข้อกำหนดของการออกหุ้นกู้ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ดังนี้

1. รักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนในอัตราไม่เกินกว่า 7:1
2. รักษาอัตราการจ่ายเงินปันผลไม่เกินกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 หุ้นกู้ดังกล่าวข้างต้นมีมูลค่ายุติธรรมเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 2,976.8 ล้านบาทและ 2,973.9 ล้านบาท ตามลำดับ

## 19. หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	34,543	28,566	28,620	22,722
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,603	2,358	1,353	2,068
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,301	1,559	1,079	1,288
ต้นทุนบริการในอดีต	-	-	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	3,107	-	3,325
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,904	7,024	2,432	6,681
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายชำระในระหว่างปี	( 6,408)	( 1,047)	( 5,888)	( 783)
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	31,039	34,543	25,164	28,620

สมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ในการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามที่แสดงข้างต้นมีดังนี้

- อัตราคิดลด ร้อยละ 4.58 ต่อปี
- อัตราการขึ้นเงินเดือน ร้อยละ 4.89 ต่อปี
- อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 67 ต่อปี
- อัตราการเสียชีวิต ร้อยละ 100 ของตารางการมรณะไทยปี 2551
- อัตราการทุพพลภาพ ร้อยละ 10 ของตารางการมรณะไทยปี 2551

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 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

## 21. รายได้อื่น

### พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
หนี้สูญรับคืน	384,927	422,995	382,849	420,795
รายได้ค่าบริการ	170,615	185,154	166,753	181,440
รายได้ค่าทำสัญญา	65,863	59,469	65,859	59,455
รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า	54,895	51,005	51,450	47,301
รายได้ค่าติดตาม	49,643	54,249	47,559	51,917
รายได้ค่าธรรมเนียม	29,373	31,487	28,831	30,763
ดอกเบี้ยรับ	7,164	9,686	37,209	54,839
เงินปันผลรับ (ดูหมายเหตุ 5 และ 11)	-	-	116,244	403,951
กำไรจากการลงทุนเพื่อคืนทุนของ บริษัทย่อย (ดูหมายเหตุ 5 และ 11)	-	-	33,449	-
อื่นๆ	34,104	19,584	31,195	16,597
รวม	796,584	833,629	961,398	1,267,058



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 22. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	891,776	1,279,854	877,988	1,266,869
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	619,984	564,721	528,074	477,311
ต้นทุนทางการเงิน	153,760	211,618	168,897	224,836
ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยม	83,640	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	65,980	50,364	60,504	47,386
ต้นทุนขาย (สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย)	31,787	21,052	31,787	21,052

## 23. ภาษีเงินได้

พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากรฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีจากอัตราร้อยละ 30 คงเหลือในอัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีแรกและร้อยละ 20 สำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมาเป็นการชั่วคราว ทั้งนี้ เริ่มตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 ดังนั้น กลุ่มบริษัทใช้อัตรากำไรเงินได้ร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ตามลำดับ นอกจากนี้ พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากรฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้และยังคงจัดเก็บในอัตราร้อยละ 20 สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ทั้งนี้ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าอัตราภาษีเงินได้ที่ประกาศใช้ภายหลังปี 2558 จะยังคงเป็นอัตราร้อยละ 20 ต่อไป

อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ประกาศใช้ในประเทศกัมพูชาและลาวมีอัตราเดียวกันกับประเทศไทยคือร้อยละ 20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทมีผลขาดทุนสะสมทางภาษียกไปเป็นจำนวนเงินประมาณ 56.2 ล้านบาท (สำหรับเฉพาะบริษัทมีจำนวนเงินประมาณ 43.6 ล้านบาท) โดยผลขาดทุนสะสมดังกล่าวจะใช้เป็นเครดิตภาษีได้ไม่เกินปี 2562

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่บันทึกเป็น (รายได้) ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	86,459	45,995	102,443	35,444
ผลกระทบจากรายการที่ถือเป็นรายจ่ายทางภาษีไม่ได้	13,372	18,709	10,436	13,409
ผลกระทบจากรายการที่ถือเป็นรายจ่ายได้เพิ่มเติมหรือไม่ถือเป็นรายได้ทางภาษี	(85,036)	(50,928)	(112,879)	(48,188)
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางภาษี	14,795	13,776	-	665
รายการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในงวดก่อนๆ	209	3,141	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	9,650	15,349	12,004	12,479
ภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	24,654	32,266	12,004	13,144

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังนี้

## พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลกระทบของรายการซึ่งยังไม่สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี				
- ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญเสีย	103,596	106,958	93,823	99,546
- ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขาย	15,471	21,058	15,458	21,049
- หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน				
หลังจากงาน	6,208	6,909	5,033	5,724
รวม	125,275	134,925	114,314	126,319
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-
สุทธิ	125,175	134,925	114,314	126,319



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 24. เงินปันผลจ่าย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2557 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท เป็นเงินรวม 90 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2558

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.43 บาท เป็นเงินรวม 215 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2557

## 25. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

งบดุลและงบกำไรขาดทุนเป็นข้อมูลทางการเงินที่สำคัญและเป็นข้อมูลหลักของกลุ่มบริษัทซึ่งถูกนำเสนอให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและถูกใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทมีส่วนงานดำเนินงานหลัก (ซึ่งเป็นส่วนงานที่รายงานเป็นการภายใน) ในเชิงผลิตภัณฑ์เพียงส่วนงานเดียวคือ การให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ในขณะที่ธุรกรรมการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปนั้นอยู่ในช่วงเริ่มต้นและมีสัดส่วนที่ไม่เป็นสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับขนาดและปริมาณของธุรกรรมทั้งหมด ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงไม่ได้แสดงข้อมูลการดำเนินงานเชิงผลิตภัณฑ์และข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่ไว้ในงบการเงินนี้

### ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทย่อยในประเทศกัมพูชาและประเทศลาวได้เริ่มดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจในช่วงสิ้นปี 2557 ดังนั้น สัดส่วนการดำเนินงานของบริษัทย่อยเหล่านี้จึงยังไม่เป็นสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับขนาดและปริมาณของกิจกรรมทางธุรกิจโดยรวมของกลุ่มบริษัท บริษัทจึงไม่ได้แสดงข้อมูลการดำเนินงานเชิงภูมิศาสตร์ไว้ในงบการเงินนี้

บริษัทและบริษัทย่อยในประเทศไทยไม่มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนใดๆ ที่ตั้งอยู่ในประเทศอื่นนอกเหนือจากในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยในประเทศกัมพูชาและลาวมีสินทรัพย์ถาวรซึ่งได้แก่ ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน และยานพาหนะและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมประมาณ 3.4 ล้านบาท และ 3.2 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 26. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและการวัดมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ จากอัตราดอกเบี้ย และจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่มีการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือเพื่อใช้ในทางค้าหรือหากำไร

### ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ทำให้กลุ่มบริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ กลุ่มบริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อที่รัดกุม มีการติดตามเร่งรัดการชำระหนี้จากลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ มีฐานของลูกค้าที่หลากหลาย มีเงินมัดจำรับ เงินรับชั่วคราว และมีสินทรัพย์ที่ให้เข้าซื้อหรือเคยให้เข้าซื้อเป็นหลักประกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารกลุ่มบริษัทจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญจากการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้เกินกว่าที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วในงบการเงินนี้

### ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทคาดว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีจำนวนไม่เป็นนัยสำคัญ เนื่องจากเงินฝากบางส่วนเป็นบัญชีกระแสรายวัน ส่วนเงินฝากออมทรัพย์และเงินลงทุนระยะสั้น เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืมและหุ้นกู้มีอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้เคียงหรืออ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาครบกำหนดที่สำคัญได้เปิดเผยไว้แล้วในงบการเงินนี้

### ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทมีรายการบัญชีและรายการค้าบางรายการเป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารเชื่อว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไม่เป็นนัยสำคัญเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีรายการธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศไม่มากนักและไม่เป็นสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนของธุรกรรมโดยรวม จึงไม่ได้มีการใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไว้



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่กิจการจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่รายการสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ เกิดขึ้นซึ่งมีความถี่และปริมาณอย่างเพียงพอเพื่อให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง ผู้ร่วมตลาดได้แก่ ผู้ซื้อและผู้ขายในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ โดยผู้ร่วมตลาดต้องมีความเป็นอิสระจากกัน มีความรอบรู้และความเข้าใจอย่างสมเหตุสมผล สามารถที่จะเข้าทำรายการสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ และเต็มใจที่จะเข้าทำรายการสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ

เพื่อให้การวัดมูลค่ายุติธรรมและเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินมีความสม่ำเสมอและสามารถเปรียบเทียบได้ จึงมีการกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมให้ลำดับความสำคัญสูงสุดกับราคาเสนอซื้อขายที่ไม่ต้องปรับปรุงในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (“ข้อมูลระดับ 1”) รองลงมาคือข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ (“ข้อมูลระดับ 2”) และต่ำสุดคือข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (“ข้อมูลระดับ 3”)

ข้อมูลระดับ 1 ได้แก่ ราคาเสนอซื้อขายที่ไม่ต้องปรับปรุงในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึง ณ วันที่วัดมูลค่า

ข้อมูลระดับ 2 ได้แก่ ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ

ข้อมูลระดับ 3 ได้แก่ ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ซึ่งนำมาใช้กับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการวัดมูลค่าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน (ทั้งที่เกิดขึ้นประจำหรือเกิดขึ้นไม่ประจำ) ดังนั้น จึงไม่มีข้อมูลที่ต้องเปิดเผยเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่บริษัทนำมาใช้ในการพัฒนาการวัดมูลค่า

อย่างไรก็ดี กลุ่มกิจการมีหนี้สินที่ไม่ได้วัดมูลค่าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แต่มีการเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องไว้ในงบการเงินดังนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่  
31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)

รายการในงบการเงิน	งบการเงิน		ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม
	งบการเงินรวม	เฉพาะบริษัท	
หุ้นกู้	2,976.8	2,976.8	ข้อมูลระดับ 1

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น กลุ่มบริษัทใช้ข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินเบิกเกินบัญชี ลูกหนี้และเจ้าหนี้การค้า ลูกหนี้และเจ้าหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นรายการหมุนเวียนและเงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค่าประกันมีมูลค่าตามบัญชีที่ไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญเนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้เคียงกับอัตราท้องตลาด

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะยาวที่เป็นรายการไม่หมุนเวียนไม่สามารถคำนวณหามูลค่ายุติธรรมที่เหมาะสมได้โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายและต้นทุนที่เกินความจำเป็น

## 27. ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและบริการเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา โดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการที่เกี่ยวข้องดังนี้

• ส่วนที่ไม่เกินหนึ่งปี	31.3	ล้านบาท
• ส่วนที่เกินกว่าหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	41.1	
• รวม	72.4	ล้านบาท



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

## 28. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินและโครงสร้างของเงินทุนที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องต่อไปได้ตามปกติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.92 : 1.00 และ 1.19 : 1.00 ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัทเท่ากับ 1.13 : 1.00 และ 1.56 : 1.00 ตามลำดับ)

## 29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานซึ่งจดทะเบียนแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้จัดให้มีเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 สำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุนตามข้อบังคับของกองทุน บริษัท บริษัทย่อยและพนักงานจะจ่ายเงินสมทบและเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจะจ่ายเงินทุนเลี้ยงชีพแก่พนักงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุน

ส่วนที่กลุ่มบริษัทจ่ายเงินสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนเงินรวมปีละประมาณ 0.6 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีจำนวนเงินปีละประมาณ 0.5 ล้านบาท)

## 30. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ซึ่งจะถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไปที่จะเกิดขึ้นในเดือนเมษายน 2559

- 1) ประกาศจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2558 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.40 บาทเป็นเงินรวม 200 ล้านบาทโดยกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม 2559
- 2) การเพิ่มวงเงินในการออกและเสนอขายหุ้นกู้จำนวน 2,200 ล้านบาท (จาก 1,800 ล้านบาทเป็น 4,000 ล้านบาท)

## 31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559

# 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. Surin Dhammanives 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 independently with 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 2015, 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 2015, the Audit Committee has conducted a self-assessment of the Committee which rated “Excellent”.

The Audit Committee has reviewed quarterly financial reports and the annual financial statement of TK and its subsidiaries as of December 31, 2015. 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.

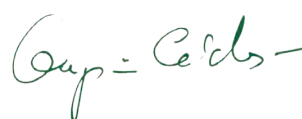
The reviewed has been abide by the Security and Exchange laws, as well as the regulations stipulated by

Stock Exchange of Thailand, and other related laws. The Audit Committee had reviewed to ensure that law, related regulations of stock exchange of Thailand and other related Government supervision agencies are properly abided. Based on the Audit Committees’ opinion, there was no essential issue related to the issue of violation of laws and regulations stipulated by Stock Exchange of Thailand and other related Government supervision agencies.

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 and human resource development plan for its internal audit teams to be on par with international standard. 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 2016, the Audit Committee proposes for the approval of the Board of Directors and the Annual General Shareholders’ Meeting 2016 the appointment of Mr. Methee Ratanasrimetha, Certified Public Accountant registration No. 3425 or Mr. Akadet Pliensakul, Certified Public Accountant registration No. 5389 or Mr. Pisit Chiwaruangroch Certified Public Accountant registration No. 2803 from M.R. & Associates Co., Ltd. to serve as the independent auditor with an auditor fee of 3,050,000 Baht increase from 2,720,000 Baht in 2015.

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 18, 2016

# 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. In 2014, 2 subsidiary companies have been set up to provide motorcycle and automobile hire-purchase in 2 countries which are Cambodia and Laos. In addition, a subsidiary company with registered capital of Baht 50 million has been established in 2015 to operate Nano financing business.

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 returns 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.

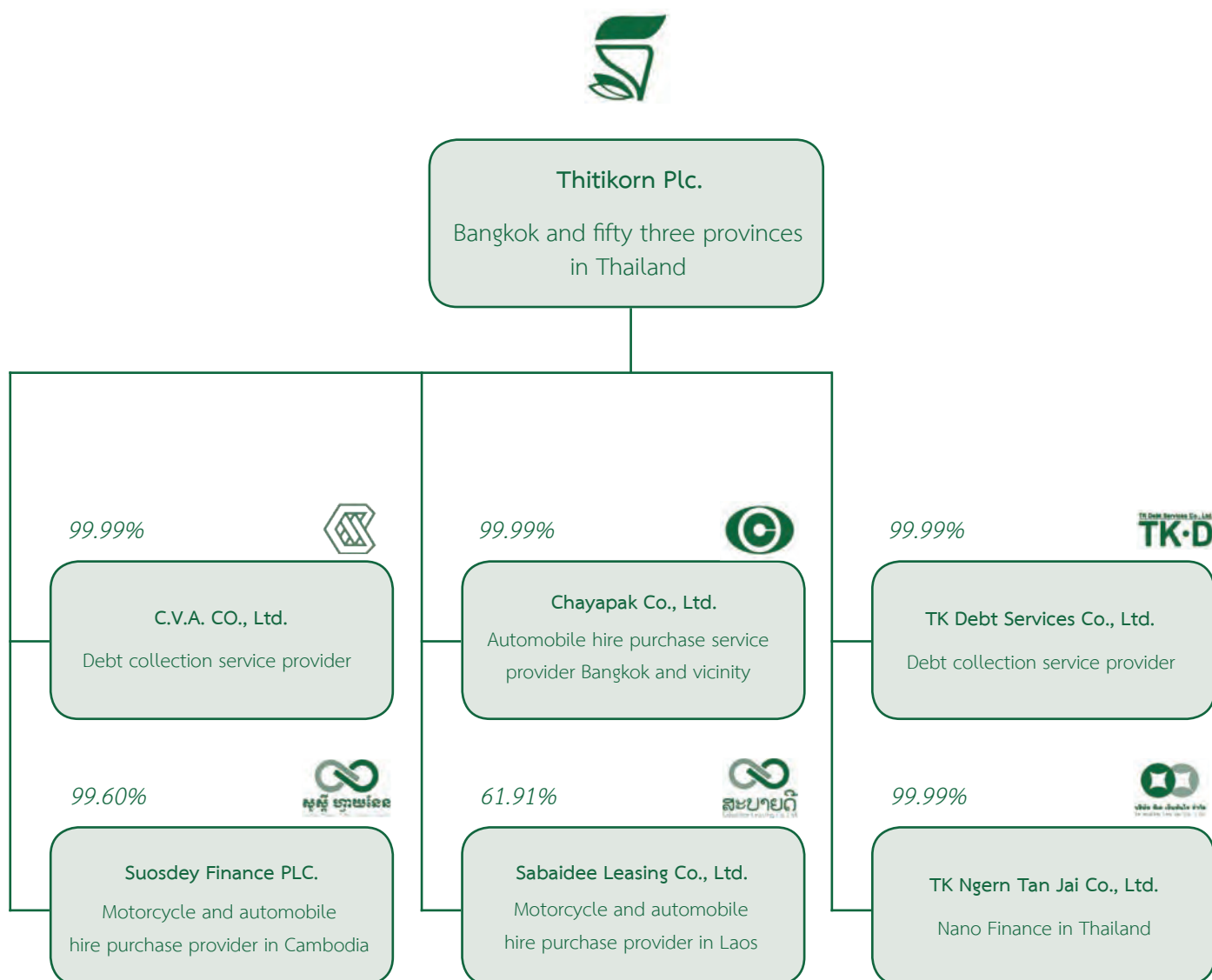
In an effort to streamline business operations, Thitikorn Plc. and its subsidiaries have restructured the group business functions. Since middle of 2004, C.V.A. Co., Ltd. has ceased its motorcycle hire-purchase function and focused solely on debt collection while motorcycle hire-purchase business nationwide 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 2015 the Company has 92 branches covering 54 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.

During the year 2014, 2 subsidiary companies have been set up to provide motorcycle and automobile hire-purchase in 2 countries which are "Suosdey Finance PLC." in Cambodia and "Sabaidee Leasing Co., Ltd." in Laos. In addition, a subsidiary company under the name "TK Ngern Tan Jai Co., Ltd." has been established in 2015 to operate Nano financing business.

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, TK Debt Services Company Limited, Suosdey Finance PLC, Sabaidee Leasing Co.,Ltd. and TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. The Company main business is to provide hire-purchase services

for both motorcycle and automobile. In 2015, TK revenue breakdown structure for motorcycle hire-purchase : automobile hire-purchase : others income were 74 : 1 : 25

## Revenue structure for Group of Companies

Revenue breakdown structure for the years 2013-2015 are categorized as follows:

Business Group/operated by	% share holding	Consolidated 2015		Consolidated 2014		Consolidated 2013	
		THB Million	%	THB Million	%	THB Million	%
<b>1. Motorcycle Hire-purchase</b>							
Thitikorn Plc.	99.99						
Suosdey Finance PLC	98.00						
Sabaidee Leasing Co., Ltd.	61.91						
<b>Total revenue</b>		<b>2,506.3</b>	<b>73.8</b>	<b>2,758.4</b>	<b>75.0</b>	<b>2,944.5</b>	<b>75.8</b>
<b>2. Automobile Hire-purchase</b>							
Chayapak Co., Ltd.	99.99						
<b>Total revenue</b>		<b>47.0</b>	<b>1.4</b>	<b>66.1</b>	<b>1.8</b>	<b>82.5</b>	<b>2.1</b>
<b>3. Loan receivable</b>							
Thitikorn Plc.	99.99						
<b>Total revenue</b>		<b>13.1</b>	<b>0.4</b>				
<b>4. Others</b>							
Sales of products		31.1	0.9	21.0	0.6	33.4	0.9
Fee income		54.9	1.6	51.0	1.4	46.0	1.2
Bad debt recovery		384.9	11.3	423.0	11.5	366.9	9.4
Other		356.8	10.6	359.6	9.8	410.2	10.6
<b>Total revenue</b>		<b>827.7</b>	<b>24.4</b>	<b>854.6</b>	<b>23.2</b>	<b>856.5</b>	<b>22.1</b>
<b>Grand total</b>		<b>3,394.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,679.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,883.5</b>	<b>100.0</b>

## 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 1.5-2.4% 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 20.27 % 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 2.45-3.8% per annum for new passenger vehicle and 2.7-3.2% per annum for new commercial vehicle. While interest rate for second-handed automobile is ranging from 4.0-5.5% 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 1,035 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 92 branches in 2015. In general, individual branch can cover major area in 54 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 especially car sales since a large numbers of customers were waiting to take vehicle delivery from last year order. Thai economy started slowdown since the end of second quarter of 2013 until the fourth quarter of 2014 onward Thai economy started to expand, however, export sector continued to contracted for the third consecutive years due to economic slowdown in China, ASEAN, Japan and Europe which are major trading partners with Thailand. Even though Thailand economic was heading in the right direction but major agriculture prices such as rice, rubber, palm oil, tapioca, corn, sugarcane and sugar had plummeted due to the crude oil (WTI) price falling from US\$ 48 per barrel in the beginning of 2015 to US\$ 36 per barrel or 25% at the year end. Thailand also faced severe drought for three consecutive years and expected to persist/continue through 2016 since it is one of the worst El Nino for last 50 years ever recorded

coupled with household debt of 80% of GDP which will have negative impact to domestic consumption in the short term. In 2015, both motorcycle and automobile sales have declined for third consecutive years. Motorcycle sales was 1,671,237 units or 1.7% decreased, while automobile sales was 799,592 units or 9.3% decreased from the previous year. Motorcycle monthly sales were 6 months higher compared to the previous year. However, automobile monthly sales

has declined for 30 consecutive months but monthly sales were higher in November and December 2015 compared to the previous year since car buyers were rush in to buy new cars before new excise tax rate will be implement in 2016.

Major manufactures of both Motorcycle and Automobile are expected motorcycle market to be 1,700,000 units or around 2.0% increase and 720,000 units for automobile market or around 10.0% decrease in 2016.



# 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, 2015 the Company long term fix rate borrowing was 519.0 Million Baht (including 510.8 Million Baht of current portion of fixed long term loans) and debenture was 2,940.0 Million Baht (including 1,620.0 Million Baht of current portion of fixed long term loans) thus the portion of long term fixed rate borrowing was 37.7% of the total borrowing. The Company long term fix rate borrowing (including current portion of fixed long term loans) remained high at 98.2%. 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 324 business alliances in Bangkok and 711 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, 2015 the Company long term fixed rate borrowing was 519.0 Million Baht and debenture was 2,940.0 Million Baht. The Company long term fix rate borrowing (including current portion of fixed long term loans) remained high at 98.2%, hence, the Company can limit and manage this risk factor.

# LOCATION OF HEADQUARTER AND BRANCHES AS OF DECEMBER 31, 2015

## Thitikorn Plc.

### 1. Headquarter

69 Ramkamhaeng Rd., Huamark, Bangkok, Bangkok 10240

### 2. Bangkok Branch

71 Ramkamhaeng Rd., Huamark, Bangkok, Bangkok 10240

### 3. Bangkok Branch

100/65 Moo 10 Petchkasem 65, Petchkasem Rd., Bangkhae Nua, Phasecharoen, 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, Chonburi 20110

### 6. Klang Branch

204/159-160 Laohan Rd., Tangkwan, Klang, Rayong 21110

### 7. Chantaburi Branch

183/6-7 Sirat 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, Nakhonratchasima 30130

### 10. Nakhonratchasima Branch

965,967 Mitrapap, Nai Muangm, Muang, Nakhonratchasima 30000

### 11. Kon Kaen Branch

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

### 12. Kamphaengphet Branch

410 Charoensuk, Nai Muang, Muang, Kamphaengphet 62000

### 13. Lopburi Branch

142 Narai maharat Rd, Talaechubsorn, Muang, Lopburi 15000

### 14. Suraththanee Branch

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

### 15. Nakhonpathom Branch

312 Tasa Rd, Prapatone, Muang, Nakhonpathom 73000

### 16. Buriram Branch

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

### 17. Nakhonsripathom Branch

186/17-18 Vachiravudh By-pass, Tawang, Muang, Nakhonsripathom 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. Chonburi Branch

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

### 23. Pattaya Branch

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

### 24. Ban Chang Branch

90/70 Moo 1, Pala, Ban Chang, Rayong 21130

### 25. Rayong Branch

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

### 26. Trad Branch

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

### 27. Panomsarakam Branch

155/41-42 Moo 16, Muangkao, Panomsarakam, Chachengsao 24000

### 28. Kabinburi Branch

123-125 Moo 16, Muang gao, Kabinburi, Prachinburi 25240

### 29. Nakhonnayok Branch

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

### 30. Ayudhya Branch

15/28-30 Dachavut, Horratanachai, Pranakhonsriyudhya, Pranakhonsriyudhya 13000

### 31. Angthong Branch

82/21 Moo1, Yansue, Muang, Angthong 14000

### 32. Nakhonsawan Branch

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

### 33. Chumporn Branch

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

### 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. Nangrourg Branch**

781/26 Chockchai-Dechaudom Rd,  
Nangrourg, Nangrourg, 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,  
Samutsongkhram, 75000

**53. Chaipayoom Branch**

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

**54. Banpong Branch**

19 Chaleaumprakieat Rd, Banpong,  
Banpong, Rachburi 70110

**55. Phuket Branch**

218/21-23, 218/60-62 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**

69/12 Moo 2, Sadiang,  
Muang, Phetchabun 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**

55-55/1 Moo 4 Chumphae, Chumphae  
Kon Kaen 40130

**65. Bangpain Branch**

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

**66. Phimai Branch**

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

**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

**71. Mae Sot Branch**

6/7-6/8 Intarakiri Rd, Maesot, Maesot  
Tak 63110

**72. Thap Sakae Branch**

137/4 Moo.9 Thap Sakae, Thap Sakae  
Prachuabkirikan 77130



## C.V.A. Co., Ltd.

### 1. Headquarter

69 Ramkamhaeng Rd, Huamark, Bangkapi, Bangkok 10240

### 2. Bangkok Branch

71 Ramkamhaeng Rd, Huamark, Bangkapi, 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, Horratanachai, 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

123-125 Moo 16, 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

## Chayapak Co., Ltd.

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

## TK Debt Services Co., Ltd.

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

## Suosdey Finance PLC

No.119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia

## Sabaidee Leasing Co., Ltd.

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

## TK Ngern Tan Jai Co., Ltd.

**Headquarter** 71 Ramkamhaeng Rd., Huamark, Bangkapi, 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%

1. 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
2. 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 140,000 shares
3. 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
4. Company name	: Suosdey Finance PLC
Address (Headquarter)	: No.119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia
Business Type	: Motorcycle and Automobile Hire-Purchase
Number and type of securities (sold)	: Common stock 500,000 shares
5. Company name	: Sabaidee Leasing Co., Ltd.
Address (Headquarter)	: 077, Thaduea Road Unit 05, Ban Buengkayong Srisattanak, Vientiane Capital, Lao PDR
Business Type	: Motorcycle and Automobile Hire-Purchase
Number and type of securities (sold)	: Common stock 656,250 shares
6. Company name	: TK Ngern Tan Jai Company Limited
Address (Headquarter)	: 71 Ramkhamhaeng Rd., Huamark, Bangkok, Bangkok 10240 Tel 0-2310-7000 Fax 0-2318-3339
Business Type	: Nano Finance
Number and type of securities (sold)	: Common stock 50,000 shares

## References :

Registrar Address	: <b>Thailand Securities Depository Company Limited</b> : 93 The Stock Exchange of Thailand Building Ratchadapisek Rd., Dindang, Dindang, Bangkok 10110 Tel 0-2009-9000 Fax 0-2009-9991
Auditor	: M.R. & ASSOCIATES CO., LTD. Mr. Akadet Pliensakul (Certified Public Accountant No.5389) or Mr. Pisit Chiwaruangroch (Certified Public Accountant No.2803) or Mr. Methee Ratanasrimetha (Certified Public Accountant No.3425)
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 February 18, 2016

Major shareholders	Number of Shares	% of shareholding
1. Zin Thonglor Co., Ltd.	211,800,000	42.36
2. Ms. Prathama Phornprapha	27,566,667	5.51
3. Mr. Prapol Phornprapha	25,566,667	5.11
4. S.P. International Co. Ltd.	18,200,000	3.64
5. Mrs. Anothai Phornprapha	15,366,666	3.07
6. Mr. Satitphong Phornprapha Group	13,000,000	2.60
- Mr. Satitphong Phornprapha	7,000,000	1.40
- Mrs. Nongnuj Phornprapha	6,000,000	1.20
7. Ms. Suphatana Phornprapha	10,666,670	2.13
8. Mr. Raksanit Phornprapha Group	9,500,000	1.90
- Mr. Raksanit Phornprapha	9,450,000	1.89
- Mrs. Sirirat Phornprapha	50,000	0.01
9. Mr. Nupong Phornprapha	6,000,000	1.20
10. Mr. Nucha Phornprapha	6,000,000	1.20
<b>Total</b>	<b>343,666,670</b>	<b>68.73</b>

Source : Major shareholders' report as at the closing date of the share-registered book, February 18, 2016 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	2010	2011	2012	2013	2014
Earning per share (Baht)	1.03	0.98	1.42	0.75	0.32
Dividend per share (Baht)	0.52	0.58	0.80	0.43	0.18
Dividend Payout Ratio (%)	50.3	59.0	56.9	57.5	54.9

# 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, 2015 the Board of Directors consisted of 11 directors as follows;

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	5/5		
2. Mr. Raksanit Phornprapha <sup>3</sup>	Director	0/1	1/5		
3. Mr. Satitphong Phornprapha	Director	1/1	5/5		
4. Ms. Prathama Phornprapha	Managing Director	1/1	5/5		
5. Mr. Prapol Phornprapha	Director / Deputy Managing Director	1/1	5/5		
6. Ms. Penchan Klinboonnak	Director	1/1	5/5		
7. Mrs. Buskorn Liaumukda	Director / Accounting Manager	1/1	5/5		2/2
8. Ms. Orapin Chartapsorn	Independent Director / President of Audit Committee	1/1	5/5	4/4	
9. Mr. Taveeb Chardtumrong	Independent Director / President of Nomination and Remuneration Committee / Audit Committee	1/1	5/5	4/4	2/2
10. Mr. Surin Dhammanives <sup>2</sup>	Independent Director / Audit Committee	-	2/2	2/2	
11. Mr. Wiboon Perm-Arayawong	Independent Director / Nomination and Remuneration Committee	1/1	5/5		2/2
Mr. Chakchai Panichapat	Advisor to the Board of Directors	1/1	5/5		
Mr. Phongsak Promrokul <sup>1</sup>	Independent Director / Audit Committee	1/1	3/3	2/2	

Remarks : 1. Mr. Phongsak Promrokul has been resigned from Directorship since May 8, 2015

2. Mr. Surin Dhammanives as a new Director effective from May 8, 2015

3. Mr. Raksanit Phornprapha could not attend Annual General Meeting of Shareholders and most of Board of Directors meetings due health reason.

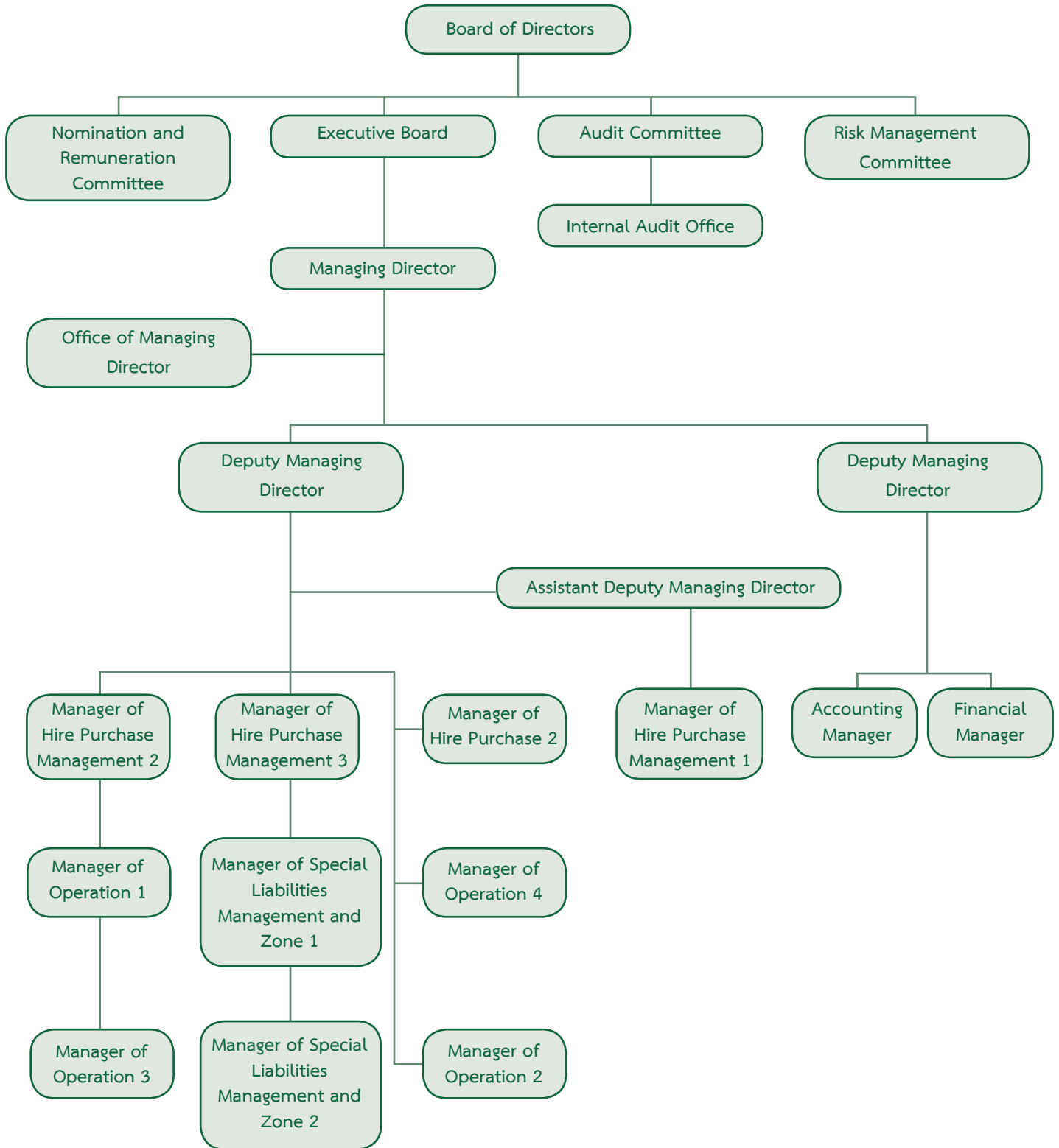
## 2. The Management Team

As of December 31, 2015 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 and Manager of Hire Purchase Management 1
4.	Mrs. Buskorn Liaummukda	Accounting Manager
5.	Mrs. Supatcha Taveerak	Manager of Internal Audit Office
6.	Ms. Penchan Klinboonnak	Manager of Hire Purchase Management 2
7.	Mr. Kumpee Wangsunthorn	Manager of Hire Purchase Management 3
8.	Mr. Prasit Sainonsee	Manager of Hire Purchase 2
9.	Mr. Somboon Narasunthornkun	Manager of Operation 1
10.	Mr. Piti Ngamlert	Manager of Operation 3
11.	Mr. Taweesak Charoensakyothin	Manager of Operation 4
12.	Mr. Viboonsak Poonsawat	Manager of Operation 4
13.	Mr. Pisit Piamsap	Manager of Special Liabilities Management and Zone 1
14.	Mr. Pornsak Kiranasopon	Manager of Special Liabilities Management and Zone 2



Organization Chart as of December 31, 2015



### 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 2015 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 2015, total remuneration of the six 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 (Bath)			
		Board of Director	Audit Committee	Nomination and Remuneration Committee	Total
1. Ms. Orapin Chartapsorn	Independent Director / President of Audit Committee	240,000	180,000		420,000
2. Mr. Taveeb Chardtumrong	Independent Director / President of Nomination and Remuneration Committee / Audit Committee	240,000	160,000	90,000	490,000
3. Mr. Phongsak Promrokul	Independent Director / Audit Committee	160,000	80,000		240,000
4. Mr. Surin Dhammanives	Independent Director / Audit Committee	80,000	80,000		160,000
5. Mr. Wiboon Perm-Arayawong	Independent Director / Nomination and Remuneration Committee	240,000		80,000	320,000
6. Mr. Chakchai Panichapat	Advisor to the Board of Directors	240,000			
	Total	1,200,000	500,000	170,000	1,870,000

## Management Remuneration

The Company determines remuneration for the Management based on the Company's performance together with individual performance and contribution. In 2015, Management remuneration for 14 members consisted of salary and bonus in the amount of 33,906,683.50 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

2015 provident fund contributions for 14 members of the Management team was 167,083.50 Baht.

## 5. Human Resources

As of December 31, 2015, the total number employees at Thitikorn were 1,961 During the year 2015, total employee remuneration in the form of salary, bonus, welfare, provident fund contributions and others was 620 Million Baht for the Company and 92 Million Baht for subsidiary companies.

Year 2015	Thitikorn Plc.	Subsidiaries
- Hire Purchase Management and Debt Collection Office (Person)	1,084	170
- Operations Office (Person)	331	3
- Accounting Office (Person)	29	3
- Finance Office (Person)	102	3
- Special Liabilities Management Office (Person)	8	110
- Internal Audit Office (Person)	30	
- Office of Managing Director (Person)	87	1
<b>Total employees (Person)</b>	<b>1,671</b>	<b>290</b>
<b>Total employee remuneration (Million Baht)</b>	<b>528</b>	<b>92</b>

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

Compensation and benefits paid to the employees in 2015 comprises monthly salaries, wages and other benefits totaling of Baht 620 million.

The Company's compensation policy is based on appropriateness the nature of various jobs requirement as well as the Company's growth and business expansion.

In addition to the compensations paid to employees in form of salaries, bonuses and provident fund contribution, the Company has provide other welfares to employees including medical reimbursement, annual health check-up program, up-country travelling allowance, group insurance, children tuition fund, employee disaster relief program and employee recognition rewards for acknowledging employee contributions which stimulate the motivation of staff and ensure a continuous growth of the Company.

#### 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 2013	Year 2014	Year 2015
Number of employees	1,036	1,174	1,109
Training hours	6,216	14,280	6,654

#### Shareholding by the Directors and Management

For the year 2014 and As of February 18, 2016, shareholding by the Directors presented in number of

shares including the securities holding of their spouses and any minor children.



## 1) Shareholding by the Directors

Name	Shareholding (Shares)			Spouse
	As of December 31,2014	Change + (-)	As of February 18,2016	Shareholding of Spouse
1. Dr. Chumpol Phornprapha	17,400,000	-17,400,000	-	15,366,666
2. Ms. Orapin Chartapsorn	-	-	-	None
3. Mr. Taveeb Chardtumrong	-	-	-	None
4. Mr. Surin Dhammanives	-	-	-	None
5. Mr. Wiboon Perm-Arayawong	-	-	-	None
6. Mr. Raksanit Phornprapha	25,450,000	-16,000,000	9,450,000 (1.89%)	50,000
7. Mr. Satitphong Phornprapha	25,500,000	-18,500,000	7,000,000 (1.40%)	6,000,000
8. Ms. Prathama Phornprapha	2,000,000	25,566,667	27,566,667 (5.51%)	None
9. Mr. Prapol Phornprapha	-	-	25,566,667 (5.11%)	None
10. Mrs. Buskorn Liaummukda	150,000	-	150,000 (0.03%)	None
11. Ms. Penchan Klinboonnak	-	-	-	None
Mr. Chakchai Panichapat	-	-	-	None
Mr. Phongsak Promrokul	6,700	-	6,700 (0.0013%)	None

## 2) Shareholding by the Management \*

Name	Shareholding (Shares)			Spouse
	As of December 31,2014	Change + (-)	As of February 18,2016	Shareholding of Spouse
1. Mr. Apichai Aumsathienporn	15,000	5,000	10,000 (0.002%)	None
2. Mrs. Supatcha Taveerak	-	-	-	None
3. Mr. Kumpee Wangsunthorn	-	-	-	None
4. Mr. Taweesak Charoensakyothin	-	-	-	None
5. Mr. Piti Ngamlert	-	-	-	None
6. Mr. Prasit Sainonsee	33,000	-	33,000(0.007%)	None
7. Mr. Somboon Narasunthornkun	-	-	-	None
8. Mr. Viboonsak Poonsawat	-	-	-	None
9. Mr. Pisit Piamsap	-	-	-	None
10. Mr. Pornsak Kiranasopon	-	-	-	None

\* Remark : Disclosed information only on the Management besides those who are the Directors

# BOARD OF DIRECTORS PROFILE

## Dr. Chumpol Phornprapha Chairman

Age :	74 years
Shareholding :	3.07%
Education :	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)
Training Program :	
Training Program attended in the previous year :	None
Date of appointment :	6 June 2003
Experience :	
Listed Company :	2003-Present Chairman, Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	1988-Present Chairman, SPSU Plc. 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.

## Ms. Orapin Chartabsorn Independent Director and President of Audit Committee

Age :	75 years
Shareholding :	None
Education :	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) Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) Class 43/2013, Thai institute of Directors (IOD) Director Accreditation Program – DAP Class 91/2011, Thai institute of Directors (IOD) The Role of the Chairman Program (RCP 13/2006), Thai institute of Directors (IOD)
Training Program :	
Training Program attended in the previous year :	None
Date of appointment :	20 April 2010
Experience :	
Listed Company :	2013-Present President of Audit Committee, Thitikorn Plc. 2010-Present Independent Director, Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	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

Remark: Include holdings by spouse and minor children

**Mr. Taveeb Chardtumrong****Independent Director, President of Nomination and Remuneration Committee and Audit Committee**

Age :	67 years	
Shareholding :	None	
Education :	M.B.A. Quantitative Methods, St. Johns University B.A. Mathematics, University of Oregon	
Training Program :	Director Accreditation Program – DAP Class 83/2010, Thai institute of Directors (IOD)	
Training Program attended in the previous year :	None	
Date of appointment :	10 November 2009	
Experience :		
Listed Company :	2012- Present	President of Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.
	2009-2012	Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.
	2009-Present	Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	2006-2009	Advisor to the President, Bank Thai Plc.
	2005-2009	Director, BT Securities Co., Ltd.
	1999-2004	Senior Executive Vice President (Institutional Banking), Bank Thai Plc.

**Mr. Wiboon Perm-Arayawong****Independent Director and Nomination and Remuneration Committee**

Age :	58 years	
Shareholding :	None	
Education :	Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business Mater of Business Administration (MBA), Thammasat University Bachelor of Engineering (B. Sc.), Chulalongkorn University Degree, Thai National Deference College, Public-Private Sector, 17 Class, Thailand National Defense College, National Defense Institute	
Training Program :	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 :		
Listed Company :	2013- Present	Independent Director and Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	2015-Present	Executive Director, Thai Composites Co., Ltd.

Remark: Include holdings by spouse and minor children

Present	Director, Executive Director, Treasurer, The Sirindhorn International Environmental Park
Past	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
Past	President and Chief Executive Officer, ACL Securities Co., Ltd.

### Mr. Raksanit Phornprapha Director

Age :	69 years
Shareholding :	1.90%
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 :	6 June 2003
Experience :	
Listed Company :	2003-Present Director, Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	1987-Present Director, SPSU Plc. 1979-Present Director, S.P. International Co., Ltd 1979-2010 Director, Zinphol Co., Ltd.

### Mr. Satitphong Phornprapha Director

Age :	66 years
Shareholding :	2.60%
Education :	Master of Economics, University of Detroit, MI., 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 :	6 June 2003
Experience :	
Listed Company :	2003-Present Director, Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	1997-Present Managing Director, SPSU Plc. 2002-2010 Executive Director, Thailand Motorcycle Essembly Association 1980-2010 Managing Director, Zinphol Co. Ltd. 1979-Present Director, S.P. International Co., Ltd. 1989-2010 Director, Thai Suzuki Motor Co., Ltd. 1994-2006 Chairman, C.V.A. Co., Ltd.

Remark: Include holdings by spouse and minor children



## Ms. Prathama Phornprapha Director

Age :	46 years
Shareholding :	5.51%
Education :	M.B.A., Babson College, MA., U.S.A. B.A., Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
Training Program :	Advanced Certificate Course in Public Economics Management for Executives Class 13/2558, King Prajadhipok's Institute TLCA Leadership Development Program (LDP) Class 1/2556 Thai Listed Companies Association (TLCA) Thailand Insurance Leadership Class 3/2013, Office of Insurance Commission Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT 5), Commerce Academy TLCA Executive Development Program (EDP3) Class 3/2009 Thai Listed Companies Association (TLCA) Capital Market Academy Leadership Program (CMA 7) Director Certification Program - DCP Class 50/2004, Thai institute of Directors (IOD)
Training Program attended in the previous year :	None
Date of appointment :	6 June 2003
Experience :	
Listed Company :	2003-Present Director, Managing Director, Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	2015-Present Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. 2014-Present Director, Suosdey Finance PLC 2014-Present Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd. 2011-Present Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2001-Present Director, Managing Director, C.V.A. Co., Ltd. 2001-Present Director, Chayapak Co., Ltd. 2007-Present Director, Lexus Bangkok Co., Ltd. 2002-2010 Director, Thai Suzuki Motor Co., Ltd. 1997-Present Executive Director, S.P. International Co., Ltd.

## Mr. Prapol Phornprapha Director

Age :	42 years
Shareholding :	5.11%
Education :	B.S., Babson College, MA., U.S.A.
Training Program :	TLCA Leadership Development Program (LDP) Class 1/2556 Thai Listed Companies Association (TLCA) Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT 7), Commerce Academy "Energy Literacy for a Sustainable Future" TEA Class 2 Thailand Energy Academy Director Accreditation Program – DAP Class 54/2006, Thai institute of Directors (IOD) TLCA Executive Development Program (EDP1) Class 1/2008 Thai Listed Companies Association (TLCA)
Training Program attended in the previous year :	None
Date of appointment :	6 June 2003
Experience :	
Listed Company :	2003-Present Director, Deputy Managing Director Thitikorn Plc.
Non-Listed Company and other organization :	2015-Present Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. 2014-Present Director, Suosdey Finance PLC

Remark: Include holdings by spouse and minor children

2014-Present	Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd.
2011-Present	Director, TK Debt Services Co., Ltd.
2007-Present	Director, Lexus Bangkok Co., Ltd.
2001-Present	Director, Deputy Managing Director, C.V.A. Co., Ltd.
2001-Present	Director, Chayapak Co., Ltd.
1997-2001	Analyst, JP Morgan

### **Mrs. Buskorn Liaummukda**      **Director and Nomination and Remuneration Committee**

<b>Age :</b>	56 years	
<b>Shareholding :</b>	0.03 %	
<b>Education :</b>	B.A., Thammasat University	
<b>Training Program :</b>	Director Accreditation Program – DAP Class 17/2004, Thai institute of Directors (IOD)	
<b>Training Program attended in the previous year :</b>	None	
<b>Date of appointment :</b>	6 June 2003	
<b>Experience :</b>		
<b>Listed Company :</b>	2011-Present	Nomination and Remuneration Committee, Thitikorn Plc.
	2003-Present	Director, Thitikorn Plc.
	1994-Present	Accounting Manager, Thitikorn Plc.
<b>Non-Listed Company and other organization :</b>	2015-Present	Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd.
	2014-Present	Director, Suosdey Finance PLC
	2014-Present	Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd.
	2011-Present	Director, TK Debt Services Co., Ltd.
	2010-Present	Director, Chayapak Co., Ltd.
	2002-Present	Director, C.V.A. Co., Ltd.

### **Ms. Penchan Klinboonnak**      **Director/ Manager of Hire Purchase Management 2**

<b>Age :</b>	61 years	
<b>Shareholding :</b>	None	
<b>Education :</b>	B.A, Sukhothaithamathirat University	
<b>Training Program :</b>	Director Accreditation Program – DAP Class 116/2015, Thai institute of Directors (IOD)	
<b>Training Program attended in the previous year :</b>	Director Accreditation Program – DAP Class 116/2015, Thai institute of Directors (IOD)	
<b>Date of appointment :</b>	20 February 2014	
<b>Experience :</b>		
<b>Listed Company :</b>	2014-Present	Director, Thitikorn Plc.
	2015-Present	Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc.
	2013-2015	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.

Remark: Include holdings by spouse and minor children

**Non-Listed Company  
and other organization :**

2015-Present	Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd.
2015-Present	Director, C.V.A. Co., Ltd.
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.

**Mr. Surin Dhammanives Independent Director and Audit Committee**

<b>Age :</b>	69 years	
<b>Shareholding :</b>	None	
<b>Education :</b>	DBA (Honorary) Chiang Mai University BA (Economics) Chiang Mai University	
<b>Training Program :</b>	None	
<b>Training Program attended in the previous year :</b>	None	
<b>Date of appointment :</b>	8 May 2015	
<b>Experience :</b>		
<b>Listed Company :</b>	2015-Present 2005-2011	Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc. Director, S.P.Suzuki Plc.
<b>Non-Listed Company and other organization :</b>	2008-Present 1994-2004 1994-2004	Director, H&R Development Co., Ltd. Director, Siam Motor Co., Ltd. Director, Siam Nissan Automobile Co., Ltd.

Remark Mr. Surin Dhammanives as a new Director effective from May 8, 2015

**Mr. Phongsak Promrokul Independent Director and Audit Committee**

<b>Age :</b>	75 years	
<b>Shareholding :</b>	0.0013%	
<b>Education :</b>	High School	
<b>Training Program :</b>	Director Accreditation Program – DAP Class 67/2007, Thai institute of Directors (IOD)	
<b>Training Program attended in the previous year :</b>	None	
<b>Date of appointment :</b>	23 April 2013	
<b>Experience :</b>		
<b>Listed Company :</b>	2013-2015 1999-2011 1997-1998	Independent Director and Audit Committee, Thitikorn Plc. Independent Director and Audit Committee, S.P.Suzuki Plc. Managing Director, Thitikorn Plc.
<b>Non-Listed Company and other organization :</b>	1997-1998 1991-1998 1991-1998 1987-2002	Managing Director, C.V.A. Co., Ltd. Director, Algotech Co., Ltd. Director, Star Polymer Corporation Co., Ltd. Director, Thai Suzuki Motor Co., Ltd.

Remark: Mr. Phongsak Promrokul has been resigned From Directorship since May 8, 2015

Remark: Include holdings by spouse and minor children

# MANAGEMENT PROFILE

## Ms. Prathama Phornprapha Managing Director

Shareholding :	5.51%
Education :	M.B.A., Babson College, MA., U.S.A. B.A., Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University
Training Program :	Advanced Certificate Course in Public Economics Management for Executives Class 13/2558, King Prajadhipok's Institute TLCA Leadership Development Program (LDP) Class 1/2556 Thai Listed Companies Association (TLCA) Thailand Insurance Leadership Class 3/2013, Office of Insurance Commission Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT 5), Commerce Academy TLCA Executive Development Program (EDP3) Class 3/2009 Thai Listed Companies Association (TLCA) Capital Market Academy Leadership Program (CMA 7) Director Certification Program - DCP Class 50/2004, Thai Institute of Directors (IOD)
Experience :	2001-Present Director, Managing Director, Thitikorn Plc. 2015-Present Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. 2014-Present Director, Suosdey Finance PLC 2014-Present Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd. 2011-Present Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2001-Present Director, Managing Director, C.V.A. Co., Ltd. 2001-Present Director, Chayapak Co., Ltd. 2007-Present Director, Lexus Bangkok Co., Ltd. 2002-2010 Director, Thai Suzuki Motor Co., Ltd. 1997-Present Executive Director, S.P. International Co., Ltd.

## Mr. Prapol Phornprapha Deputy Managing Director

Shareholding :	5.11%
Education :	B.S., Babson College, MA., U.S.A.
Training Program :	TLCA Leadership Development Program (LDP) Class 1/2556 Thai Listed Companies Association (TLCA) Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT 7), Commerce Academy "Energy Literacy for a Sustainable Future" TEA Class 2 Thailand Energy Academy Director Accreditation Program – DAP Class 54/2006, Thai Institute of Directors (IOD) TLCA Executive Development Program (EDP1) Class 1/2008 Thai Listed Companies Association (TLCA)
Experience :	2001-Present Director, Deputy Managing Director Thitikorn Plc. 2015-Present Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. 2014-Present Director, Suosdey Finance PLC 2014-Present Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd. 2011-Present Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2007-Present Director, Lexus Bangkok Co., Ltd. 2001-Present Director, Deputy Managing Director, C.V.A. Co., Ltd. 2001-Present Director, Chayapak Co., Ltd. 1997-2001 Analyst, JP Morgan

Remark: Include holdings by spouse and minor children



**Mr. Apichai Aumsathienporn** Assistant Deputy Managing Director and  
Manager of Hire Purchase Management 1

Shareholding :	0.002%
Education :	M.B.A., Burapha University
Experience :	2015-Present Director, Chayapak Co., Ltd.
	2014-Present Director, Suosdey Finance PLC
	2014-Present Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd.
	2015-Present Manager of Hire Purchase Management 1, Thitikorn Plc.
	2014-2015 Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc.
	2012-Present Assistant Deputy Managing Director, Thitikorn Plc.
	2011-2012 Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc.
	2005-2011 Manager of Hire Purchase Provinces 2, Thitikorn Plc.
	2004-2005 Manager of Hire Purchase 4, Thitikorn Plc.

**Mrs. Buskorn Liaummukda** Accounting Manager

Shareholding :	0.03%
Education :	B.A., Thammasat University
Training Program :	Director Accreditation Program – DAP Class 17/2004, Thai institute of Directors (IOD)
Experience :	2015-Present Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd.
	2014-Present Director, Suosdey Finance PLC
	2014-Present Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd.
	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. Supatcha Taveerak** Manager of Internal Audit Office

Shareholding :	None
Education :	Political Science Ramkhamhaeng University
Experience :	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.

Remark: Include holdings by spouse and minor children

## Ms. Penchan Klinboonnak      Manager of Hire Purchase Management 2

Shareholding :	None
Education :	B.A, Sukhothaithamathirat University
Training Program :	Director Accreditation Program-DAP Class 116/2015, Thai institute of Directors (IOD)
Experience :	2014-Present      Director, Thitikorn Plc. 2015-Present      Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. 2015-Present      Director, C.V.A. Co., Ltd. 2014-Present      Director, TK Debt Services Co., Ltd. 2015-Present      Manager of Hire Purchase Management 2, Thitikorn Plc. 2013-2015      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.

## Mr. Kumpee Wangsunthorn      Manager of Hire Purchase Management 3

Shareholding :	None
Education :	B.A., Ramkhamhaeng University
Experience :	2015-Present      Director, TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. 2014-Present      Director, Chayapak Co., Ltd. 2014-Present      Director, C.V.A. Co., Ltd. 2014-Present      Manager of Hire Purchase Management 3, Thitikorn Plc. 2013-2014      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      Manager of Operation 4

Shareholding :	None
Education :	M.B.A, Thammasat University B.A, Engineering, Chulalongkorn University
Experience :	2014-Present      Director, Sabaidee Leasing Co., Ltd. 2014-Present      Manager of Operation 4, Thitikorn Plc. 2012-2014      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.

Remark: Include holdings by spouse and minor children

### Mr. Piti Ngamlert      Manager of Operation 3

Shareholding :	None
Education :	B.A Finance, Ramkhamhaeng University
Experience :	2014-Present      Manager of Operation 3, Thitikorn Plc. 2011-2014      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      Manager of Hire Purchase 2

Shareholding :	0.007%
Education :	B.A Law., Ramkhamhaeng University
Experience :	2015-Present      Director, Chayapak Co., Ltd. 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      Manager of Operation 1

Shareholding :	None
Education :	Diploma – Faculty of Management, Bansomdejchaopraya Rajabhat University
Experience :	2015-Present      Director, Chayapak Co., Ltd. 2014-Present      Manager of Operation 1, Thitikorn Plc. 2012-2014      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.

### Mr. Viboonsak Poonsawat      Manager of Operation 4

Shareholding :	None
Education :	High School, Srivikorn School
Experience :	2014-Present      Manager of Operation 4, Thitikorn Plc. 2010-2014      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.

Remark: Include holdings by spouse and minor children

## Mr. Pornsak Kiranasopon     Manager of Special Liabilities Management and Zone 1

Shareholding :	None
Education :	B.A., Ramkhamhaeng University
Experience :	<p>2014- Present     Manager of Special Liabilities Management and Zone 1, Thitikorn Plc.</p> <p>2013-2014     Manager of Operation 1, Thitikorn Plc.</p> <p>2010-2013     Manager of Special Liabilities Management and Audit provinces, Thitikorn Plc.</p> <p>2008-2010     Manager of Special Liabilities Management and Audit center, Thitikorn Plc.</p> <p>2005-2008     Manager of Debt Collection, Thitikorn Plc.</p> <p>2006-Present     Director, C.V.A. Co., Ltd.</p> <p>2004-2005     Manager of Hire Purchase 2, Thitikorn Plc.</p> <p>2002-2004     Manager of Provincial Hire Purchase, Thitikorn Plc.</p> <p>2000-2002     Manager of Bangkok &amp; Metropolitan Hire Purchase, Thitikorn Co., Ltd.</p> <p>1997-2000     Special Asset Management Division Manager, Thitikorn Co., Ltd.</p>

## Mr. Pisit Piamsap     Manager of Special Liabilities Management and Zone 2

Shareholding :	None
Education :	B.A., Ramkhamhaeng University
Experience :	<p>2014-Present     Manager of Special Liabilities Management and Zone 2, Thitikorn Plc.</p> <p>2013-2014     Manager of Special Liabilities Management and Audit provinces, Thitikorn Plc.</p> <p>2011-2013     Manager of Operation 1, Thitikorn Plc.</p> <p>2008-2011     Manager of Hire Purchase 1, Thitikorn Plc.</p> <p>2005-2008     Manager of Special Liabilities Management and Audit 1, Thitikorn Plc.</p> <p>2006-Present     Director, C.V.A. Co., Ltd.</p> <p>2004-2005     Manager of Collection , Thitikorn Plc.</p> <p>2002-2004     Manager of Bangkok &amp; Metropolitan Hire Purchase, Thitikorn Plc.</p> <p>2000-2002     Manager of Provincial Hire Purchase, Thitikorn Co., Ltd.</p> <p>1998-2000     Hire Purchase Division Manager, C.V.A. Co., Ltd.</p>

Remark: Include holdings by spouse and minor children



The Company recognizes the importance of good corporate governance and establishes a mechanism to raise business ethics awareness among employees, which became corporate culture to treat its customers, counterparties, social and colleagues with integrity and transparency as well as responsible to society.

## The Company long term plan

The Company committed to be a leading motorcycle hire-purchase provider with sustainable growth. The Company policy is to expand in both domestic and ASEAN countries. Toward the end of/ Late 2014, the Company started our operation in Kingdom of Cambodia and Lao People's Democratic Republic. The Company long term plan is to leverage on the expertise of our human resource and efficient operation to expand our operation in Southeast Asia.

The Board of Directors has established the Audit Committee as corporate governance mechanisms to supervise and ensure that the Company's operation are integrity as well as in compliance with legal and regulatory requirements and to perform regular reviews of the Company's corporate governance policy and business code of conduct to ensure they are appropriate.

## 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.

The principle of good corporate governance for listed companies 2012 comprises the principles and the recommended best practices that are presented in 5 categories, namely:

1. Rights of shareholders
2. Equitable treatment of shareholders
3. Role of stakeholders
4. Disclosure and transparency
5. Responsibilities of the Board

The Board of Directors places great importance on enhancing the directors', executives' and staff's awareness of their roles and responsibilities in good corporate governance set forth by the Board. Corporate governance policy and business code of conduct are regularly communicated to the executives and employees at all levels via channels as follows;

1. Business code of conduct
2. Good corporate governance policy
3. The Company's website, Investor Relations section
4. Orientation of new staff

## 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 2015, the Company convened the Annual General Meeting (AGM) on April 21, 2015. 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 18 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 40 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. In the event that the Company is unable to perform any of its obligations under the agreement, the advance written notice will be provided to the creditor in order for both parties to use all reasonable efforts to remedy the issue. 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	2013	2014	2015
Sickness absence (Days/Person)	2.8	3.1	3.3
Work related injury and sickness absence (Days/Person)	1.9	3.1	0.6
Accident (Times)	14	9	11
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 Whistleblowing Committee and specified authority in order to determine examination process, investigate and report to the Managing Directors and Audit Committee for taking proper action.

The Whistleblowing written policy is posted on the Company website in order to acknowledge employees of processes and procedures for reporting misconduct incidents.

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. Email : [audit@tk.co.th](mailto:audit@tk.co.th)
2. Post : sending a letter to  
Manager of Internal Audit Office  
Thitikorn Public Company Limited  
69 Ramkhamhaeng Rd., Huamark,  
Bangkapi, Bangkok 10240
3. Telephone number : 02-3107011, 02-3107110
4. Facsimile number : 02-3183339
5. Independent Director via website : [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
6. The Company's secretary : filling in the "Whistleblowing form" posted on website [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
7. Email address: [Investor@tk.co.th](mailto: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.

There is no complaint addressed to the Company during the year 2015, however, the Company will promote additional communication channel via the Company to all stakeholders.

## 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 2015, 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 9 times
- Questions and answers through telephone conversations 20 times
- Business trips, meetings with shareholders and investors - times
- Opportunity day participations 4 times

Investors can view the live Opportunity day web-cast and its re-run via website [www.set.or.th/oppday](http://www.set.or.th/oppday) as well as easy access through Company link [www.tk.co.th](http://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](mailto:Investor@tk.co.th) and our website at [www.tk.co.th](http://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.

## Responsibilities of the Board

### Board Structure

The Board of Directors consists of individuals who are knowledgeable, competent and experienced in business operations with well understand of their roles, duties and responsibilities in order to conduct duties efficiently.

The Board of Directors has participated in the derivation of vision, missions and strategies as well as regulated, monitored and assessed to ensure that the management have operated according to the specific business goals efficiently. The Board shall ensure that its executives and employees conduct the businesses in compliance with related laws and regulations and shareholders' resolutions in order to maximize value creation for the Company as well as preserve the interests of all stakeholders.

The Board of Directors defined that the Company's vision, mission and code of conduct to be reviewed and approved annually or as appropriated.

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 12, 2015), 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.

### 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 2015, there are 5 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 2015, the Board of Directors has formulated self-assessment procedures to assess overall performance of the Board and sub-committees for use in evaluation of their performance in the previous year, so that rectification and improvement can be made to increase efficiency. The assessment form used for the Board of Directors and the sub-Committees has been adapted from the assessment form from the Securities Exchange of Thailand 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 Committees' performance over the past year and established guidelines for improvement for the following years.

### The Board of Directors self-assessment results

Assessment Topic	Full Score	Obtained Score	2015		2014	
			%	Results	%	Results
Total	232	228.09	98.32%	Excellent	97.33%	Excellent
1. Structure and Qualification of the Board of Directors	56	55.82	99.68%	Excellent	97.47%	Excellent
2. Roles and Responsibilities of the Board of Directors	68	67.18	98.80%	Excellent	97.73%	Excellent
3. Board of Directors' Meetings	36	35.18	97.73%	Excellent	97.73%	Excellent
4. The Board's Performance	28	27.73	99.03%	Excellent	97.73%	Excellent
5. Relationship with Management	20	19.73	98.64%	Excellent	99.24%	Excellent
6. Development of Directors and Executives	24	22.45	93.56%	Excellent	93.18%	Excellent

### The Audit Committee self-assessment results

Assessment Topic	Full Score	Obtained Score	2015		2014	
			%	Results	%	Results
Total	204	196.67	96.41%	Excellent	90.85%	Excellent
1. The Audit Committee charter	8	7.33	91.67%	Excellent	87.50%	Very good
2. The Audit Committee component	12	12.00	100.00%	Excellent	100.00%	Excellent
3. Qualifications of the Audit committee	12	12.00	100.00%	Excellent	91.67%	Excellent
4. The Audit Committee roles and duties	72	70.00	97.22%	Excellent	90.74%	Excellent
5. Meeting of the Audit Committee	36	36.00	100.00%	Excellent	93.52%	Excellent
6. The Committee's relationship with Management, internal auditor and external auditor	48	44.67	93.06%	Excellent	88.89%	Very good
7. Training and resources	8	7.33	91.67%	Excellent	79.17%	Good
8. Other matters	8	7.33	91.67%	Excellent	91.67%	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.

## 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 December 31, 2015 the Board of Directors consisted of 11 directors as follows;

1. Dr. Chumpol Phornprapha  
Chairman
2. Ms. Orapin Chartapsorn  
Independent Director, President of the Audit Committee

3. Mr. Taveeb Chardtumrong  
Independent Director, President of the Nomination and Remuneration Committee and the Audit Committee
  4. Mr. Surin Dhammanives<sup>1</sup>  
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/ Deputy Managing Director
  10. Mrs. Buskorn Liaummukda  
Director and Nomination and Remuneration Committee
  11. Ms. Penchan Klinboonnak  
Director  
Mr. Chakchai Panichapat  
Advisor to the Board of Directors  
Corporate Secretary: Mr. Wichai Suranakarin
- Remarks Mr. Phongsak Promrokul has been resigned from Directorship since May 8, 2015  
<sup>1</sup>Mr. Surin Dhammanives as a new Director effective from May 8, 2015

## 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.

8. Establish the Company's objectives, business plan and budget, as well as monitor and supervise over the management to operate in accordance with the established policies, except for the following actions which require approval from shareholders meeting:

- 1) Actions requiring shareholders' approval by laws.
- 2) Entering into connected transactions with a value that require shareholders' approval in accordance with the regulations and Notifications of the Stock Exchange of Thailand concerning connected transactions of listed companies.
- 3) Major acquisition or disposal of assets transactions with a value that require shareholders' approval as stipulated by regulations and Notifications of the Stock Exchange of Thailand concerning acquisition or disposition of assets of the listed companies.

#### **Audit Committee**

As of December 31, 2015 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. Surin Dhammanives  
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, 2015 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 December 31, 2015 the Risk Management Committee consisted of 5 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 December 31, 2015 the Company's executive board consisted of 5 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

Unit : Baht

Authority to approve credit facilities	Motorcycle	Motorcycle Big Bike	Used Car (Second hand car)	New Car	Other Credits
Manager of Hire Purchase	100,000	650,000	700,000	1,500,000	75,000
Assistant Deputy Managing Director	<150,000	<1,000,000	<1,000,000	<2,000,000	<120,000
Deputy Managing Director	<1,200,000	<1,250,000	<1,250,000	<5,000,000	<2,500,000
Managing Director	<2,500,000	<2,500,000	<2,500,000	<10,000,000	<20,000,000
Executive Board	>2,500,000	>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.

### 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 2014, 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 2015, 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. Akadet Pliensakul)	2.72	None

## 7. Good Corporate Governance in other matters

During the years 2007 to 2015, 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 2015, 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.

In 2014, Thai Investors Association presented the Company with an “Investors’ Choice Award” together with 13 listed companies from total 528 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 six consecutive years from 2009 to 2014.



## 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'

interests 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 employees, 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 (CSR in process) which are part of the responsibility of every employee.

3. Corporate social responsibility after process (CSR after process) which mainly related to social and environmental activities for public service and donations such as supplies and blood donations.

- **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. The Company prohibits the use of child labour and human trafficking and discourage engaging in or accepting any form of bribery or corruption.

During the year 2015, the Company has not received any complaints relating human rights violation from employees, suppliers and other stakeholders which building the confidence that the Company's operation has not cause or possible to cause adverse impact to communities and society.

## **Human Resources Development**

### **1. Employee compensation and benefits**

The Company provides fair remunerations appropriate to the responsibilities and work performance of each employee. Various benefits are also provided to employee in addition to those governed by laws such as performance bonus, employee rewards program, provident fund and annual physical check up arrangements.

### **2. Competency Development**

The Company is confident that personnel development by various methods is important to encourage people with potential and performance to maximize their knowledge and skills that will help strengthen the competitiveness of the organization. The program is divided into training and development for both new staff and the existing ones.

#### **2.1 Training and development for the new staff**

Orientation for new staff; a training that provides knowledge and understanding to new personnel in order

to provide basic understand of the organization and enable them to adjust and create harmonize working environment.

#### **2.2 Training and development for the existing staff**

The Company has established a plan for personnel development to encourage employees to meet the operational goals as well as to prepare them for the jobs (rotation) and promotion. These include the framework of development as follows;

- Development according to training by the position and years of service so the employees will be equipped to handle management for each position according the Company's expectations.
- In-house Seminar, the experienced staff from various aspects will be assign to be the trainers.
- Sending the staff to attend seminars outside the Company.

### **3. 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.
- Various employee wellness programs, the exercising facilities are available to relief employees from work and join the activities together. The Company also sponsors in employees' sport activities since 2009 to create a harmonious workplace, strengthen teamwork, and provide learning and development opportunities to the employees.

### **4. 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. On January 19, 2016, Thitikorn Plc. group in collaboration

with the Company's Management and employees, had donated cash to assist the fire victim, Mr. Wittawat Meksong, the Nakhon Ratchasima branch's Manager in the amount of Baht 145,000.

#### **5. 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.

#### **6. 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](mailto: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.

9. On January 7, 2016, Thitikorn Plc. contributed Baht 15,000 to Balae Religious school, Banpa Community Centre, Pattanakarn Road, Suanluang Sub-district, Suanluang District, Bangkok in order to support the purchasing of school supplies.

10. On January 9, 2016, the Company contributed Baht 50,000 to the Ramathibodi Foundation for funding the Fat Off program, to promote the program for good health to employees.

11. On January 29, 2016, the Company hosted a supper at and donated money and other amenities totaling of Baht 27,600 to Rangsit Babies' Home Orphanage.



#### • 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:

1. Replacement of electronic appliances use in the Company and its branches with energy saving models.



2. 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.

3. Encouraging reuse of single-sided used paper to reduce paper waste

4. Post water conservation signs and posters in office

5. Encouraging walk up the stairs for one floor instead of taking the elevator to save energy

6. Encouraging turn off computer when not in use



7. Turning off the lights during lunch break or in working areas where not in use by employee and the Management for long period

### **Anti-corruption Policy**

The Company is determined to conducting business with transparency, in line with laws, against corruptions and in compliance with good corporate governance principles.

#### **1. Anti-Corruption written policy**

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.

1.1 Put in place risk assessment regarding unethical conduct within the organization as well as monitor, control and prevent corruption from all business transactions.

1.2 Disclose information of the policy in order to provide operational guideline to Management and employees to conform. The Company establish appropriate punishment system on Management or employees who commits or involves in the fraud, bribery or corruption.

1.3 The policy must be emphasized through in-house trainings and meetings in order to affirm that all Management and employees intensively concerns and realizes the importance of distribution Anti-Corruption.

1.4 Implement appropriate internal control systems and controls to prevent unethical conduct by Management or employees.

1.5 Maintain appropriate financial reporting mechanisms that are accurate and transparent.

1.6 This Anti-Corruption Policy covers to Human Resource Management process starting from recruitment, promotion, training, evaluation, and benefits provided to staff. Every supervisor in every level must communicate to staff for ensuring awareness and attention to the Anti-Corruption scheme and monitor such implementation to be the most effective.

1.7 Provide appropriate channels of communication to the employees and other stakeholders to report suspicious circumstances in confidence of protection from punishment, unfair dismissal and transfer or any reprisals as well as a designed officer will be tasked with investigating all report received.

#### **2. Receiving and giving gifts policy**

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.

#### **3. Whistleblowing Policy**

Thitikorn Plc. and its subsidiaries conduct business based on the principles of good governance with focusing on responsibility toward society, employee and all stakeholders by formulated written procedures on Whistleblowing, as approved by the Board of Directors.

This is to provide channels of communication to the Directors, Management, employees and other stakeholders to file complaints or report suspicious circumstances of fraud, unlawful activities and misconduct including those in violation of the law, rules, regulations, code of business conduct, or corporate governance principles to enhance transparent and fair business operations. The whistle-blowers' information will be kept in confidential to protect the person from reprisals or retaliation

#### **4. Anti-Money Laundering Act B.E. 2542 compliance policy**

The Company and its subsidiaries are committed to preventing the organization from being used for money laundering and terrorism financing. In order to establish a culture of corporate social responsibility and cooperate with the Anti-Money Laundering Office to fight against money laundering, financing of terrorism, and being any channel to introduce the proceeds from illegal activity, the written policy on Anti-Money Laundering was established and approved by the Board of Directors to which the employees are aware of and required to strictly adhere to.

## 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. 5/2015 on November 12, 2015, 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 2015, 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)

# CONNECTED TRANSACTIONS

In 2015, according to Thitkorn 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	30.70 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, 2017
				Contract 3 end at October 31, 2017
				Contract 4-9 end at December 31, 2017
				Contract 10-12 end at August 31, 2018
		Utilities expenses	4.40 Million Baht	Electricity and communication expenses as public rate
		Legal service fee	10.20 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, 2016
		Stationary and printing expenses	1.90 Million Baht	As market price
		Vehicle for financing	334.10 Million Baht	As market price
		Commission for vehicles financing	2.10 Million Baht	As market price

Related Party	Nature of Connection	Type of Transaction	Value	Necessity/Remark
Related party (Director)		Other expenses	8.30 Million Baht	Vehicle maintenance such as spare part, maintenance & service expenses, fuel as market price
		Buy fixed asset	19.30 Million Baht	Vehicle for business operation
	Company Director	Sold fixed asset	0.80 Million Baht	As market price
SPSU Plc.	Share the same major shareholders and Board of Director members	Stationary and printing revenue	0.36 Million Baht	As market price
		Warehouse rental expenses	5.10 Million Baht	3 Warehouse rental contracts for document filing, rate lower than that of the market price appraised by independent third party appraisal, Rental contracts for 3 years period each. The expiration date are as follows: Contract 1-2 end at December 31, 2016
Lexus Bangkok Co., Ltd.	Share the same major shareholders and Board of Director members	Other Maintenance	0.08 Million Baht	Vehicle maintenance as market price
Toyota Pathumthani	Share the same major shareholder	Vehicles for financing	75.90 Million Baht	As market price
Toyota's dealer Co., Ltd.	Share the same major shareholder and Board of Director members	Commission for vehicles financing	0.59 Million Baht	As market price
		Other Maintenance	0.84 Million Baht	Vehicle maintenance as market price
		Sold fixed asset	0.20 Million Baht	As market price
Napas Co., Ltd.	Share the same major shareholders and Board of Director as a subsidiaries	Other expenses	0.04 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.

- Transaction with company director considered of buy and sell vehicle as market price

The Thai economy started to expand since the fourth quarter of 2014 onward, however, export sector continued to contracted for the third consecutive years due to economic slowdown in China, ASEAN, Japan and Europe which are major trading partners with Thailand. Even though Thailand economic was heading in the right direction but major agriculture prices such as rice, rubber, palm oil, tapioca, corn, sugarcane and sugar had plummeted due to the crude oil (WTI) price falling from US\$ 48 per barrel in the beginning of 2015 to US\$ 36 per barrel or 25% at the year end. Thailand also faced severe drought for three consecutive years and expected to persist/continue through 2016 since it is one of the worst El Nino for last 50 years ever recorded coupled with household debt of 80% of GDP which will have negative impact to domestic consumption in the short term. Once the government started its mega infrastructure projects it will boost Thai GDP by additional 0.5% annually for many years to come. In 2015, both motorcycle and automobile sales have declined for third consecutive years. Motorcycle sales was 1,671,237 units or 1.7% decreased, while automobile sales was 799,592 units or 9.3% decreased from the previous year. Motorcycle monthly sales were 6 months higher compared to the previous year. However, automobile monthly sales has declined 30 consecutive months until both November and December 2015 monthly sales were higher compared to the previous year since car buyers were rush in to buy new cars before new car excise tax increase will be implement in 2016. On the medium and long

term, Thai Government will invest in mega infrastructure projects to promote Thailand to be a logistic hub for mainland AEC countries. Thailand will be able to lower its logistic cost and increase our competitiveness with ASEAN. Once the government started its mega infrastructure projects it will boost Thai GDP by additional 0.5% annually for many years to come.

As of the end of 2015, the combined Company net portfolio and net loan receivable was 7,252.3 Million Baht, 6.6% decreased from 7,767.8 Million Baht compare to the previous year. TK motorcycle portfolio declined to 6,266.2 Million Baht, 7.4% decreased at the end of 2015 compared with 6,768.3 Million Baht at the end of 2014. Automobile portfolio declined to 810.4 Million Baht, 18.9% decreased at the end of 2015 compared with 999.5 Million Baht at the end of 2014. Since the Third quarter of 2015, the Company started its lending to existing good customers base and at the end of 2015 net loan receivable was 175.6 Million Baht. Both motorcycle and automobile markets continue to decline for three consecutive years, the Company has continued the policy to be strict on its loan origination.

## Operating results

### Revenue

In 2015, the Thai automotive industry continues to experiences an economic slowdown since the second quarter of 2013 throughout the year end 2015. The Company total revenue was 3,394.1 Million Baht, decreased 7.7% from 3,679.1 Million Baht in the previous year. The Company revenue by category is as follows:

	2015		2014		2013		% YOY 15-14	% YOY 14-13
	Million Baht	%	Million Baht	%	Million Baht	%		
<b>Hire-purchase income</b>								
Motorcycle Hire-purchase	2,506.3	73.8	2,758.4	75.0	2,944.5	75.8	-9.1	-6.3
Automobile Hire-purchase	47.0	1.4	66.1	1.8	82.5	2.1	-28.9	-19.9
Total revenue	2,553.4	75.2	2,824.5	76.8	3,027.0	77.9	-9.6	-6.7
<b>loan receivable</b>								
Loan receivable	13.1	0.4						
<b>Other income</b>								
Sales of merchandises	31.1	0.9	21.0	0.6	33.4	0.9	48.3	-37.1
Fee income	54.9	1.6	51.0	1.4	46.0	1.2	7.6	10.9
Bad Debt recovery	384.9	11.3	423.0	11.5	366.9	9.4	-9.0	15.3
Other	356.8	10.6	359.6	9.8	410.2	10.6	-0.7	-12.3
Total revenue	827.7	24.4	854.6	23.2	856.5	22.1	-3.1	-0.2
<b>Total</b>	<b>3,394.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,679.1</b>	<b>100.0</b>	<b>3,883.5</b>	<b>100.0</b>	<b>-7.7</b>	<b>-5.3</b>

In 2015, Total hire-purchase income was 2,553.4 Million Baht, decreased 9.6% from 2,824.5 Million Baht in the previous year. In 2015, Motorcycle hire-purchase income was 2,506.3 Million Baht, decreased 9.1% from 2,758.4 Million Baht in the previous year. The Company motorcycle portfolio declined along with domestic motorcycle sales. Automobile hire-purchase income was 47.0 Million Baht, decreased 28.9% from 66.1 Million Baht in the previous year. The Company policy was not to expand automobile hire-purchase business due to significant declined in second hand automobile resell values since the government introduced first time car buyer scheme in 2012 and its yield much less than motorcycle hire-purchase. Loan receivable income was 13.1 Million Baht. Other income was 827.7 Million Baht,

decreased 3.1% from 854.6 Million Baht in the previous year mainly due to lower bad debt recovery caused by economic slowdown as well as decrease in Other fee income due to lower numbers of new loan origination. Hire-purchase income was accounted for 75.2% of total revenue, other income accounted for 24.4% of the total revenue and income from loan receivable accounted for 0.4% of total revenue.

### Expenses

Due to economic slowdown and highly competitive business environment the Company lower numbers of new loan origination caused the Company expenses to decrease over the previous year. The Company expenses are as follows:

Million Baht	2015	2014	2013	% YOY 15-14	% YOY 14-13
Cost of sales	31.8	21.1	32.2	51.0	-34.5
Selling and administrative expenses	1,800.8	1,936.6	2,018.4	-7.0	-4.0
Bad debt and provision for doubtful accounts	891.8	1,279.9	1,203.9	-30.3	6.3
Loss on impairment of good will	83.6				
Finance costs	153.8	211.6	221.8	-27.3	-4.6
Total expenses	2,961.8	3,449.1	3,476.4	-14.1	-0.7

In 2015, the Company total expenses were 2,961.8 Million Baht, decreased 14.1% from 3,449.1 Million Baht in the previous year. Costs of sales (motorcycles) were 31.8 Million Baht. Selling and administrative expenses were 1,800.8 Million Baht, decreased 7.0% from 1,936.6 Million Baht in the previous year due to hire purchase portfolio contraction which lower marketing expenses. The Company continues its effort to accelerated selling its older models repossessed motorcycles. The net asset foreclosed was 160.8 Million Baht, decreased 15.5% from 190.2 Million Baht in the previous year, which has 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 2015 was 891.8 Million Baht, decreased 30.3% from 1,279.9 Million

Baht in the previous year which came from the Company policy to accelerated write off of bad debts and doubtful accounts for the past 3 years as well as stringent loan origination which contributed to continued improvement in customers credit quality.

In 2015, the Company had a non-recurring expense item, loss on impairment of good will from its subsidiary company of 83.6 Million Baht.

In 2015, the Company average cost of borrowing was 3.9% per annum. As a result, the Company interest expenses in 2015 was 153.8 Million Baht, decreased 27.3% from 211.6 Million Baht in the previous year, due to decrease of borrowing from the financial institutions and from portfolio contraction.

### Net profit

In 2015, the Company net profit was 408.3 Million Baht, increased 106.1% from 198.1 Million Baht in

the previous year. The Company net profit increase caused by lower expenses from lower numbers of new

loan origination together with efficient operation and improvement of customers credit quality.

The Company interest spread by category over the last three years is as follows:

	2015	2014	2013
<b>Profitability Ratio</b>			
<b>Interest Income (%)</b>	<b>34.2</b>	<b>33.6</b>	<b>34.2</b>
Motorcycle	38.5	38.1	39.6
Automobile	5.2	5.6	5.8
Net loan receivable	7.5		
<b>Interest Expenses (%)</b>	<b>3.9</b>	<b>4.1</b>	<b>3.9</b>
Motorcycle	3.9	4.1	3.9
Automobile	3.9	4.1	3.9
Net loan receivable	3.9		
<b>Spread (%)</b>	<b>30.3</b>	<b>29.4</b>	<b>30.2</b>
Motorcycle	34.6	34.0	35.7
Automobile	1.3	1.5	1.8
Net loan receivable	3.6		

## Financial Status

### Assets

At the end of 2015, The Company total asset was 8,283.7 Million Baht, decreased 5.5% from 8,767.2 Million Baht in the previous year. Majority of the Company

total asset was hire purchase receivables especially motorcycle hire purchase receivables has declined along with domestic motorcycle sales.

Million Baht	2015	2014	2013	% YOY 15-14	% YOY 14-13
Net Hire-purchase receivables-Motorcycle	6,266.2	6,768.3	7,707.9	-7.4	-12.2
Net Hire-purchase receivables-Automobile	810.4	999.5	1,350.9	-18.9	-26.0
Total Hire-purchase receivables	7,076.6	7,767.8	9,058.8	-8.9	-14.3

In 2015, The Company net hire-purchase receivables outstanding was 7,076.6 Million Baht, decreased 8.9% from 7,767.8 Million Baht in the previous year. The Company motorcycle net hire-purchase receivables outstanding was 6,266.2 Million Baht, decreased 7.4% from 6,768.3 Million Baht in the

previous year, while automobile net hire-purchase receivables outstanding was 810.4 Million Baht, decreased 18.9% from 999.5 Million Baht in the previous year. Since the Third quarter of 2015, the Company started its lending to existing good customers base and at the end of 2015 net loan receivable was 175.6 Million Baht.



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 600,000 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 2015, the Company had

loan loss reserve of 518.5 Million Baht, accounted for 6.6% of net hire-purchase portfolio and Loan receivables (before net off loan loss reserve) or 396.7% coverage ratio compared with 6 months overdue amounted of 130.7 Million Baht.

In 2015, the Company had net hire-purchase portfolio and Loan receivables (before net off loan loss reserve) classified by aging as follows:

Unit: Million Baht

Account receivables	2015		2014		2013	
	Value	%	Value	%	Value	%
Current account	5,071.9	65.3	5,332.4	64.2	6,489.7	67.4
Overdue=1 month	1,150.4	14.8	1,282.5	15.4	1,414.4	14.7
Overdue 2-3 month	1,144.6	14.7	1,275.1	15.4	1,297.8	13.5
Overdue 4-6 month	273.4	3.5	310.5	3.7	292.9	3.0
Overdue 7-12 month	78.5	1.0	66.3	0.8	74.5	0.8
Overdue>12 month	52.2	0.7	35.8	0.4	54.2	0.6
Total	7,770.9	100.0	8,302.6	100.0	9,623.5	100.0

Active account and overdue receivables less than 3 months, decreased from 95.0% in 2014 to 94.8% in 2015. Similarly, overdue account receivables more than 3 months increased from 5.0% in 2014 to 5.2% in 2015 due to some group of customers delay payment caused by economic slowdown.

#### Liabilities

In 2015, the Company managed its liquidity position and cost of fund by increased its fixed rate long

term borrowing (including current portion of less than one year) high at 98%.

In 2015, TK had total liabilities of 3,962.4 Million Baht, decreased 16.8% from 4,764.6 Million Baht in the previous year due to portfolio contraction. As a result of an increase long term borrowing in 2015, the ratio between long term vs short term borrowing stood at 98:2 in 2015 compared with 85:15 in 2014. Details by type of loans over the last three years as follows:

Unit: Million Baht

Type of Loans	2015		2014		2013	
	Value	%	Value	%	Value	%
Bank overdrafts	14.4	0.4	24.4	0.6	72.7	1.2
Loan from Banks	50.6	1.4	656.2	14.9	1,146.0	19.6
Bond	2,940.0	83.4	2,920.0	66.4	2,220.0	38.0
Long Term Loan	519.0	14.7	800.0	18.2	2,400.0	41.1
Total	3,524.0	100.0	4,400.6	100.0	5,838.7	100.0

## Shareholders' Equity

As a result of the Company stringent credit approval process and expertise staffs enabled the Company to be profitable. In 2014, The Company paid dividend to

shareholders amount 90.0 Million Baht on May 12, 2015. The Company changed in shareholders' equity during the fiscal years is as follows:

Million Baht	2015	2014	2013	% YOY 15-14	% YOY 14-13
Equity Balance as at the beginning for the year	4,002.6	4,013.9	3,800.2	-0.3	5.6
Equity Non-controlling interests		8.0		-100.0	
Equity Total Comprehensive Income for the Year	408.7	195.7	428.7	108.8	-54.4
Less Dividends paid	90.0	215.0	215.0	-58.1	0.0
Equity Balance as at the ending for the year	4,321.3	4,002.6	4,013.9	8.0	-0.3

At the end of 2015, shareholders' equity stood at 4,321.3 Million Baht, increased 8.0% from 4,002.6 Million Baht in the previous year, while retained earnings was 2,839.8 Million Baht, increased 12.6% from 2,521.6 Million Baht in the previous year. Debt to equity ratio (D/E) in

2015 and 2014 was 0.9 times and 1.2 times respectively.

## Auditor Fee

In 2015, 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. Akadet Pliensakul)	2.72	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 2015, 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, 2015, 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, 2015, 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, 2015, 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, 2015, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.



(Mr. Akadet Pliensakul)  
Certified Public Accountant  
Registration No. 5389

M.R. & ASSOCIATES CO., LTD.  
Bangkok  
February 18, 2016

# STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

AS AT DECEMBER 31, 2015 AND 2014

**ASSETS**

	Note	In Thousand Baht			
		Consolidated		The Company Only	
		2015	2014	2015	2014
<b>CURRENT ASSETS</b>					
Cash and cash equivalents	6	252,151	90,993	164,001	44,478
Trade receivables					
- Current portion of hire-purchase contract receivables - net		3,637,916	3,971,167	3,269,556	3,536,096
- Current portion of loan receivables - net	7	149,728	-	149,728	-
- Other trade receivables	7	57,521	72,254	55,334	68,777
Receivables from and short-term loan to related parties	8	-	755	667,077	857,827
Current portion of long-term loans to other parties	5	62,430	3,800	62,430	3,800
Merchandises	12	3,848	3,741	2,097	3,741
Asset foreclosed - net		160,784	190,165	160,635	190,066
Other current assets	9	31,177	40,093	26,839	46,610
<b>Total Current Assets</b>		<b>4,355,555</b>	<b>4,372,968</b>	<b>4,557,697</b>	<b>4,751,395</b>
<b>NON-CURRENT ASSETS</b>					
Restricted deposits at financial institutions		25,000	25,000	-	-
Hire-purchase contract receivables - net	10	3,438,733	3,796,608	2,966,616	3,230,321
Loan receivables - net	7	25,920	-	25,920	-
Investments in subsidiaries accounted for using the cost method	7	-	-	166,538	291,387
Long-term loans to other parties - net	11	5,860	69,287	5,860	69,287
Property, plant and equipment - net	12	214,593	190,866	194,931	167,255
Goodwill - net of allowance for impairment of Baht 83.64 million in 2015	5, 13, 25	-	83,640	-	-
Intangible assets - net	11	10,007	9,052	9,775	8,775
Deferred tax assets	14, 25	125,275	134,925	114,315	126,319
Property for lease - net	23	19,729	20,133	-	-
Assets not used in operations	15	14,282	14,282	5,708	5,708
Other non-current assets	15	48,772	50,420	13,668	11,737
<b>Total Non-Current Assets</b>		<b>3,928,171</b>	<b>4,394,213</b>	<b>3,503,331</b>	<b>3,910,789</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>8,283,726</b>	<b>8,767,181</b>	<b>8,061,028</b>	<b>8,662,184</b>

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

# STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

AS AT DECEMBER 31, 2015 AND 2014

**LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY**

In Thousand Baht

		in thousands Baht			
		Consolidated		The Company Only	
	Note	2015	2014	2015	2014
<b>CURRENT LIABILITIES</b>					
Bank overdrafts and short-term borrowings from financial institutions	16	65,013	680,608	64,995	678,638
Trade payables - other parties		137,471	46,766	106,703	46,629
Current portion of long-term loans	17	510,842	300,000	500,000	300,000
Current portion of debentures	18	1,620,000	300,000	1,620,000	300,000
Payables to and short-term loans from related parties	5	1,318	1,387	391,051	573,593
Income tax payable		6,483	4,944	-	-
Deposits and advances from customers		114,259	108,745	108,717	105,609
Accrued expenses and other current liabilities					
- Accrued sales promotions and rewards		75,525	70,697	68,992	64,062
- Others		64,373	86,342	59,784	57,055
<b>Total Current Liabilities</b>		<b>2,595,284</b>	<b>1,599,489</b>	<b>2,920,242</b>	<b>2,125,586</b>
<b>NON-CURRENT LIABILITIES</b>					
Long-term loans - net of current portion	17	8,132	500,000	-	500,000
Debentures - net of current portion	18	1,320,000	2,620,000	1,320,000	2,620,000
Liability for post-employment benefits	19	31,039	34,543	25,164	28,620
Other non-current liabilities		7,968	10,536	4,432	7,001
<b>Total Non-Current Liabilities</b>		<b>1,367,139</b>	<b>3,165,079</b>	<b>1,349,596</b>	<b>3,155,621</b>
<b>Total Liabilities</b>		<b>3,962,423</b>	<b>4,764,568</b>	<b>4,269,838</b>	<b>5,281,207</b>
<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>					
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		2,789,812	2,471,559	2,268,203	1,857,990
Other component of equity					
- Difference on financial statement conversion of subsidiaries		1,506	455	-	-
<b>Equity attributable to Owners of the Parent</b>		<b>4,314,305</b>	<b>3,995,001</b>	<b>3,791,190</b>	<b>3,380,977</b>
Non-controlling interests		6,998	7,612	-	-
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>4,321,303</b>	<b>4,002,613</b>	<b>3,791,190</b>	<b>3,380,977</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>		<b>8,283,726</b>	<b>8,767,181</b>	<b>8,061,028</b>	<b>8,662,184</b>

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



# STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2015 AND 2014

		In Thousand Baht			
		Consolidated		The Company Only	
		2015	2014	2015	2014
	Note		(Restated)		(Restated)
<b>REVENUES</b>					
Interest income on hire purchase		2,553,360	2,824,523	2,500,174	2,758,244
Interest income on loan		13,075	-	13,075	-
Sales of merchandises		31,111	20,973	31,111	20,973
Other income	5, 11, 21	796,584	833,629	961,398	1,267,058
<b>Total Revenues</b>		<b>3,394,130</b>	<b>3,679,125</b>	<b>3,505,758</b>	<b>4,046,275</b>
<b>EXPENSES</b>					
Cost of sales		31,787	21,052	31,787	21,052
Selling expenses		28	816	28	816
Administrative expenses	2, 5, 14	1,800,846	1,935,804	1,914,841	2,355,480
Bad debt and provision for doubtful accounts		891,776	1,279,854	877,988	1,266,869
Loss on impairment of goodwill	11	83,640	-	-	-
Finance costs	5	153,760	211,618	168,897	224,836
<b>Total Expenses</b>	2, 22	<b>2,961,837</b>	<b>3,449,144</b>	<b>2,993,541</b>	<b>3,869,053</b>
<b>PROFIT BEFORE INCOME TAX EXPENSE</b>	2	<b>432,293</b>	<b>229,981</b>	<b>512,217</b>	<b>177,222</b>
<b>Income Tax Expense</b>	2, 23	<b>24,654</b>	<b>32,266</b>	<b>12,004</b>	<b>13,144</b>
<b>PROFIT FOR THE YEAR</b>	2	<b>407,639</b>	<b>197,715</b>	<b>500,213</b>	<b>164,078</b>
<b>Other Comprehensive Income (Loss)</b>					
<i>Item that will be reclassified subsequently to profit or loss</i>					
- Difference on financial statement conversion of subsidiaries		1,051	455	-	-
<i>Item that will not be reclassified subsequently to profit or loss</i>					
- Actuarial loss on liability for post-employment benefits	2	-	(2,486)	-	(2,660)
<b>Other Comprehensive Income for the Year</b>		<b>1,051</b>	<b>(2,031)</b>	<b>-</b>	<b>(2,660)</b>
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>		<b>408,690</b>	<b>195,684</b>	<b>500,213</b>	<b>161,418</b>
<b>Profit (Loss) Attributable to:</b>					
Owners of the parent	2	408,253	198,109	500,213	164,078
Non-controlling interests		(614)	(394)	-	-
<b>Profit for the Year</b>		<b>407,639</b>	<b>197,715</b>	<b>500,213</b>	<b>164,078</b>
<b>Total Comprehensive Income (Loss) Attributable to:</b>					
Owners of the parent		409,304	196,078	500,213	161,418
Non-controlling interests		(614)	(394)	-	-
<b>Total Comprehensive Income for the Year</b>		<b>408,690</b>	<b>195,684</b>	<b>500,213</b>	<b>161,418</b>
<b>Basic Earnings per Share (Baht)</b>	2	<b>0.817</b>	<b>0.396</b>	<b>1.000</b>	<b>0.328</b>
<b>Weighted average number of common shares</b>		<b>500,000,000</b>	<b>500,000,000</b>	<b>500,000,000</b>	<b>500,000,000</b>

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



# STATEMENTS OF

## CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2015 AND 2014

Consolidated (In Thousand Baht)									
	Note	Equity attributable to Owners of the Parent						Other Components	
		Retained Earnings			Difference on			of Equity	
		Issued and Fully Paid-up Share Capital	Premium on Common Shares	Appropriated for Legal Reserve	Unappropriated	Conversion of Subsidiary	Equity attributable to Owners of the Parent	Non-Controlling Interests	Total Shareholders' Equity
<b>Beginning Balance as at January 1, 2014</b>		500,000	972,987	50,000	2,490,931	-	4,013,918	-	4,013,918
Increase in non-controlling interests	11	-	-	-	-	-	-	8,006	8,006
Payment of dividends	24	-	-	-	(214,995)	-	(214,995)	-	(214,995)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	195,623	455	196,078	(394)	195,684
<b>Ending Balance as at December 31, 2014</b>		500,000	972,987	50,000	2,471,559	455	3,995,001	7,612	4,002,613
Payment of dividends	24	-	-	-	(90,000)	-	(90,000)	-	(90,000)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	408,253	1,051	409,304	(614)	408,690
<b>Ending Balance as at December 31, 2015</b>		500,000	972,987	50,000	2,789,812	1,506	4,314,305	6,998	4,321,303

The accompanying notes are an integral part of these financial statements

# STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2015 AND 2014

The Company Only (In Thousand Baht)

	Note	Retained Earnings				Total
		Issued and Fully Paid-up Share Capital	Premium on Shares	Appropriated for Legal Reserve	Unappropriated	
<b>Beginning Balance as at January 1, 2014</b>		500,000	972,987	50,000	1,911,567	3,434,554
Dividends paid	24	-	-	-	(214,995)	(214,995)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	161,418	161,418
<b>Ending Balance as at December 31, 2014</b>		500,000	972,987	50,000	1,857,990	3,380,977
Dividends paid	24	-	-	-	(90,000)	(90,000)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	500,213	500,213
<b>Ending Balance as at December 31, 2015</b>		500,000	972,987	50,000	2,268,203	3,791,190

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

# STATEMENTS OF CASH FLOWS

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2015 AND 2014

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>				
Profit before income tax expense	432,293	229,981	512,217	177,222
Adjustments				
Depreciation and amortization	65,980	50,364	60,504	47,386
Expenses for post-employment benefits	2,904	3,917	2,432	3,356
Unrealized loss on exchange rate	1,562	1,464	511	1,009
Bad debt and provision for doubtful accounts	891,776	1,279,854	877,988	1,266,869
Decrease in allowance for diminution in value of asset foreclosed	(27,636)	(50,704)	(27,955)	(49,608)
Gain on sales of current investment	-	(1,058)	-	(1,058)
Gain on sales of equipment	(4,433)	329	(4,351)	329
Gain on decrease in share capital for returns of subsidiary (see Note 11)	-	-	(33,449)	-
Loss on impairment of goodwill (see Note 11)	83,640	-	-	-
Dividend income	-	-	(116,244)	(403,951)
Interest income	(7,164)	(9,686)	(37,209)	(54,839)
Interest expense	153,760	211,618	168,897	224,836
(Increase) Decrease in operating assets :				
Trade receivables - hire-purchase contract receivables	(188,876)	22,320	(336,106)	(314,371)
Trade receivables - loan receivables	(179,182)	-	(179,182)	-
Trade receivables - other	6,493	288	5,340	(1,307)
Other receivables from related parties	755	(755)	(3,517)	(1,517)
Merchandises	(107)	13,267	1,644	13,267
Asset foreclosed	57,017	175,407	57,386	174,410
Other current assets	6,924	40,364	17,896	33,483
Other non-current assets	(4,206)	(1,515)	(1,053)	(826)
Increase (Decrease) in operating liabilities :				
Trade payables - other parties	90,705	(47,289)	60,074	(47,426)
Other payables to related parties	(69)	129	(234,808)	(192,578)
Deposits and advances from customers	5,514	1,670	3,108	1,038
Accrued expenses and other current liabilities	(19,263)	(996)	5,537	3,258
Liability for post-employment benefits	(6,408)	(1,047)	(5,888)	(783)
Other non-current liabilities	(2,568)	(2,769)	(2,569)	(2,056)
	1,359,411	1,915,153	791,203	876,143
Income tax paid	(7,611)	(13,037)	(878)	(1,199)
<b>Net Cash Provided by Operating Activities</b>	<b>1,351,800</b>	<b>1,902,116</b>	<b>790,325</b>	<b>874,944</b>
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>				
Increase in short-term loans to related party	-	-	(121,000)	(104,500)
Collections from short-term loans to related party	-	-	322,491	447,500
Increase in long-term loans to other parties	(23,200)	(30,740)	(23,200)	(30,740)
Collections from long-term loans to other parties	27,997	53,350	27,997	53,350
Purchases of current investment	-	(620,000)	-	(620,000)
Proceeds from sales of current investment	-	621,058	-	621,058
Purchases of fixed assets	(85,552)	(78,612)	(83,770)	(63,984)
Proceeds from sales of equipment	6,986	1,677	6,146	1,678
Purchases of intangible assets	(3,948)	(3,258)	(3,894)	(3,041)
Payment for investment in subsidiaries (see Note 11)	-	-	(64,377)	(8,175)
Proceeds from decrease in share capital for returns from subsidiary (see Note 11)	-	-	214,531	-
Dividends received	-	-	116,244	586,314
Interest received	7,983	9,893	38,831	56,127
<b>Net Cash Provided by (Used in) Investing Activities</b>	<b>(69,734)</b>	<b>(46,632)</b>	<b>429,999</b>	<b>935,587</b>



# STATEMENTS OF CASH FLOWS (CONTINUED)

FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2015 AND 2014

In Thousand Baht

	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>				
Decrease in bank overdrafts and short-term borrowings from financial institutions	(616,106)	(539,070)	(614,154)	(533,286)
Increase in short-term loans from related parties	-	-	105,600	90,600
Repayments of short-term loans from related parties	-	-	(53,500)	(54,650)
Proceeds from long-term loans	21,692	160,000	-	160,000
Repayments of long-term loan	(302,718)	(1,760,000)	(300,000)	(1,760,000)
Issuances of debentures	320,000	1,200,000	320,000	1,200,000
Redemption of debentures	(300,000)	(500,000)	(300,000)	(500,000)
Increase in non-controlling interests	-	8,006	-	-
Interest paid	(153,776)	(218,859)	(168,747)	(231,913)
Dividends paid	(90,000)	(214,995)	(90,000)	(214,995)
<b>Net Cash Used in Financing Activities</b>	<b>(1,120,908)</b>	<b>(1,864,918)</b>	<b>(1,100,801)</b>	<b>(1,844,244)</b>
<b>NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>	<b>161,158</b>	<b>(9,434)</b>	<b>119,523</b>	<b>(33,713)</b>
<b>Cash and Cash Equivalents at Beginning of Year</b>	<b>90,993</b>	<b>100,427</b>	<b>44,478</b>	<b>78,191</b>
<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR</b>	<b>252,151</b>	<b>90,993</b>	<b>164,001</b>	<b>44,478</b>
<b>Supplementary disclosures of cash flow information</b>				
<b>a. Cash and cash equivalents at end of year</b>				
Cash in hand	19,899	10,002	18,937	8,744
Current accounts at banks	39,555	40,648	8,813	16,291
Savings deposits at banks	192,697	35,943	136,251	19,443
Investment in bills of exchange (not exceeding three months)	-	4,400	-	-
<b>Total</b>	<b>252,151</b>	<b>90,993</b>	<b>164,001</b>	<b>44,478</b>
<b>b. Non-cash transactions</b>				
Receivable on decrease in share capital for returns from subsidiary (see Note 11)	-	-	8,144	-
Purchases of equipment by means of payables	3,311	148	3,311	96

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



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 1. GENERAL INFORMATION

Thitikorn Public Company Limited (“the Company”) was incorporated in Thailand on August 4, 1972 and has its registered office at 69 Ramkhamhaeng Road, Huamark, Bangkok 10240, Thailand. The Company has been listed on the Stock Exchange of Thailand since 2003.

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

The Company and its subsidiaries 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, 2015	December 31, 2014	December 31, 2015	December 31, 2014
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. (see Note 11)	Debt collection and forfeiture services	700	223,375	99.99	99.99
TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. (see Note 11)	Nano finance business	50,000	-	99.99	-
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (Lao PDR)	Hire-purchase motorcycle business	21,015*	21,015*	61.90	61.90
Suosdey Finance PLC. (Cambodia)	Hire-purchase motorcycle business	17,616**	3,236**	99.60	98.00

\* KIP 5,250 million

\*\* USD 500,000 in 2015 and USD 100,000 in 2014 (see Note 11)

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.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

Starting from January 1, 2015, the Company and its subsidiaries have adopted the revision and issuance of new Thai Accounting Standards (TAS), Thai Financial Reporting Standards (TFRS), Thai Accounting Interpretation (TSIC), and Thai Financial Reporting Interpretation (TFRIC) which have been effective from the accounting period starting on or after January 1, 2015. The aforesaid adoption of new and revised TAS and TFRS as well as TSIC and TFRIC did not have any material effect on the Company and its subsidiaries, except for the effects from adoption of TAS 19 (revised 2015) "Employees Benefits" which requires the actuarial gain or loss on measurement of provisions shall be recognized as other comprehensive income or loss in the statement of comprehensive income whereby the Company and its subsidiaries previously recognized as profit or loss in the statement of comprehensive income. The effects with retrospective adjustment of such matter to the statements of comprehensive income for the year ended December 31, 2014 are as follows:

	Increase (Decrease) - In Thousand Baht	
	Consolidated	The Company Only
Administrative expenses	(3,107)	(3,325)
Total expenses	(3,107)	(3,325)
Profit before income tax expense	3,107	3,325
Income tax expense	621	665
Profit for the year	2,486	2,660
Other comprehensive income (item that will not be reclassified subsequently to profit or loss) - actuarial loss on liability for post-employment benefits (net of income tax effect of Baht 621 thousand and Baht 665 thousand, respectively)	2,486	2,660
Profit attributable to owners of the parent	2,486	2,660
Basic earnings per share (in Baht)	0.005	0.005

Besides the abovementioned effects, other significant changes are as follows:

## *TAS 1 (revised 2014) "Presentation of Financial Statements"*

This revised standard requires the additional grouping of items under other comprehensive income in the statement of comprehensive income into (1) items that will be reclassified subsequently to profit or loss and (2) items that will not be reclassified subsequently to profit or loss.

## *TFRS 13 "Fair Value Measurement"*

This new standard applies when other relevant TAS and TFRS require or permit fair value measurement and/or disclosures of information relating to fair value measurement and fair values. Detail of the fair value measurement of the Company and its subsidiaries are discussed in Note 26.

In addition, FAP has issued several Notifications which were announced in the Royal Gazette during 2015 regarding the revision and issuance of new TAS, TFRS, TSIC, and TFRIC with the effective for the accounting period beginning on or after January 1, 2016 whereby the Company and its subsidiaries have not yet adopted in the preparation of the accompanying financial statements and have no policy to early adopt before the effective period, which are as follows:

## Conceptual Framework for Financial Reporting (revised 2015)

TAS 1 (revised 2015)	Presentation of Financial Statements
TAS 2 (revised 2015)	Inventories
TAS 7 (revised 2015)	Statement of Cash Flows
TAS 8 (revised 2015)	Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
TAS 10 (revised 2015)	Events after the Reporting Period



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

TAS 11 (revised 2015)	Construction Contracts
TAS 12 (revised 2015)	Income Taxes
TAS 16 (revised 2015)	Property, Plant and Equipment
TAS 17 (revised 2015)	Leases
TAS 18 (revised 2015)	Revenue
TAS 19 (revised 2015)	Employee Benefits
TAS 20 (revised 2015)	Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance
TAS 21 (revised 2015)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates
TAS 23 (revised 2015)	Borrowing Costs
TAS 24 (revised 2015)	Related Party Disclosures
TAS 26 (revised 2015)	Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans
TAS 27 (revised 2015)	Separate Financial Statements
TAS 28 (revised 2015)	Investments in Associates and Joint Ventures
TAS 29 (revised 2015)	Financial Reporting in Hyperinflationary Economies
TAS 33 (revised 2015)	Earnings per Share
TAS 34 (revised 2015)	Interim Financial Reporting
TAS 36 (revised 2015)	Impairment of Assets
TAS 37 (revised 2015)	Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
TAS 38 (revised 2015)	Intangible Assets
TAS 40 (revised 2015)	Investment Property
TAS 41	Agriculture
TFRS 2 (revised 2015)	Share-based Payment
TFRS 3 (revised 2015)	Business Combinations
TFRS 4 (revised 2015)	Insurance Contracts
TFRS 5 (revised 2015)	Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
TFRS 6 (revised 2015)	Exploration for and Evaluation of Mineral Resources
TFRS 8 (revised 2015)	Operating Segments
TFRS 10 (revised 2015)	Consolidated Financial Statements
TFRS 11 (revised 2015)	Joint Arrangements
TFRS 12 (revised 2015)	Disclosure of Interests in Other Entities
TFRS 13 (revised 2015)	Fair Value Measurement
TSIC 10 (revised 2015)	Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities
TSIC 15 (revised 2015)	Operating Leases - Incentives
TSIC 25 (revised 2015)	Income Taxes - Changes in the Tax Status of an Entity or its Shareholders
TSIC 27 (revised 2015)	Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease
TSIC 29 (revised 2015)	Service Concession Arrangements: Disclosures
TSIC 31 (revised 2015)	Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services
TSIC 32 (revised 2015)	Intangible Assets - Web Site Costs
TFRIC 1 (revised 2015)	Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities
TFRIC 4 (revised 2015)	Determining whether an Arrangement contains a Lease
TFRIC 5 (revised 2015)	Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds
TFRIC 7 (revised 2015)	Applying the Restatement Approach under TAS 29 "Financial Reporting in Hyperinflationary Economies"
TFRIC 10 (revised 2015)	Interim Financial Reporting and Impairment
TFRIC 12 (revised 2015)	Service Concession Arrangements
TFRIC 13 (revised 2015)	Customer Loyalty Programmes
TFRIC 14 (revised 2015)	TAS 19 - The Limit on a Defined Benefit Asset, Minimum Funding Requirements and their Interaction



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

TFRIC 15 (revised 2015)	Agreements for the Construction of Real Estate
TFRIC 17 (revised 2015)	Distributions of Non-cash Assets to Owners
TFRIC 18 (revised 2015)	Transfers of Assets from Customers
TFRIC 20 (revised 2015)	Stripping Costs in the Production Phase of a Surface Mine
TFRIC 21	Levies

Management of the Company and its subsidiaries has preliminarily assessed and believed that there will be no material effect to the financial statements of the Company and its subsidiaries upon adoption of the aforementioned new and revised TAS and TFRS as well as TSIC and TFRIC.

The Company and its subsidiaries disclosed information for the year ended December 31, 2014 for being the comparative information in the financial statements for the year ended December 31, 2015 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 comprise the financial statements of 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 as well as the variable returns from 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. Accounting policies of the subsidiaries were necessarily transformed for uniformity with the Company’s policies.

#### *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, investment retained in the former subsidiary is measured at its fair value while any gain or loss is recognized in the statement of comprehensive income.

#### *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.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## Foreign Currencies

### *Transactions in foreign currencies*

Transactions in foreign currencies are translated to Thai Baht at the 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.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies which are carried under historical cost convention are translated to Thai Baht at the exchange rates ruling at the dates of the transactions.

### *Foreign entity*

Assets and liabilities of foreign entity are translated to Thai Baht at the exchange rates ruling at the end of reporting period.

Revenues and expenses of foreign entity are translated to Thai Baht at the exchange rates ruling at the dates of the transactions.

Differences arising on foreign currency translation or conversion are recognized as other comprehensive income or loss and separately presented as other component of equity until the investment is disposed.

## Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents are carried in the statement of financial position at cost include cash on hand and cash at financial institutions. Cash equivalents are short-term, highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash with original maturity of three months or less and without restriction of use or being collateral and that are subject to a low or an insignificant risk of change in value.

Restricted deposits at bank were presented as a separate item under “Non-current assets” in the statements of financial position.

## 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.

Hire-purchase and loan receivables are stated at net realizable value which resulted from carrying book value less unearned interest income and allowance for doubtful accounts. The Group provides their allowance for doubtful accounts of hire-purchase and loan receivables based on the age of the total amount of outstanding balance of each contract less unearned interest income and collaterals of automobiles (if applicable). The percentages of allowance for doubtful accounts are described as follows:



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

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 (if any)

Allowance for doubtful accounts equals to the estimated collection losses that may be incurred in the collection of receivables. The estimated losses are based on 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 (if any).

## 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.

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 allowance for losses on diminution in value of asset foreclosed as follow:

- Outstanding less than one year 30%
- Outstanding longer than one year 100%



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## Investments

### *Current investment*

Current investment is current investment in mutual fund whereby the Company has intention to hold not exceeding 1 year as investment in available-for-sale securities. The Company states this investment at fair value which is computed based on net asset value of the mutual fund and recognizes the change in value of such investment as other comprehensive income or loss in the statement of comprehensive income and as a separate item in shareholders' equity. When investment is sold or disposed, the cumulative gain or loss previously recognized in shareholders' equity is recognized as profit or loss in statement of comprehensive income. The Company uses the weighted average method in computation of the cost of investment sold. However, the Company purchased and entirely sold such investment during the year 2014.

### Investments in Subsidiaries

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

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

### *Owned assets*

Land is stated at cost less allowance for impairment (if any). Plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and allowance for impairment (if any). When assets are retired or disposed of, their carrying values are eliminated from the accounts and any gain or loss resulting from their retirement or disposal is included in the statement of comprehensive income. 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 of the assets are as follows:

Buildings and building improvements (for use and lease)	20 years
Buildings and building improvements on rented land	10 years, 20 years, and over the lease terms
Furniture, fixtures and office equipment	5 years and 10 years
Vehicles for use and for lease	5 years

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



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

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 lease terms.

### *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) shall be estimated and reviewed. 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.

## **Employee 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.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## *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 on measurement.

## **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 receivable 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 Group ceases recognition of income when receivables are overdue more than 3 installments, unless there is an indication of inability to repay, where income recognition is ceased immediately.

Interest income from loan receivable is the unearned interest income and is recognized as income under the time proportion based on the effective interest rate method.

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.

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.

Other interest income is recognized on a time proportion basis that reflects effective yield on the asset.

Other income is recognized on an accrual basis.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 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 tax 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.

### *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 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 asset is reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realized (see Note 23).

## 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 preparation of these financial statements which may be affected by uncertainty are as follows:

- Allowance for doubtful accounts of trade receivables and other receivables
- Allowance for losses on diminution in value of asset foreclosed
- Useful lives and residual values of building and equipment, property for lease and intangible assets
- Assumptions used in calculation of liability for post-employment benefits
- Expected periods and tax rates that deferred tax assets will be realized
- Fair values of financial assets, financial liabilities and financial instruments.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## Basic Earnings per Share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit attributable to owners of the parent by the weighted average number of common shares outstanding during the year

## 4. INTEREST INCOME FROM HIRE-PURCHASE CONTRACT

Prior to 2008, the Company and its subsidiaries recognize interest income on hire-purchase contract as the unearned interest income in each installment period based on the sum-of-digits method. Starting from January 1, 2008, the Group recognizes interest income on hire-purchase contract as the unearned interest income in each installment period based on the effective interest rate method for new hire-purchase contracts made from the year 2008 to conform to the change in the Thai Accounting Standard No. 17 “Leases” (revised 2007) which currently is the Thai Accounting Standard No. 17 “Leases” (revised 2014).

## 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
TK Ngern Tan Jai Co., Ltd.	Nano finance business	Subsidiary
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (Lao PDR)	Hire-purchase motorcycle business	Subsidiary through direct and indirect shareholding
Suosdey Finance PLC. (Cambodia)	Hire-purchase motorcycle business	Subsidiary
S. P. International Co., Ltd.	Sale automobile and related services	Co-directors & Co-shareholders
SPSU Public Co., Ltd.	Sale motorcycle	Co-directors & Co-shareholders
Lexus Bangkok Co., Ltd.	Sale automobile	Co-directors & Co-shareholders
Toyota Pathumthani Toyota's Dealer Co., Ltd.	Sale automobile and related services	Co-directors & Co-shareholders
Napas Co., Ltd.	Transport motorcycle	Co-shareholders
Thitiphol Co., Ltd.	Sale spare parts of motorcycle	Co-shareholders

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

Type of Transaction	Pricing Policies
Interest income	MOR - 3%
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 - 3%
Key management's remunerations	Mutual agreement
Purchase for hire-purchases (vehicles)	Market price
Purchase of fixed assets (vehicles)	Market price
Sales of fixed assets (vehicles)	Mutual agreement

# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

Significant transactions with related parties for the years ended December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
<b>Interest income</b>				
Subsidiaries	-	-	30,579	45,722
<b>Dividend income</b>				
Subsidiaries	-	-	116,244	403,951
<b>Other income</b>				
Subsidiaries	-	-	125	169
<b>Rental and services</b>				
Related companies	35,782	33,809	34,630	30,614
<b>Management fee</b>				
Related companies	10,200	10,200	7,200	7,200
<b>Utility expenses</b>				
Related companies	4,380	4,797	4,357	4,355
<b>Stationery expense</b>				
Related companies	2,253	2,300	2,189	2,212
<b>Other expenses</b>				
Related companies	11,944	11,200	8,533	8,382
<b>Service expenses</b>				
Subsidiaries	-	-	235,393	534,734
<b>Interest expense</b>				
Subsidiaries	-	-	15,423	13,227
<b>Key management's remunerations</b>				
Short-term benefits	33,906	28,219	33,906	28,219
Post-employment benefits	3,503	1,184	3,503	1,184
Total	37,409	29,403	37,409	29,403
<b>Purchase for hire-purchases</b>				
Related companies	409,999	354,214	-	-
<b>Purchase of fixed assets</b>				
Related companies	19,327	-	19,327	-
<b>Sales of fixed assets</b>				
Related companies	205	-	205	-
Related person (director)	841	-	-	-
Total	1,046	-	205	-

During the quarter ended June 30, 2014, the Company sold its hire-purchase contract receivables to a subsidiary at price equivalent to carrying amount whereby the outstanding balance of such receivables amounted to approximately Baht 25.2 million was fully provided allowance for doubtful accounts as of the date of sales. However, during the quarter ended September 30, 2014, the Company decided to own-manage the collections from such receivables and, therefore, recalled and was transferred such hire-purchase contract receivables from the subsidiary at price equivalent to the carrying amount whereby the outstanding balance amounted to approximately Baht 25.0 million was fully provided allowance for doubtful accounts.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

Significant outstanding balances with related parties as at December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
<b>Receivables and short-term loan</b>				
<b>Receivables and accrued income - subsidiaries</b>				
Accrued dividend income	-	-	8,144	-
Accrued interest and other income	-	-	4,138	3,317
Total	-	-	12,282	3,317
<b>Advances</b>				
Subsidiaries	-	-	3,286	755
Related persons (directors)	-	755	-	755
Total	-	755	3,286	1,510
<b>Short-term loans</b>				
Subsidiaries				
(Interest rate at 4.375 - 4.5% p.a. in 2015 and 4.25 - 4.375% p.a. in 2014)	-	-	651,509	853,000
Total	-	755	667,077	857,827
<b>Payables and short-term loans</b>				
<b>Accrued expenses</b>				
Subsidiaries	-	-	14,460	249,041
Related companies	1,318	1,387	1,301	1,362
Total	1,318	1,387	15,761	250,403
<b>Short-term loans</b>				
Subsidiaries				
(Interest rate at 4.375 - 4.5% p.a. in 2015 and 4.25 - 4.375% p.a. in 2014)	-	-	375,290	323,190
Total	1,318	1,387	391,051	573,593

Movements of loans from and loans to related parties during the year are as follows:

	The Company Only (In Thousand Baht)			
	December 31, 2014	Increase	Decrease	December 31, 2015
<b>Short-term loans to subsidiaries</b>				
Suosdey Finance PLC.	-	17,000	7,491	9,509
Chayapak Co., Ltd.	853,000	104,000	315,000	642,000
Total	853,000	121,000	322,491	651,509
<b>Short-term loans from subsidiary</b>				
C.V.A. Co., Ltd.	323,190	105,600	53,500	375,290

As at December 31, 2015 and 2014, the Company has been guarantor for (1) short-term loan credit facilities granted by a local commercial bank to Chayapak Co., Ltd. amounting to Baht 600 million and (2) long-term loan credit facilities granted by a commercial bank incorporated in Cambodia of Suosdey Finance PLC. amounting to USD 1 million (such loans were drawdown of USD 0.6 million as at December 31, 2015). There is no intercompany charge on these guarantees.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Cash	19,899	10,002	18,937	8,744
Current accounts and savings deposits at banks	232,252	76,591	145,064	35,734
Investment in bills of exchange	-	4,400	-	-
Total	252,151	90,993	164,001	44,478

## 7. HIRE-PURCHASE CONTRACT AND LOAN RECEIVABLES - NET

### Hire-Purchase Contract Receivables

	Consolidated (In Thousand Baht)					
	2015			2014		
	Total	Current	Long-term	Total	Current	Long-term
Hire-purchase contract receivables	10,665,347	6,061,362	4,603,985	11,564,141	6,520,319	5,043,822
Less Unearned income	( 3,073,750)	(2,058,236)	(1,015,514)	( 3,261,566)	(2,179,065)	(1,082,501)
Net	7,591,597	4,003,126	3,588,471	8,302,575	4,341,254	3,961,321
Less Allowance for doubtful accounts	( 514,948)	( 365,210)	( 149,738)	( 534,800)	( 370,087)	( 164,713)
Net	7,076,649	3,637,916	3,438,733	7,767,775	3,971,167	3,796,608

	The Company Only (In Thousand Baht)					
	2015			2014		
	Total	Current	Long-term	Total	Current	Long-term
Hire-purchase contract receivables	9,687,494	5,603,928	4,083,566	10,442,933	6,008,065	4,434,868
Less Unearned income	(2,985,747)	(2,008,599)	( 977,148)	( 3,178,796)	(2,132,365)	(1,046,431)
Net	6,701,747	3,595,329	3,106,418	7,264,137	3,875,700	3,388,437
Less Allowance for doubtful accounts	( 465,575)	( 325,773)	( 139,802)	( 497,720)	( 339,604)	( 158,116)
Net	6,236,172	3,269,556	2,966,616	6,766,417	3,536,096	3,230,321

Hire-purchase contract receivables at December 31, 2015 and 2014 (contract terms are 1.5 - 5 years) are aged by outstanding installment payments of each contract as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Current	4,919,873	5,332,408	4,238,587	4,543,286
Overdue 1 month	1,131,446	1,282,454	1,061,544	1,188,468
Overdue 2 - 3 months	1,136,640	1,275,094	1,079,678	1,185,874
Overdue 4 - 6 months	272,947	310,485	250,600	286,562
Overdue 7 - 12 months	78,528	66,324	61,136	55,388
Overdue longer than 12 months	52,163	35,810	10,202	4,559
Total	7,591,597	8,302,575	6,701,747	7,264,137
Less Allowance for doubtful accounts	( 514,948)	( 534,800)	( 465,575)	( 497,720)
Net	7,076,649	7,767,775	6,236,172	6,766,417



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

The Group determines allowance for doubtful accounts in line with the 2014 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 (2012 - 2014), 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, 2015, the Group had allowance for doubtful accounts at 6.78% (6.95% for the Company only) of total hire-purchase contract receivables before deducting allowance for doubtful accounts.

As at December 31, 2015, 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	7,467	10,657,880	10,665,347
Less Unearned income	(1,218)	( 3,072,532)	( 3,073,750)
Net	6,249	7,585,348	7,591,597

The Company Only (In Thousand Baht)			
	Sum-of-digits method	Effective interest rate method	Total
Hire-purchase contract receivables	922	9,686,572	9,687,494
Less Unearned income	(188)	( 2,985,559)	( 2,985,747)
Net	734	6,701,013	6,701,747

## Loan Receivables

Consolidated and The Company Only (In Thousand Baht)						
	2015			2014		
	Total	Current	Long-term	Total	Current	Long-term
Loan receivables	208,725	180,886	27,839	-	-	-
Less Unearned income	( 29,543)	( 27,977)	( 1,566)	-	-	-
Net	179,182	152,909	26,273	-	-	-
Less Allowance for doubtful accounts	( 3,534)	( 3,181)	( 353)	-	-	-
Net	175,648	149,728	25,920	-	-	-

Loan receivables as at December 31, 2015 are aged by outstanding installment payments of each contract as follows:

Consolidated and The Company Only (In Thousand Baht)		
	2015	2014
Current	151,864	-
Overdue 1 month	18,917	-
Overdue 2 - 3 months	7,915	-
Overdue 4 - 6 months	486	-
Total	179,182	-
Less Allowance for doubtful accounts	( 3,534)	-
Net	175,648	-

# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

The abovementioned receivables are receivables under loan agreements with terms between 1-2 years which are repayable monthly at the fixed equally amount per month. The characteristics of agreements or contracts of such receivables are relevant to the hire-purchase contract receivables.

## 8. OTHER TRADE RECEIVABLE - NET

Other trade receivables aged by outstanding balances as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Current	57,521	72,254	55,334	68,777
Overdue within 3 months	-	-	-	-
Overdue 3 - 6 months	-	-	-	-
Overdue 6 - 12 months	-	-	-	-
Overdue longer than 12 months	-	-	-	-
Total	57,521	72,254	55,334	68,777

## 9. ASSET FORECLOSED - NET

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Balance outstanding within one year	229,692	271,664	229,479	271,522
Balance outstanding longer than one year	8,448	23,791	8,448	23,791
Total	238,140	295,455	237,927	295,313
Less Allowance for diminution in value	( 77,356)	(105,290)	( 77,292)	(105,247)
Net	160,784	190,165	160,635	190,066

## 10. RESTRICTED DEPOSITS AT FINANCIAL INSTITUTIONS

As at December 31, 2015 and 2014, two 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 IN SEPARATE FINANCIAL STATEMENTS AND GOODWILL IN CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

	The Company Only					
	Paid-up Share Capital (In Thousand Baht)		Percentage of Direct Shareholding		Cost of Investments (In Thousand Baht)	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
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.	700	223,375	99.99	99.99	-	189,226
TK Ngern Tan Jai Co., Ltd.	50,000	-	99.99	-	49,997	-
Sabaidee Leasing Co., Ltd.						
(Lao PDR)	21,015	21,015	23.81*	23.81*	5,003	5,003
Suosdey Finance PLC.						
(Cambodia)	17,616	3,236	99.60	98.00	17,552	3,172
Total					166,538	291,387

\* Total percentage of direct and indirect shareholding through two wholly-owned (99.99%) subsidiaries is 61.90%.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

During 2015 and 2014, TK Debt Services Co., Ltd. declared dividends to shareholders which was attributable to portion of the Company totalling approximately Baht 116.2 million and Baht 404.0 million, respectively.

On April 29, 2015, the Company has established the new subsidiary (the 6th subsidiary), i.e. TK Ngern Tan Jai Co., Ltd. ("TKN"), in order to engage in nano finance business whereby the authorized share capital of TKN amounting to Baht 50 million (divided in to 50,000 common shares at Baht 1,000 par value). The Company has the percentage of shareholding in TKN of 99.99% while the rest is held by three directors of the Company. TKN has subsequently started its core activities of its business in February 2016.

In December 2015, a subsidiary i.e. Suosdey Finance PLC., increased its authorized share capital from USD 100,000 (approximately Baht 3.2 million) to USD 500,000 (approximately Baht 17.6 million) in order to support the rise in volumes of business activities. Such increase in capital was entirely invested by the Company and, therefore, the percentage of shareholding of the Company in such company was increased from 98.00% to 99.60%.

In addition, at the Board of Directors' meeting on April 21, 2015, the Board of Directors unanimously passed the resolution to approve the plan for decrease in authorized share capital of subsidiary (i.e. TK Debt Services Co., Ltd. "TKD"). The plan is to reduce in number of shares and par value totalling 5 times to be completed in November 2015 whereby the authorized share capital of TKD will be decreased from Baht 223,375,000 (divided into 8,935,000 common shares at Baht 25 par value) to Baht 700,000 (divided into 140,000 common shares at Baht 5 par value) at the 5th decrease in share capital. During 2015, TKD has decreased its share capital for such 5 times and total amount of the decrease in share capital attributable to portion of the Company amounting to approximately Baht 222.6 million. The Company accounted for the proceeds from such decrease for return of capital by deducting the carrying amount of investment in TKD and incurred gain on decrease for return of capital amounting to approximately Baht 33.4 million which was presented as part of "Other income" in the separate statement of comprehensive income for the year 2015. As at December 31, 2015, TKD was still payable for return of capital to the Company amounting to approximately 8.1 million, which was presented as part of "Receivables from and short-term loans to related parties" in separate statement of financial position as at December 31, 2015.

The abovementioned decrease in share capital of TKD as well as enforcement of certain notifications and regulations by the government has affected and cast the uncertainty in current and future operating activities of TKD with the decreasing trend. This matter triggered indicator of impairment of goodwill in TKD, accounted for in the consolidated financial statements of the Group. The Company's management has considered and assessed the relevant information as well as tested the impairment of goodwill and found that the recoverable amount of goodwill was none (assessed by the value in use with discount rate on estimation of 4% p.a., which was the average rate of borrowing costs). Accordingly, the Company recognized the carrying amount of such goodwill amounting to approximately Baht 83.6 million as "Loss on impairment of goodwill", separately presented in the consolidated statement of comprehensive income for the year 2015. Such recognition of loss on impairment of goodwill was approved by the Management Board's meeting on September 23, 2015.

## 12. LONG-TERM LOANS TO OTHER PARTIES

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Long-term loans to other parties	68,290	73,087	68,290	73,087
Less Current portion	(62,430)	( 3,800)	(62,430)	( 3,800)
Net	5,860	69,287	5,860	69,287

This account represents the unsecured loans to 61 agents in 2015 and 68 agents in 2014. These loans bear interest rate at 9% p.a. in 2015 and 2014 and mature during the years 2015 to 2018.

### 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 for use	Vehicles for lease	Construction in progress
							Total
<b>Cost</b>							
Balance as at December 31, 2013	12,617	24,221	171,053	90,947	104,136	-	410,328
Acquisitions	-	-	6,759	11,703	990	6,189	78,760
Disposals	-	-	( 770)	( 2,384)	( 1,938)	-	( 5,092)
Transfers in (out)	-	-	44,855	6,235	-	-	(51,090)
Balance as at December 31, 2014	12,617	24,221	221,897	106,501	103,188	6,189	483,996
Acquisitions	-	-	5,213	21,071	19,532	1,775	88,863
Disposals	-	-	( 161)	( 2,877)	( 11,005)	-	( 14,043)
Transfers in (out)	-	-	43,663	3,577	-	-	(47,240)
Balance as at December 31, 2015	12,617	24,221	270,612	128,272	111,715	7,964	558,816
<b>Accumulated depreciation</b>							
Balance as at December 31, 2013	-	22,041	100,756	65,951	59,930	-	248,678
Depreciation for the year	-	893	23,723	9,238	13,657	27	47,538
Depreciation for assets disposed	-	-	( 553)	( 638)	( 1,895)	-	( 3,086)
Balance as at December 31, 2014	-	22,934	123,926	74,551	71,692	27	293,130
Depreciation for the year	-	727	34,586	11,672	14,180	1,418	62,583
Depreciation for assets disposed	-	-	( 132)	( 1,301)	( 10,057)	-	( 11,490)
Balance as at December 31, 2015	-	23,661	158,380	84,922	75,815	1,445	344,223
<b>Net book value</b>							
December 31, 2014	12,617	1,287	97,971	31,950	31,496	6,162	190,866
December 31, 2015	12,617	560	112,232	43,350	35,900	6,519	214,593



## FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

### The Company Only (In Thousand Baht)

	Land	Buildings and building improvements	Buildings and building improvements on rented land	Furniture, fixtures and office equipment	Vehicles for use	Construction in progress	Total
<b>Cost</b>							
Balance as at December 31, 2013	7,802	15,291	170,045	86,112	93,350	7,354	379,954
Acquisitions	-	-	6,547	10,587	-	46,946	64,080
Disposals	-	-	( 770)	( 2,352)	( 1,939)	-	( 5,061)
Transfers in (out)	-	-	39,046	5,870	-	(44,916)	-
Balance as at December 31, 2014	7,802	15,291	214,868	100,217	91,411	9,384	438,973
Acquisitions	-	-	5,213	21,063	19,533	41,272	87,081
Disposals	-	-	( 160)	( 2,877)	( 9,152)	-	( 12,189)
Transfers in (out)	-	-	43,663	3,577	-	(47,240)	-
Balance as at December 31, 2015	7,802	15,291	263,584	121,980	101,792	3,416	513,865
<b>Accumulated depreciation</b>							
Balance as at December 31, 2013	-	13,766	99,749	61,234	54,997	-	229,746
Depreciation for the year	-	746	23,507	9,157	11,616	-	45,026
Depreciation for assets disposed	-	-	( 553)	( 606)	( 1,895)	-	( 3,054)
Balance as at December 31, 2014	-	14,512	122,703	69,785	64,718	-	271,718
Depreciation for the year	-	579	33,476	11,366	12,189	-	57,610
Depreciation for assets disposed	-	-	( 132)	( 1,301)	( 8,961)	-	( 10,394)
Balance as at December 31, 2015	-	15,091	156,047	79,850	67,946	-	318,934
<b>Net book value</b>							
December 31, 2014	7,802	779	92,165	30,432	26,693	9,384	167,255
December 31, 2015	7,802	200	107,537	42,130	33,846	3,416	194,931

# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

As at December 31, 2015 and 2014, cost of building and equipment of the Group that has been fully depreciated but still in use amounting to approximately Baht 203.2 million and Baht 177.8 million, respectively (Baht 190.5 million and Baht 165.1 million, respectively, for the Company only).

## 14. INTANGIBLE ASSETS - NET

	Consolidated (In Thousand Baht)		
	Leasehold Rights	Software Licenses	Total
<b>Cost</b>			
Balance as at December 31, 2013	27,809	49,049	76,858
Acquisitions	890	2,368	3,258
Written off	(19,998)	-	(19,998)
Balance as at December 31, 2014	8,701	51,417	60,118
Acquisitions	30	3,918	3,948
Balance as at December 31, 2015	8,731	55,335	64,066
<b>Accumulated amortization</b>			
Balance as at December 31, 2013	26,660	41,982	68,642
Amortization for the year	446	1,976	2,422
Written off	(19,998)	-	(19,998)
Balance as at December 31, 2014	7,108	43,958	51,066
Amortization for the year	470	2,523	2,993
Balance as at December 31, 2015	7,578	46,481	54,059
<b>Net book value</b>			
December 31, 2014	1,593	7,459	9,052
December 31, 2015	1,153	8,854	10,007

	The Company Only (In Thousand Baht)		
	Leasehold Rights	Software Licenses	Total
<b>Cost</b>			
Balance as at December 31, 2013	5,788	48,801	54,589
Acquisitions	890	2,151	3,041
Balance as at December 31, 2014	6,678	50,952	57,630
Acquisitions	30	3,864	3,894
Balance as at December 31, 2015	6,708	54,816	61,524
<b>Accumulated amortization</b>			
Balance as at December 31, 2013	4,639	41,856	46,495
Amortization for the year	446	1,914	2,360
Balance as at December 31, 2014	5,085	43,770	48,855
Amortization for the year	470	2,424	2,894
Balance as at December 31, 2015	5,555	46,194	51,749
<b>Net book value</b>			
December 31, 2014	1,593	7,182	8,775
December 31, 2015	1,153	8,622	9,775



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

The Group had amortization for the years ended December 31, 2015 and 2014 amounting to approximately Baht 3.0 million and Baht 2.4 million, respectively (same amount for the Company only) which was presented as part of "Administrative expenses" in the statements of comprehensive income.

As at December 31, 2015 and 2014, cost of intangible assets of the Company and its subsidiaries that have been fully amortized but still in use amounting to approximately Baht 44.6 million and Baht 42.6 million, respectively (same amount 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:

	Consolidated (In Thousand Baht)				
	Balance as at December 31, 2014	Movements during the Year			Balance as at December 31, 2015
		Addition	Deduction	Transfer	
<b>Cost</b>					
Land	12,800	-	-	-	12,800
Buildings and building improvements	8,075	-	-	-	8,075
Total cost	20,875	-	-	-	20,875
<b>Accumulated depreciation</b>					
Buildings and building improvements	742	404	-	-	1,146
<b>Net</b>	20,133				19,729

Depreciation for each of the years ended December 31, 2015 and 2014 amounted to approximately Baht 0.4 million.

The latest appraisal value of property for lease, appraised by The Valuation & Consultants Company Limited using comparative market price method (Market Approach) as per their 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, 2015, 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) as per their reports in December 2015, amounted to totalling approximately Baht 69.6 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	
	2015	2014	2015	2014
Bank overdrafts	14,439	24,415	14,421	22,445
Short-term loans from banks	50,574	656,193	50,574	656,193
Total	65,013	680,608	64,995	678,638



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

As at December 31, 2015 and 2014, the Group had credit facilities with several financial institutions as follows:

	2015	2014
Bank overdrafts (million Baht)	192.00	192.00
Short-term loans (million Baht)	3,045.00	3,545.00
Short-term loan (million USD)	1.39	1.39

Such loans bear interest rates ranging between 0.52% - 4.60% p.a. in 2015 and 0.50% - 2.80% p.a. in 2014.

Partial overdraft lines mentioned above are secured by certain directors of the Group.

Overdraft lines of two subsidiaries are secured by the fixed deposits as discussed in Note 10.

## 17. LONG-TERM LOANS - NET

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Long-term loans - local	500,000	800,000	500,000	800,000
Long-term loan - foreign	18,974	-	-	-
Total	518,974	800,000	500,000	800,000
Less Current portion	(510,842)	(300,000)	(500,000)	(300,000)
Net	8,132	500,000	-	500,000

As at December 31, 2015 and 2014, the Company had the unsecured long-term loans from a local financial institution totalling Baht 500 million and Baht 800 million, respectively. These loans bear interest at 4.2% p.a. in 2015 and 3.98% - 4.2% p.a. in 2014. Interest is payable monthly whereas loan principals are repayable during the years 2014 to 2016.

As at December 31, 2015, the subsidiary in Cambodia had long-term loan with a foreign bank amounting to U.S. Dollar 0.525 million (drawdown amount before partial repayment was U.S. Dollar 0.6 million), which is guaranteed in full amount by the Company. This loan bears interest at LIBOR plus 4% p.a. and interest is payable quarterly whereas loan principal is repayable during the years 2015 to 2017.

Under the terms of the loan agreements with a local bank, 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.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 18. DEBENTURES

### Consolidated and The Company Only

Date of Issuance / Year of Redemption	Interest Payment	Interest Rate Per Annum (%)	Number of Unit (Baht 1,000 Each)	In Thousand Baht	
				2015	2014
August 27, 2010 / 2015	Semi-annually	3.90	300,000	-	300,000
January 28, 2011 / 2016	Semi-annually	4.04	250,000	250,000	250,000
May 27, 2011 / 2016	Quarterly	5.00	300,000	300,000	300,000
November 6, 2012 / 2016	Semi-annually	4.20	300,000	300,000	300,000
July 19, 2013 / 2016	Semi-annually	3.98	570,000	570,000	570,000
March 26, 2014 / 2017	Semi-annually	4.00	900,000	900,000	900,000
April 30, 2014 / 2017	Semi-annually	4.00	100,000	100,000	100,000
May 9, 2014 / 2016	Quarterly	3.63	200,000	200,000	200,000
February 25, 2015 / 2017	Semi-annually	3.15	120,000	120,000	-
September 3, 2015 / 2018	Semi-annually	2.59	200,000	200,000	-
Total				2,940,000	2,920,000
Less Current portion				(1,620,000)	( 300,000)
Net				1,320,000	2,620,000

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.

As at December 31, 2015 and 2014, such debentures had fair values totalling approximately Baht 2,976.8 million and Baht 2,973.9 million, respectively.

## 19. LIABILITY FOR POST-EMPLOYMENT BENEFITS

Movements of liability for post-employment benefits for the years ended December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Liability for post-employment benefits as at January 1	34,543	28,566	28,620	22,722
Current service cost	1,603	2,358	1,353	2,068
Interest cost	1,301	1,559	1,079	1,288
Past service cost	-	-	-	-
Actuarial loss on measurement	-	3,107	-	3,325
Expense recognized in statement of comprehensive income	2,904	7,024	2,432	6,681
Employee benefits paid during the year	( 6,408)	( 1,047)	( 5,888)	( 783)
Liability for post-employment benefits as at December 31	31,039	34,543	25,164	28,620

Significant assumptions used in calculation of liability for post-employment benefits are as follows:

- Discount rate 4.58% p.a.
- Salary escalation rate 4.89% p.a.
- Employee turnover rate 0% - 67% p.a.
- Mortality rate 100% of Thai Mortality Table (2008)
- Disability rate 10% of Thai Mortality Table (2008)



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 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.

## 21. OTHER INCOME

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Bad debt recovery	384,927	422,995	382,849	420,795
Service income	170,615	185,154	166,753	181,440
Engagement fee income	65,863	59,469	65,859	59,455
Delay payment fee income	54,895	51,005	51,450	47,301
Collection fee income	49,643	54,249	47,559	51,917
Service charge income	29,373	31,487	28,831	30,763
Interest income	7,164	9,686	37,209	54,839
Dividend income (see Notes 5 and 11)	-	-	116,244	403,951
Gain on decrease in share capital for returns of subsidiary (see Notes 5 and 11)	-	-	33,449	-
Others	34,104	19,584	31,195	16,597
<b>Total</b>	<b>796,584</b>	<b>833,629</b>	<b>961,398</b>	<b>1,267,058</b>

## 22. EXPENSES BY NATURE

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Bad debt and provision for doubtful accounts	891,776	1,279,854	877,988	1,266,869
Employee expenses	619,984	564,721	528,074	477,311
Finance costs	153,760	211,618	168,897	224,836
Loss on impairment of goodwill	83,640	-	-	-
Depreciation and amortization	65,980	50,364	60,504	47,386
Cost of sales (merchandises)	31,787	21,052	31,787	21,052



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 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 Group used income tax rate of 20% for the calculation of corporate income tax for the years ended December 31, 2015 and 2014, respectively. In addition, the Royal Decree Issued Under the Revenue Code Regarding Reduction and Exemption in Tax Rate No. 577 B.E. 2557 (2014) dated November 10, 2014 has provided the reduction in income tax and maintained at the rate 20% applied to juristic company or partnership for an accounting period starting on or after January 1, 2015 but not later than December 31, 2015. Management of the Company believes that the income tax rate to be announced after the year 2015 will be maintained at 20%.

Corporate income tax rate announced in Cambodia and Lao PDR is the same rate to Thailand i.e. 20%.

As at December 31, 2015, the Group had tax loss carryforward amounting to approximately Baht 56.2 million (Baht 43.6 million for the Company only) whereby such loss carryforward is able to be used as tax credit until 2019.

Corporate income tax recorded as (income) expense for the years ended December 31, 2015 and 2014 consists of:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
Income tax computed from accounting profit	86,459	45,995	102,443	35,444
Effects from non-deductible expenses	13,372	18,709	10,436	13,409
Effects from additional deductible expenses or non-taxable income	(85,036)	(50,928)	(112,879)	(48,188)
Income tax on taxable profit	14,795	13,776	-	665
Adjustment to tax payable in respect of previous periods	209	3,141	-	-
Decrease in deferred tax assets	9,650	15,349	12,004	12,479
Income tax presented in statement of comprehensive income	24,654	32,266	12,004	13,144

Deferred tax assets and liabilities presented in statements of financial positions as at December 31, 2015 and 2014 consist of:

	In Thousand Baht			
	Consolidated		The Company Only	
	2015	2014	2015	2014
<i>Deferred tax assets</i>				
Effects from non-deductible items from				
- Allowance for doubtful accounts	103,596	106,958	93,823	99,546
- Allowance for diminution in value of asset foreclosed	15,471	21,058	15,458	21,049
- Liability for post-employment benefits	6,208	6,909	5,033	5,724
Total	125,275	134,925	114,314	126,319
<i>Deferred tax liabilities</i>	-	-	-	-
Net	125,175	134,925	114,314	126,319



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 24. DIVIDENDS

At the general shareholders' meeting held on April 21, 2015, the shareholders unanimously approved the Company to pay dividends for the 2014 operations at Baht 0.18 per share totalling Baht 90 million. The Company paid such dividends to the shareholders on May 12, 2015.

At the general shareholders' meeting held on April 24, 2014, the shareholders unanimously approved the Company to pay dividends for the 2013 operations at Baht 0.43 per share totalling Baht 215 million. The Company paid such dividends to the shareholders on May 15, 2014.

## 25. SIGNIFICANT FINANCIAL INFORMATION CLASSIFIED BY OPERATING SEGMENT

Statement of financial position and statement of income are significant financial and core information of the Group 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 Group has a single core operating segment (being internal reporting segment) by product which is hire-purchase on automobile and motorcycle for general retail customers whereby the business activities with respect of loans to general retail customers have just been started with the insignificant portion as compared to the entire volumes and size of business activities. Accordingly, the accompanying financial statements do not include the operational information relating to information on products and key customers.

### *Information on Geographic Areas*

The Company's subsidiaries in Cambodia and Lao PDR started their business activities near the end of 2014. Accordingly, their operations have been insignificant portion as compared to the entire volumes and size of the Group's business activities, therefore, the accompanying financial statements do not include the operational information relating to information on geographic areas.

The Company and its subsidiaries incorporated in Thailand have no any non-current asset located in the countries other than Thailand. However, as at December 31, 2015, the subsidiaries, incorporated in Cambodia and Lao PDR, had fixed assets i.e. leasehold improvements, furniture, fixtures and office equipment and vehicles and intangible assets of which the carrying amounts totalling approximately Baht 3.4 million and Baht 3.2 million, respectively, were presented in the consolidated statement of financial position as at December 31, 2015.

## 26. FINANCIAL INSTRUMENTS

The Group is exposed to the normal business risks relating to credit risk, interest rate risk, and foreign currency risk. The Group does not use derivative financial instruments for hedging or trading purposes.

### *Credit risk*

Credit risk refers to the risk that counterparty will default on its contractual obligations resulting in a financial loss to the Group. To control the risk, the Group has a prudent credit control policy, constant follow up of account receivables, various numbers of customer base, as well as deposits, advances, and hire-purchased vehicles as collateral. Therefore, the management of the Group does not anticipate losses from debt collection in excess of the allowance for doubtful accounts which is already accounted for in the accompanying financial statements.



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## *Interest rate risk*

Interest rate risk arises from the potential change in interest rates. However, the Group expects that the interest rate risk is not significant since partial deposits at banks are current accounts while saving deposits and short-term investments as well as loans receivables / payables and debentures carry interest at the rates approximate the current market rates. Significant information regarding interest rates and due dates were disclosed in the accompanying financial statements.

## *Foreign currency risk*

The Group has certain foreign currency transactions that give rise to exposure to risk from fluctuations in foreign exchange rates. However, the management believes that the foreign exchange rate risk is not significant because of small volumes and insignificance of foreign currency transactions of the Group. Hence, no derivative financial instruments are used to mitigate this risk.

## *Fair value measurements*

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. Principal market is the market with the greatest volume and level of activity for the asset or liability. Market participants comprise buyers and sellers in the principal or most advantageous market for the asset or liability whereby market participants are independent of each other, knowledgeable and having a reasonable understanding, able to enter into a transaction for the asset or liability, and willing to enter into a transaction for the asset or liability.

To increase the consistency and comparability in fair value measurements and related disclosures in the financial statements, the fair value hierarchy is categorized into 3 levels with respect of the inputs to valuation techniques used to measure the fair value. The fair value hierarchy gives the highest priority to quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities ("Level 1 inputs"), secondary priority to other observable inputs ("Level 2 inputs"), and the lowest priority to unobservable inputs ("Level 3 inputs").

Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date.

Level 2 inputs are inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.

Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

As at December 31, 2015, the Group had no any asset or liability that is measured at fair value (both on a recurring or non-recurring basis) in the statements of financial position, accordingly, there was no disclosure relating to the valuation techniques and inputs used to develop measurements.

However, the Group has liabilities not measured at fair value in the statement of financial position as at December 31, 2015 but for which related quantitative information of fair value is disclosed in the financial statements as follows:

Item in the Financial Statements	Fair Value as at December 31, 2015 (In Million Baht)		Fair Value Hierarchy
	Consolidated	The Company Only	
Debentures	2,976.8	2,976.8	Level 1 inputs



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

Other than the abovementioned matters, the following assumptions were used by the Group in estimating the fair values of financial assets and financial liabilities:

Cash and cash equivalents, bank overdrafts, trade receivables and payables, other receivables and payables, current portions of loan receivables and payables, and restricted deposits at financial institutions have carrying values that did not materially differ from their fair values because these financial assets and liabilities will mature in a short-term period or bear interest at the rates approximate market rates.

Long-term hire-purchase contract and loan receivables as well as long-term loan receivables and payables are not practicable to estimate the proper fair values without incurring excessive expenses and costs.

## 27. COMMITMENTS

As at December 31, 2015, the Group had commitments on lease and service agreements for office premises and branches whereby the related lease and service fees are committed to pay as follows:

• Within 1 year	31.3	Million Baht
• Between 2-5 year	<u>41.1</u>	
• Total	<u>72.4</u>	Million Baht

## 28. CAPITAL MANAGEMENT

Significant objectives of the Group's capital management are to ensure that it has appropriate financial and capital structures as well as maintaining the financial liquidity and ability to continue its businesses as a going concern.

As at December 31, 2015 and 2014, the Group's Debt-to-Equity ratio was 0.92:1.00 and 1.19:1.00, respectively (1.13:1.00 and 1.56:1.00 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 Group's contributions, which were charged to operations for each of the years ended December 31, 2015 and 2014, amounted to approximately Baht 0.6 million (approximately Baht 0.5 million for the Company only).



# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)

DECEMBER 31, 2015 AND 2014

## 30. EVENTS AFTER THE REPORTING PERIOD

At the Board of Directors' meeting on February 18, 2016, the Board of Directors approved the following matters which will be proposed to shareholders for approval in the upcoming shareholders' meeting to be held in April 2016:

- 1) Declaration of dividends for the 2015 operations at Baht 0.40 per share totalling Baht 200 million with planned date for dividend payment on May 18, 2016.
- 2) Increase in amount for issuance and sales of debentures by Baht 2,200 million (from Baht 1,800 million to Baht 4,000 million).

## 31. APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

These financial statements have been approved to be issued by the Company's Board of Directors' meeting on February 18, 2016.

# กิจกรรม CSR ที่ TK ส่งเสริม ในปีที่ผ่านมา





## บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ

กรุงเทพฯ 10240

โทร 0 2310 7000 โทรสาร 0 2318 3339

## THITIKORN PUBLIC COMPANY LIMITED

69 Ramkhamhaeng Rd., Huamark, Bangkok,

Bangkok 10240

Tel: 0 2310 7000 Fax: 0 2318 3339



[www.fk.co.th](http://www.fk.co.th)

