



บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  
Thitikorn Public Company Limited



ฐิติกร



## แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2564



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

## ความสำเร็จของบริษัท

2515

- ฐิติกร ถูกก่อตั้งขึ้นด้วยทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์และรถยนต์



2546

- เข้าซื้อหุ้น ร้อยละ 99.99 จากบริษัทชยภาค เพื่อขยายฐานธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์
- เพิ่มทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว เป็น 500 ล้านบาท และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



2538

- เข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 99.99 จากบริษัท ซี.วี.เอ. และขยายขอบเขตการให้บริการในภาคกลางและภาคตะวันออกของประเทศไทย

2543

- ริเริ่มโครงการประกันภัย เพื่อลดความเสียหายจากอุบัติเหตุ ซึ่งต่อมาถือเป็นแนวทางการปฏิบัติสำหรับธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

2545



- ได้รับรางวัลคุ้มครองสิทธิของผู้บริโภค สำหรับสัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรมจากคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

2554

- เข้าซื้อหุ้น ร้อยละ 99.99 จากบริษัทเซทเทเลม (ประเทศไทย) จำกัด และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ทีเคเดีปที เซอร์วิสเซส จำกัด
- ผลการประเมิน AGM เป็น 1 ใน 64 บริษัท จากจำนวนบริษัทจดทะเบียน 416 บริษัท ที่คะแนนประเมินเต็ม 100 คะแนน (ติดต่อกันเป็นปีที่ 5)

2555

- ฉลองครบรอบ 40 ปีของการก่อตั้งบริษัท
- 1 ใน 17 บริษัทจดทะเบียน ที่ได้รับรางวัล "Investors Choice Award" จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย



## 2557

- 1 ใน 13 บริษัทจดทะเบียน ที่ได้รับรางวัล "Investors"
- จัดตั้งบริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งแรก ในประเทศกัมพูชา ชื่อ "Suosdey Finance PLC"
- จัดตั้งบริษัทย่อยในต่างประเทศแห่งที่สองในประเทศลาว ชื่อ "Sabaidee Leasing Co., Ltd."



## 2558

- ทริสเรทติ้ง จัดอันดับเครดิต TK ที่ระดับ A- (แนวโน้มคงที่)
- จัดตั้งบริษัทย่อย "ทีเค เงินทันใจ จำกัด" ด้วยทุนจดทะเบียน 50 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

## 2560

- ขยายเพิ่ม 3 สาขา คือ สาขา Kampong Cham, Svay Rieng และ Kampong Speu ในประเทศกัมพูชา
- ฉลองครบรอบ 45 ปีของการก่อตั้งบริษัท
- อยู่ระหว่างจัดตั้งบริษัทย่อย "Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd " ในประเทศเมียนมา
- ดำเนินการขายหุ้นสามัญบริษัทย่อย "บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิสเชส จำกัด"

## 2562

- ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ในประเทศไทย
- ขยายเพิ่ม 3 สาขา รวมเป็น 6 สาขา ในประเทศกัมพูชา
- เป็น 1 ใน 193 บริษัทจดทะเบียน ที่ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระดับ 5 ดาว

## 2563



- มีสาขา รวมทั้งสิ้น 75 สาขา ครอบคลุม 57 จังหวัด
- ขยายเพิ่ม 6 สาขา รวมเป็น 12 สาขา ในประเทศกัมพูชา
- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระดับ 5 ดาว (ติดต่อกันเป็นปีที่ 2)
- 1 ใน 6 บริษัทจดทะเบียน ที่ได้คะแนนเต็ม 100 (ติดต่อกันเป็นปีที่ 12) ในโครงการประเมินคุณภาพจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการเข้าซื้อกิจการ Myanmar Finance International Limited-MFIL ในประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา
- ทริสเรทติ้ง จัดอันดับเครดิต TK ที่ระดับ A- (Negative)

## 2564

- อนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อย ชื่อ บริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด เพื่อทำธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล มีทุนจดทะเบียน 3 ล้านบาท
- ทริสเรทติ้ง จัดอันดับเครดิต TK ที่ระดับ BBB+ (Stable)





### ครองใจลูกค้า

ด้วยการบริการอย่างใกล้ชิด  
ที่มีลูกค้ากว่า 300,000 ราย  
ทั่วประเทศ



### แข็งแกร่งด้วยคุณภาพ

ของระบบการดำเนินงาน  
ที่ทันสมัย สะดวก  
รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ



### ขับเคลื่อนอย่างมั่นคง

ด้วยความชำนาญ  
ของบุคลากรที่มีคุณภาพ  
กว่า 1,700 คน

## สารบัญ

3 สารจากประธานคณะกรรมการ

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

5 คณะกรรมการ

53 6. นโยบายการกำกับ  
ดูแลกิจการ

94 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
และงบแสดงฐานะการเงิน

7 สรุปข้อมูลทางการเงิน

66 7. โครงสร้างการกำกับดูแล  
กิจการ และข้อมูลที่สำคัญ  
เกี่ยวกับคณะกรรมการ  
คณะกรรมการชุดย่อย  
ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

เอกสารแนบ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและ  
ผลการดำเนินงาน

76 8. รายงานผลการดำเนินงาน  
สำคัญด้านการกำกับ  
ดูแลกิจการ

162 เอกสารแนบ 1  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ  
ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม  
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด  
ในสายบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมาย  
ให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแล  
การกำกับบัญชี และเลขานุการบริษัท

8 1. โครงสร้างและการดำเนินงาน  
ของกลุ่มบริษัท

86 9. การควบคุมภายในและ  
รายการระหว่างกัน

174 เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ  
ของบริษัทย่อย

35 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

93 รายงานความรับผิดชอบ  
ของคณะกรรมการ  
ในการจัดทำรายงาน  
ทางการเงิน

175 เอกสารแนบ 3  
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบ  
ภายในและหัวหน้างานกำกับดูแล  
การปฏิบัติงานของบริษัท  
(Compliance)

39 3. การขับเคลื่อนธุรกิจ  
เพื่อความยั่งยืน

176 เอกสารแนบ 4  
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและ  
รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมิน  
ราคาทรัพย์สิน

47 4. การวิเคราะห์และคำอธิบาย  
ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

178 เอกสารแนบ 5  
นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแล  
กิจการฉบับเต็มและจรรยาบรรณธุรกิจ  
ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

52 5. ข้อมูลทั่วไปและ  
ข้อมูลสำคัญอื่น

179 เอกสารแนบ 6  
รายงานคณะกรรมการ  
ตรวจสอบ





“

ในปี 2564 ตลาดรถจักรยานยนต์มี  
ยอดจำหน่ายเพิ่มขึ้น ที่ 1,611,078 คัน  
เพิ่มขึ้น 6.1% หลังจากที่มียอดจำหน่าย  
ลดลง 3 ปีต่อเนื่อง

”

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 มีการขยายตัวเล็กน้อย หลังจากประเทศไทยและทุกประเทศทั่วโลกเผชิญกับวิกฤตการณ์โรคระบาดที่รุนแรงที่สุดในรอบ 100 ปี ที่เริ่มการแพร่ระบาดในช่วงปลายปี 2562 ในประเทศจีน และประเทศไทยเป็นประเทศแรกที่ตรวจพบผู้ติดเชื้อนอกประเทศจีนในเดือนมกราคม 2563 ในช่วงปี 2563 ถึงปี 2564 ประเทศไทยประสบกับการแพร่ระบาดมาทั้งสิ้น 5 ระลอก (5 Wave) โดย 2 ปีที่ผ่านมาผู้ติดเชื้อทั้งสิ้น 2,223,435 คน และมีผู้เสียชีวิตทั้งสิ้น 21,698 คน เนื่องจาก COVID-19 มีการกลายพันธุ์อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ประชาชนทั่วโลก รวมถึงประเทศไทย ได้มีการระบาดจากเชื้อโรคทั้งสิ้น 5 สายพันธุ์หลัก เริ่มจาก สายพันธุ์แรกจาก Wuhan หรือ S (Serine), G, Alpha, Delta และ Omicron ตั้งแต่เริ่มมีการระบาด COVID-19 (Global Pandemic) โดยรวม 2 ปีที่ผ่านมาทั่วโลกมีคนติดเชื้อ จำนวน 289,047,055 คน เสียชีวิต จำนวน 5,456,573 คน ถึงแม้ว่าประเทศไทยได้มีการฉีด Vaccine ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 104.1 ล้านเข็มหรือ 65.8% ของประชากรที่ฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม และทั่วโลกมีการฉีด Vaccine ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 8,901,730,198 เข็ม หรือ 48.9% ของประชากรที่ฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม การระบาดคาดว่าจะเริ่มลดความรุนแรง

หลังจากประชาชนทั่วโลกได้รับ Vaccine สูงกว่า 70% ของประชากรแต่ละประเทศ โดยเฉพาะเด็กที่อายุน้อยกว่า 11 ขวบเริ่มได้รับ Vaccine สูงกว่า 70% ของประชากรแต่ละประเทศ ผมมีความยินดีที่จะรายงานให้ทราบว่า ณ สิ้นปี 2564 ทีมงานของเราทั้งในประเทศและประเทศเพื่อนบ้านได้รับการฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม 99.0% แล้ว ซึ่งปี 2565 น่าจะเป็นปีที่ทั่วโลกจะได้รับ Vaccine ได้อย่างทั่วถึง ซึ่งมีการคาดการณ์ว่าจะทำให้ความรุนแรงของโรคยุติลงได้ไม่ช้า

เศรษฐกิจไทยปี 2564 เริ่มกลับมาขยายตัวอีกครั้งที่ 1.6% หลังจากปี 2563 ที่ติดลบ 6.2% ซึ่งติดลบเป็นรองแค่ปี 2541 ที่ติดลบ 10.8% จากวิกฤตการณ์ต้มยำกุ้ง การส่งออกของไทยขยายตัวได้เป็นอย่างดีที่ 17.1% จากฐานการคำนวณที่ต่ำและเนื่องจากทั่วโลกโดยเฉพาะประเทศที่มีรายได้สูง เช่น สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่นและจีน กลับมาเปิดประเทศอีกครั้งทำให้ความต้องการสินค้าเพิ่มขึ้นอย่างทวีคูณ ส่งผลให้สินค้ามีราคาสูงและสินค้าหลายชนิดขาดแคลน อีกทั้งการส่งออกต้องเผชิญกับราคาค่าขนส่งสูงเป็นประวัติการณ์ เนื่องจากการขาดแคลนตู้ Container ขนส่งสินค้า อีกทั้งราคาน้ำมันดิบโลก WTI มีราคาเฉลี่ยอยู่ที่ US\$ 68.2 ต่อ Barrel ในปี 2564 เพิ่มขึ้น 76.7% จากปี 2563 ที่ US\$



38.6 ต่อ Barrel ส่งผลให้สินค้าเกษตรหลักของประเทศไทย เช่น ยางพารา ปาล์มน้ำมัน มันสำปะหลัง ข้าวโพด อ้อย และน้ำตาล มีราคาสูงขึ้น โดยภาคการเกษตรมีอัตราการขยายตัว 1.5% เนื่องจากภาวะภัยแล้งต่อเนื่องและผลผลิตที่น้อยกว่าปกติ ในด้านการส่งออกข้าว ประเทศไทยทำได้ 6.12 ล้านตัน โดยปริมาณส่งออกเพิ่มขึ้น 6.7% แต่มูลค่าส่งออกลดลง 7.1% จากปีก่อนหน้า โดยอยู่ในลำดับ 3 ของโลก ประกอบกับวิกฤตภัยแล้งในปี 2563 จนถึงปัจจุบันยังเป็นปัญหาที่นำกังวลต่อภาคเกษตร ในปี 2564 หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 89.3% ของ GDP ในไตรมาส 3 โดยมีมูลค่าสูงถึง 14.3 ล้านล้านบาท อีกทั้งประเทศไทยมีหนี้ครัวเรือนสูงเป็นอันดับ 12 ของโลก และอันดับ 5 ของเอเชีย ภาคการท่องเที่ยวในปี 2564 ยังคงติดลบต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเพียง 427,869 คน ลดลง 98.9% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีนักท่องเที่ยว 39.9 ล้านคน ส่วนตัวเลขนักท่องเที่ยวไทยมีจำนวน 90 ล้านคน-ครั้ง ในปี 2564 ลดลง 60.8% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีนักท่องเที่ยว 229.7 ล้านคน-ครั้ง ในปี 2564 รายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติและนักท่องเที่ยวไทย ในปี 2564 จำนวน 380,000 ล้านบาท ลดลง 87.3% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีรายได้ 3,000,000 ล้านบาท ส่วนด้านการลงทุนในปี 2564 มีการยื่นขอรับการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน Board Of Investment (BOI) รวมทั้งสิ้น 642,680 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59% จาก 404,610 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยมีการลงทุนวิจัย Vaccine COVID-19 ของศูนย์วิจัยวัคซีนคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย (ChulaCov19) และได้เริ่มมีการทดลองเมื่อวันจันทร์ที่ 14 มิถุนายน 2564 ณ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย โดยคาดว่าจะสามารถใช้ได้ก่อนกลางปี 2565 ซึ่งจะช่วยให้ประเทศไทยรับมือกับการระบาดในอนาคตได้ดียิ่งขึ้น

ในปี 2564 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายเพิ่มขึ้นที่ 1,611,078 คัน เพิ่มขึ้น 6.1% หลังจากที่มียอดขายลดลง 3 ปีต่อเนื่อง ส่วนตลาดรถยนต์มียอดขายลดลง 3 ปีต่อเนื่อง โดยมียอดขาย 759,119 คัน ลดลง 4.2% โดยทั้งสองตลาดได้รับผลกระทบจาก Supply Disruption ของ Semiconductor Chip Shortage โดยอุตสาหกรรมประกอบรถยนต์ได้รับผลกระทบหนักกว่า เนื่องจากการใช้ Semiconductor Chip ต่อคันสูงกว่ารถจักรยานยนต์ บริษัทยังคงนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อต่อเนื่องจากการระบาดของ COVID-19 และหนี้ครัวเรือนที่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ในประเทศไทยเป็นผลให้ลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้ให้กู้ยืมสุทธิอยู่ที่ 3,949.4 ล้านบาท ลดลง 14.0% ในขณะที่ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศอยู่ที่ 2,494.4 ล้านบาท ลดลง 16.7% ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์อยู่ที่ 183.7 ล้านบาท ลดลง 14.3% ในขณะที่ลูกหนี้เข้าซื้อในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวและราชอาณาจักรกัมพูชาอยู่ที่ 1,134.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9% คิดเป็นสัดส่วน 31.3% ของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิของกลุ่มบริษัท โดย ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทมีเงินสดหรือเทียบเท่ากว่า 2,500 ล้านบาท หรือ 37.0% ของสินทรัพย์รวม อีกทั้งมีหนี้สินต่อทุนที่ 0.23 เท่า กลุ่มบริษัทมีความพร้อมที่จะกลับมาขยายธุรกิจทันทีที่สถานการณ์เป็นปกติโดยไม่มีปัญหาด้านสภาพคล่อง อีกทั้งก่อนที่รายงานประจำปีนี้จะตีพิมพ์ ผมยินดีที่จะรายงานให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่า ทางบริษัทได้รับ

การอนุญาตให้บริษัท ทีเค เงินทุนใจ จำกัด ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ ซึ่งแบ่งออกเป็น สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อจำนำทะเบียน จากกระทรวงการคลัง ณ วันที่ 10 มกราคม 2565 และบริษัท ทีเค โบรกเกอร์ ได้รับใบอนุญาตให้เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยฯ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2565 ซึ่งจะเป็นผลดีต่อการให้บริการกลุ่มลูกค้าของบริษัท และลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ และยังเป็นการขยายช่องทางธุรกิจเพิ่มเติมให้แก่กลุ่มบริษัทในปี 2565 ต่อเนื่องเป็นต้นไป

สุดท้ายนี้ ข้าพเจ้าขอถือโอกาสนี้ขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุน สถาบันการเงิน สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และท่านผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา ความสำเร็จขององค์กรตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาเกิดจากความมุ่งมั่น และประสบการณ์ของบุคลากร ตลอดจนผู้บริหาร พนักงานของบริษัท ทำให้บริษัทเป็นผู้ให้บริการชั้นนำมาเกือบ 50 ปี ในธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศไทย บริษัทยังคงเดินหน้าขยายงานเพื่อเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทชั้นนำในภูมิภาคอาเซียน ข้าพเจ้ามีความมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่า กลุ่มบริษัททูลิตกร จะเติบโตต่อเนื่องทั้งในประเทศ และในอาเซียน อย่างยั่งยืนในอนาคต สุดท้ายนี้ข้าพเจ้าขออวยพรให้ทุกท่านปลอดภัยจากการระบาดของ COVID-19 ทางเราจะเตรียมพร้อมเพื่ออนาคตที่วิกฤตนี้จะเริ่มคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้นเร็ววัน

ดร. ชุมพล วสประภา  
ประธานกรรมการ



1

**ดร.ชุมพล พรประภา**  
ประธานกรรมการ



2

**นายอภิชาติ เทชมกุลศิริ**  
กรรมการอิสระ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ



3

**นางสาวนัย กมลบุตร**  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ



4

**นายเกียรติคุณ ชชาติประเสริฐ**  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ



5

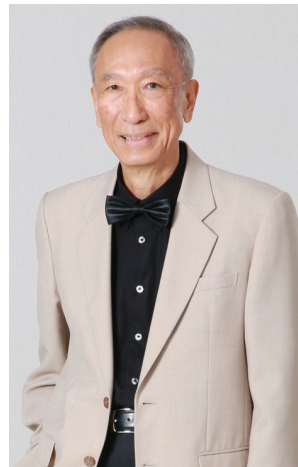
**นายวิบูลย์ เพ็ญอารยวงศ์**  
กรรมการอิสระ  
กรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ





6

นายสittichai พงษ์ประภา  
กรรมการ



7

นายรักสันติ พงษ์ประภา  
กรรมการ



8

นางสาวปฐมา พงษ์ประภา  
กรรมการ  
กรรมการผู้จัดการ



9

นายประภา พงษ์ประภา  
กรรมการ  
รองกรรมการผู้จัดการ



10

นายประสิทธิ์ ไทรสุนทรย์  
กรรมการ



11

นายอภิชัย เอี่ยมเสกขสิริ  
กรรมการ  
กรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ  
เลขานุการบริษัท

# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ



หน่วย : ล้านบาท

2564

2563

2562

## สินทรัพย์

สินทรัพย์รวม

6,979.0

7,356.8

9,163.3

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เข้าซื้อ

3,961.8

4,617.1

7,494.1

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวม

1,322.0

2,000.5

3,878.5

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม

880.0

1,474.9

3,347.5

ส่วนของผู้ถือหุ้น

5,657.0

5,356.3

5,284.9

## ผลการดำเนินงาน

รายได้รวม

2,002.4

2,548.2

3,719.1

รายได้จากการให้เข้าซื้อและเงินให้กู้ยืม-สุทธิ

1,388.9

2,006.8

2,983.8

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

1,344.4

2,000.9

2,979.0

กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังภาษี (งบรวม)

474.4

370.0

486.4

กำไร (ขาดทุน) สุทธิหลังภาษี (งบเฉพาะกิจการ)

319.9

227.4

270.8

## อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร

อัตราดอกเบี้ยรับ (%)

32.5

33.4

35.9

อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)

2.9

3.0

3.0

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)

29.7

30.4

32.9

อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (%)

23.6

14.4

12.9

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)

8.6

6.9

9.3

## อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)

6.6

4.5

4.9

อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์ (เท่า)

0.3

0.3

0.4

## อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)

0.2

0.4

0.7

อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ (เท่า)

4.5

3.1

2.2

อัตราดอกเบี้ยเงินปันผล (%) งบรวม

57.1

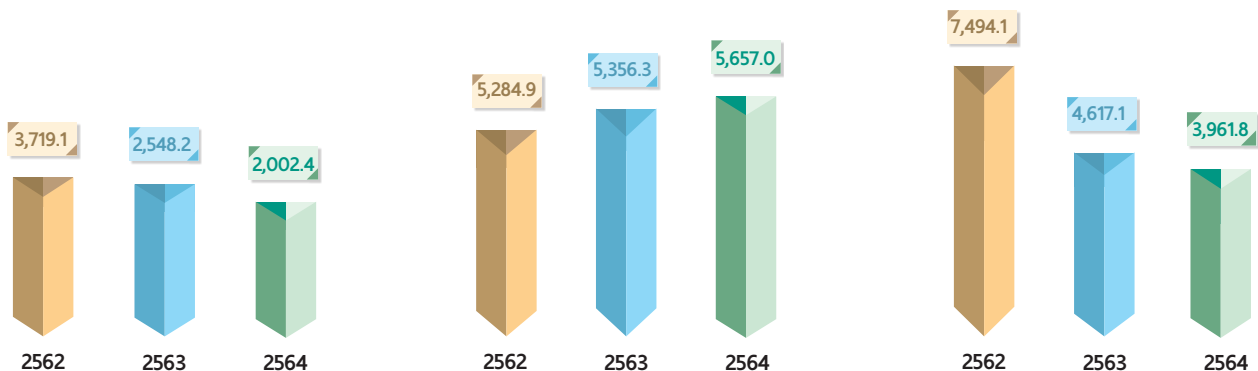
57.1

54.5

รายได้รวม (ล้านบาท)

ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้เข้าซื้อ (ล้านบาท)



# ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

## 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

### 1.1 นโยบายและภาพรวมธุรกิจของบริษัท

#### เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

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

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทจะพิจารณาตามภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นให้บริการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล เพื่ออำนวยความสะดวกในการบริหารจัดการและควบคุมต้นทุนในการดำเนินการ

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

#### วิสัยทัศน์/พันธกิจ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท โดยมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์/พันธกิจ เป้าหมาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท กำหนดทิศทางในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับทิศทางการแข่งขันของธุรกิจ

ในปี 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2564 คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการได้ร่วมกันพิจารณา กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน และให้บทวนเป็นประจำทุกปี (หรือตามเห็นสมควร) เพื่อให้วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน

#### วิสัยทัศน์

ให้บริการสินเชื่อเพื่อรายย่อยในภูมิภาค พร้อมเติบโตไปกับลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

#### พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. พัฒนาศักยภาพของพนักงาน ผู้ให้บริการที่เป็นเลิศ
2. ให้บริการที่สะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่าย
3. เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
4. ใส่ใจและรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

#### ค่านิยม

1. บรรลุเป้าหมาย ด้วยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่นและเชี่ยวชาญ
2. สร้างความสามัคคี ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม และเพิ่มประสิทธิภาพการสื่อสารทั้งภายในและภายนอก
3. เสริมสร้างให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้และพัฒนา
4. ก้าวสู่ความเป็นเลิศด้านการบริการด้วยหัวใจ
5. ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและจริยธรรม





### การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

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

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

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

กลุ่มบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รายใหญ่ของประเทศไทย มีส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ณ เดือนมิถุนายน 2555 อยู่ที่ 20.27% สูงสุดเป็นอันดับ 1 ต่อเนื่องมา 30 ปี และยังเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อที่ได้รับการประกาศเกียรติคุณจาก สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานกฤษฎีกา ให้เป็นผู้ประกอบการซึ่งรักษาสีหัตถ์ผู้บริโภคด้านสัญญาที่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค อีกทั้งกลุ่มบริษัทมีแผนการขยายธุรกิจอย่างชัดเจนในการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในกลุ่มประเทศ ASEAN ซึ่งมีการเปิดการค้าเสรี AEC ในปี 2558 โดยในปี 2557 บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อยอีก 2 แห่ง เพิ่มเติมใน 2 ประเทศ คือ ราชอาณาจักรกัมพูชา ภายใต้ชื่อ “Suosdey Finance PLC” และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ภายใต้ชื่อ “Sabaidee Leasing Co., Ltd.” เพื่อดำเนินธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ และในปี 2558 บริษัทมีการจัดตั้งบริษัทย่อย เพิ่ม 1 แห่ง ภายใต้ชื่อ “บริษัท ทีเค เงินปันใจ จำกัด” เพื่อดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (Nano Finance) โดยในปี 2561 บริษัทย่อยทั้งสองแห่งที่อยู่ในต่างประเทศ มีลูกหนี้เช่าซื้อเพิ่มขึ้น 125.9% และทั้งสองบริษัท มีลูกหนี้เช่าซื้อสุทธิรวม 895.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน 10.2% ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ และในปี 2560 บริษัทฯ ดำเนินการขายหุ้นสามัญของ บริษัท ทีเค เด็บท์ เซอร์วิส จำกัด ทั้งหมดออกไป บริษัทยังคงเดินหน้าขยายงานเพื่อเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทในภูมิภาคอาเซียน โดยในปี 2561 มีการขออนุมัติจากธนาคารกลางกัมพูชาเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น USD 4,000,000 อีกทั้งบริษัทได้ดำเนินการเพื่อขออนุมัติจัดตั้งบริษัท Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd. ในสหภาพเมียนมา (บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 99.00% ของทุนชำระแล้ว) และได้รับอนุมัติจาก Financial Regulatory Department (FRD) ในวันที่ 29 เมษายน 2562 ให้เปิดได้ 3 สาขาในเขตหงสา (Bago Region) ซึ่งบริษัทได้เริ่มเปิดไปแล้ว 1 สาขา ที่เมืองมอนโย และในปี 2563 มีการขยายสาขาเพิ่ม 6 สาขา คือ Kampong Thom, Kampot, Banteay Meanchey, Takao, Pursat and Kampong Chhnang ภายใต้บริษัทย่อย Suosdey Finance PLC ทำให้มีสาขาทั้งหมด 12 สาขา และได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งชาติลาวเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 15,250,000,000 Kip และอยู่ระหว่างดำเนินการเปิดสาขาเพิ่มอีก 3 สาขา คือ Pakse, Xieng Khouang และ Udomchai ทำให้ ณ สิ้นปี 2563 จะมีทั้งหมด 3 สาขา ภายใต้บริษัทย่อย Sabaidee Leasing Co., Ltd. และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ที่ผ่านมามีมติการเข้าซื้อกิจการของ เอ็มเอฟไอแอล (Myanmar Finance International Limited) หรือ MFIL ผู้ให้บริการสินเชื่อในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา เพื่อเป็นการขยายกิจการแบบก้าวกระโดดในต่างประเทศให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2563 นั้น แต่เนื่องจากปัจจัยภายนอกที่เหนือการควบคุมจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส โควิด 19 ระลอกสองในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมารุนแรงกว่ารอบที่ผ่านมา ส่งผลให้แผนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเข้าซื้อกิจการ MFIL ชะลอตัวและไม่สามารถดำเนินการได้ตามเวลาดังกล่าว จนกว่าสถานการณ์คลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น

ในสิ้นปี 2563 บริษัทย่อยทั้งสามแห่ง มีลูกหนี้ และลูกหนี้เช่าซื้อเพิ่มขึ้น 13.8% และทั้งสามบริษัทมีลูกหนี้และลูกหนี้เช่าซื้อ สุทธิรวม 1,062.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วน 26.2% ของลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ ซึ่งทางบริษัทมีเป้าหมายเดิมที่จะขยายสัดส่วนต่างประเทศให้เป็น 50% ของลูกหนี้เช่าซื้อทั้งหมด ภายในสิ้นปี 2563 แต่ไม่สามารถประสบผลสำเร็จได้เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ซึ่งหากเหตุการณ์คลี่คลายไปในทิศทางที่บริษัทคาดว่าจะบรรลุเป้าหมายได้ในปี 2565

ในปี 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 อนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อย ชื่อ บริษัท ทีเค โบรกเกอร์ จำกัด เพื่อทำธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล โดยมีทุนจดทะเบียน 3 ล้านบาท

## การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน

การใช้เงินจากการระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นกู้

1. ปี 2562 บริษัทมีการเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 400,000,000 บาท

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้าของการใช้เงิน
1. ชำระหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดชำระ 20 กรกฎาคม 2562	400 ล้านบาท	3 ปี	บริษัทฯ นำเงินไปชำระคืนหุ้นกู้เดิมบางส่วน 400 ล้านบาท และใช้เงินจากการดำเนินงานกิจการ 200 ล้านบาท ชำระครบถ้วนแล้ว

2. ปี 2561 บริษัทมีการเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 820,000,000 บาท

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้าของการใช้เงิน
1. ชำระคืนเงินกู้กับสถาบันการเงิน	600 ล้านบาท	1 - 3 ปี	บริษัทฯ นำเงินไปชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินครบถ้วนแล้ว
2. ชำระคืนเงินกู้ หรือ หนี้จากการออกตราสารหนี้	220 ล้านบาท	1 - 3 ปี	บริษัทฯ นำเงินไปชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินครบถ้วนแล้ว

3. ปี 2560 บริษัทมีการเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 1,800,000,000 บาท

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้าของการใช้เงิน
1. ชำระคืนเงินกู้กับสถาบันการเงิน	330 ล้านบาท	3 ปี	บริษัทฯ นำเงินไปชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินครบถ้วนแล้ว
2. ชำระคืนหุ้นกู้เดิมที่ถึงกำหนดชำระ ในวันที่ 26.3.2560	900 ล้านบาท	3 ปี	บริษัทฯ นำเงินไปชำระคืนหุ้นกู้เดิมจำนวนเงิน 900 ล้านบาท ครบถ้วนแล้ว
3. ชำระคืนหุ้นกู้เดิมที่ถึงกำหนดชำระ ในวันที่ 28.4.2560	100 ล้านบาท	3 ปี	บริษัทฯ นำเงินไปชำระคืนหุ้นกู้เดิมจำนวนเงิน 100 ล้านบาท ครบถ้วนแล้ว
4. เป็นเงินทุนหมุนเวียนและค่าใช้จ่ายในกิจการ	470 ล้านบาท	3 ปี	บริษัทฯ นำเงินไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ครบถ้วนแล้ว

บริษัทไม่มีข้อผูกพันที่บริษัทให้ค้ำประกันแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และ/หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ถ้ามี) รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อผูกพัน หรือเงื่อนไขดังกล่าวในปีต่อๆ มา

ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์บริษัท (ถ้ามี) จำนวน และชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท

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

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท วิดีโอ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด, บริษัท ชยภาค จำกัด, Suosdey Finance PLC, Sabaidee Leasing Co., Ltd., บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด และ Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd. ดำเนินธุรกิจหลัก โดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์:รถยนต์: เงินให้กู้ยืม:รายได้อื่นๆ เท่ากับ 67.9 : 0.5 : 0.9 : 30.7

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2562-2564 สามารถจำแนกได้ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ/ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวม 2564		งบการเงินรวม 2563		งบการเงินรวม 2562	
		ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
<b>1. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์</b>							
บริษัท วิดีโอ จำกัด (มหาชน)							
บริษัท ชยภาค จำกัด	99.99						
Suosdey Finance PLC	99.95						
Sabaidee Leasing Co., Ltd.	86.89						
รวมรายได้		1,360.2	67.9	1,977.3	77.6	2,945.8	79.2
<b>2. ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์</b>							
บริษัท ชยภาค จำกัด	99.99						
รวมรายได้		10.7	0.5	16.3	0.6	20.8	0.5
<b>3. ธุรกิจเงินให้กู้ยืม</b>							
บริษัท วิดีโอ จำกัด (มหาชน)							
บริษัท ชยภาค จำกัด	99.99						
บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด	99.99						
Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd.	99.00						
รวมรายได้		18.0	0.9	13.3	0.5	17.2	0.5



## 1.2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท (ต่อ)

กลุ่มธุรกิจ/ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวม 2564		งบการเงินรวม 2563		งบการเงินรวม 2562	
		ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
<b>4. รายได้อื่นๆ</b>							
ขายสินค้า		34.6	1.7	0.2	0.01	4.3	0.1
รายได้ค่าธรรมเนียม		34.0	1.7	39.7	1.6	62.6	1.7
หนี้สูญรับคืน		277.6	13.9	240.6	9.4	259.7	7.0
อื่นๆ		267.3	13.4	260.8	10.2	408.7	11.0
รวมรายได้อื่นๆ		613.5	30.7	541.3	21.3	735.3	19.8
<b>รวมรายได้</b>		<b>2,002.4</b>	<b>100.0</b>	<b>2,548.2</b>	<b>100.0</b>	<b>3,719.1</b>	<b>100.0</b>

## 1.2.2 การประกอบธุรกิจแยกตามแต่ละสายผลิตภัณฑ์หรือกลุ่มธุรกิจ

### (1) ลักษณะบริการ

#### 1. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

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

เมื่อผู้เช่าซื้อตกลงทำสัญญา ผู้เช่าซื้อจะชำระเงินดาวน์ ณ วันทำสัญญา และกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ผู้เช่าซื้อสามารถครอบครองและใช้ทรัพย์สินที่ทำสัญญาเช่าซื้อนั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยมีหน้าที่รับผิดชอบบำรุงรักษาทรัพย์สินนั้น ทั้งนี้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะถูกโอนให้แก่ผู้เช่าซื้อต่อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระค่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อครบถ้วนตามสัญญาแล้ว

สำหรับการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น หากแบ่งลักษณะของธุรกิจตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ จะแบ่งได้ดังนี้

#### 1. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

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

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

#### 2. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

กลุ่มบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งรถยนต์มือสองและรถยนต์ใหม่โดยบริษัท ชยภาค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รุ่นและยี่ห้อที่เป็นที่นิยมของตลาดเป็นหลัก เช่น โตโยต้า ฮีโน่ และฮอนด้า เป็นต้น

สำหรับวงเงินในการให้สินเชื่อและระยะเวลาในการผ่อนชำระค่าวงรถจักรยานยนต์นั้น ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย และเพื่อควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ กลุ่มบริษัทจึงได้พิจารณาปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมในการให้บริการสินเชื่อซึ่งได้แก่ เงินดาวน์ที่เพียงพอ ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ กลุ่มบริษัทได้เน้นบริการเช่าซื้อรถยนต์ญี่ปุ่นโดยเน้นรถยนต์ยี่ห้อโตโยต้า เนื่องจากเป็นรถยนต์ที่ได้รับความนิยมจากตลาดเป็นอย่างมาก



หากแบ่งการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของกลุ่มบริษัท ตามลักษณะการใช้งานของรถยนต์ จะสามารถแบ่งออกเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถเพื่อการพาณิชย์ (ผู้เช่าซื้อที่มีวัตถุประสงค์ใช้รถยนต์ในการประกอบธุรกิจการค้า ได้แก่ รถกระบะ และรถตู้)

ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงเหลือของกลุ่มบริษัท จำแนกตามประเภทการใช้รถยนต์\*

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทรถ	2564		2563		2562	
	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ	มูลค่า	ร้อยละ
รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	177.0	60.84	142.1	63.49	194.7	61.81
รถเพื่อการพาณิชย์						
- รถกระบะ	60.9	31.67	62.8	28.06	95.6	30.35
- รถตู้	14.4	7.49	18.9	8.45	24.7	7.84
รวม	192.3	100.0	223.8	100.0	315.0	100.0

\* หลังหักดอกผลเช่าซื้อรถดัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม ก่อนหักค่าเผื่อนี้จะสูญจะสูญ

## 2. ธุรกิจสินเชื่อโนไฟแนนซ์

ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ หรือสินเชื่อโนไฟแนนซ์ เป็นสินเชื่อที่ให้บริการแก่ลูกค้า บุคคลธรรมดา เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ แม้ไม่มีเอกสารรับรองรายได้หรือไม่มีสินทรัพย์เป็นหลักประกัน โดยบริษัทจะพิจารณาการประกอบอาชีพที่เป็นหลักแหล่งแน่นอน มีรายได้จากการประกอบอาชีพที่ชัดเจน โดยจะมีการตรวจสอบสถานที่ประกอบอาชีพและประเมินรายได้จากการประกอบอาชีพ เพื่อใช้เป็นหลักฐานการประกอบการขอสินเชื่อ

สำหรับสินเชื่อโนไฟแนนซ์ ธปท. กำหนดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ หรือค่าธรรมเนียมรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี ในอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Rate) สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 23 มกราคม 2558 เป็นต้นไป และไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563 โดยบริษัทฯ เริ่มให้บริการสินเชื่อโนไฟแนนซ์ ตั้งแต่วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2559

ในปี 2563 - 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้สินเชื่อโนไฟแนนซ์คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.03 และ 0.06 ของรายได้ทั้งหมดตามลำดับ

## (2) ตลาดและการแข่งขัน

### ลักษณะลูกค้า

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 65 ปี ซึ่งเป็นพนักงานหรือลูกจ้างประจำผู้มีรายได้ไม่น้อยถึงปานกลางที่ใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะหรือใช้ประกอบอาชีพ

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น กลุ่มลูกค้าเป้าหมายแบ่งออกตามลักษณะการใช้งาน ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล และรถเพื่อการพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนลูกค้ารถยนต์นั่งส่วนบุคคลต่อรถเพื่อการพาณิชย์ 63:37

## สภาพการแข่งขันทางธุรกิจ

### 1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

การแข่งขันของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในปัจจุบันอยู่ในรูปของการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็วและมีสาขาครอบคลุมสามารถให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สามารถแบ่งตามพื้นที่การให้บริการออกเป็นเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด โดยทั่วไปในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลจะมีการแข่งขันที่สูงกว่าต่างจังหวัด ทั้งนี้ตั้งแต่ปี 2544 เป็นต้นมา อัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยทั่วไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.5 - 2.4 ต่อเดือน ยกเว้นในบางช่วงเวลาอาจจะมีการจัดส่งเสริมการขายให้กับสินค้าเฉพาะรุ่นในระยะเวลาจำกัด ส่งเสริมการขายสินค้าประเภทนั้นๆ

บริษัทเป็นผู้นำในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดเป็นอันดับ 1 ตามการจัดลำดับของสมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทยต่อเนื่องมา 30 ปี โดยส่วนแบ่งการตลาดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ณ เดือน มิถุนายน 2555 อยู่ที่ร้อยละ 20.27



	ปี 2555 (ม.ค.-มิ.ย.)*		ปี 2554		ปี 2553		ปี 2552		ปี 2551	
	คัณ	%	คัณ	%	คัณ	%	คัณ	%	คัณ	%
1. ฐิติกร	23,680	20.27	43,836	23.39	51,956	25.47	50,213	25.11	57,160	21.89
2. ไฮเวย์	19,951	17.08	35,528	18.96	42,399	20.79	39,156	19.58	44,818	17.16
3. กรูปลิส	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. ออยุธยา แคปปิตอล	15,451	13.22	18,371	9.80	17,927	8.79	17,237	8.62	26,215	10.04
6. ธนชาต	3,339	2.86	5,593	2.98	6,621	3.25	10,388	5.19	26,429	10.12
7. อินเทอร์เน็ตบางจาก	1,742	1.49	2,053	1.10	1,869	0.92	3,596	1.80	6,395	2.45
8. อื่นๆ	24,907	21.32	33,160	17.70	29,356	14.39	36,615	18.31	51,485	19.71
	116,841	100.00	187,376	100.00	203,984	100.00	199,983	100.00	261,154	100.00

ที่มา : สมาคมธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ไทย, กรมการขนส่งทางบกและบริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ข้อมูลสิ้นสุด ณ เดือนมิถุนายน 2555 เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

## 2. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้หันมาขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้น เนื่องจากอุตสาหกรรมรถยนต์เป็นอุตสาหกรรมที่มีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูง ประกอบกับสภาพคล่องที่มีอยู่มากในระบบการเงิน ทำให้นับตั้งแต่ครั้งหลังของปี 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 จากสภาวะการแข่งขันทำให้อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงโดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ทำให้ผู้ประกอบการบางแห่งมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า

### • กลยุทธ์การแข่งขัน

กลุ่มบริษัทมีกลยุทธ์ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังนี้

#### 1. การให้บริการลูกค้าที่ดี รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อคอยให้บริการประจำตามสำนักงานและ/หรือสาขาของผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์รวม 500 แห่ง และ 45 แห่งตามลำดับ เจ้าหน้าที่ของกลุ่มบริษัทสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อให้กับลูกค้าทราบภายใน 90 นาที สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และภายใน 1 วัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติสินเชื่อ กลุ่มบริษัทยังสามารถชำระค่าสินค้าให้แก่ผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์ที่มีประวัติการค้าที่ได้อย่างรวดเร็วภายในขั้นตอนการอนุมัติที่รัดกุม

#### 2. การสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ

กลุ่มบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจไม่ว่าจะเป็นผู้จำหน่ายรถจักรยานยนต์และรถยนต์มีความสัมพันธ์ที่ดีทางธุรกิจ และมีความเชื่อถือซึ่งกันและกันมานานกว่า 50 ปี โดยพันธมิตรทางธุรกิจได้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทโดยการแนะนำลูกค้า และร่วมจัดกิจกรรมในการส่งเสริมการขายต่างๆ ซึ่งส่งผลให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบต่อผู้ประกอบการรายอื่น

#### 3. การเพิ่มช่องทางการชำระเงินค่างวด

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

#### 4. การมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้กระจายอยู่เต็มพื้นที่ให้บริการ

กลุ่มบริษัทมีเจ้าหน้าที่สินเชื่อและเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ทั่วกรุงเทพฯ ปริมณฑลและในต่างจังหวัด เพื่อครอบคลุมการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยเจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีความชำนาญในพื้นที่ที่ครอบคลุมเป็นอย่างดีซึ่งจะส่งผลให้การบริการ การตรวจสอบข้อมูล การเร่งรัดหนี้สิน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ





## 5. การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มบริษัทได้จัดอบรมและพัฒนาความรู้ให้แก่บุคลากรอย่างสม่ำเสมอให้ทันกับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของเจ้าหน้าที่ให้มีมาตรฐานเดียวกันตามที่กลุ่มบริษัทกำหนด ซึ่งจะส่งผลให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถลดความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทในการให้สินเชื่อ

## 6. การเป็นสมาชิกสมาคมเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

กลุ่มบริษัทเป็นผู้ร่วมก่อตั้งและเป็นสมาชิกของสมาคมเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ อีกทั้งยังเป็นสมาชิกของสมาคมเข้าซื้อรถยนต์ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทสามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลและพัฒนามาตรฐานในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา

### • นโยบายราคา

กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายด้านการแข่งขันโดยการตัดราคา แต่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาตามความเหมาะสม ประกอบกับต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงรถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่เข้าซื้อ ได้แก่ ประเภทและยี่ห้อรถ สภาพและอายุการใช้งานของรถ รวมถึงคุณสมบัติของผู้เข้าซื้อและผู้ค้ำประกัน

### • ช่องทางการจำหน่าย

ในการให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อของกลุ่มบริษัทนั้น ลูกค้าจะติดต่อเพื่อขอสินเชื่อเข้าซื้อได้ 3 ช่องทาง ได้แก่

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

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้ให้บริการผ่านช่องทางแรกประมาณร้อยละ 95 ทั้งนี้กลุ่มบริษัทได้ยึดนโยบายประกอบธุรกิจในลักษณะประสานประโยชน์ร่วมกันทุกฝ่าย และ มุ่งรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจทุกราย ทำให้บริษัทสามารถขยายพันธมิตรธุรกิจเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี

ตั้งแต่ปี 2544 จนถึงปัจจุบัน กลุ่มบริษัทมีการเพิ่มจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องจาก 27 สาขา ณ สิ้นปี 2544 เป็น 75 สาขา ณ สิ้นปี 2564 ครอบคลุม 57 จังหวัดทั่วทุกภาคของประเทศ

### • แนวโน้มอุตสาหกรรม

ปี 2555 อุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ในประเทศสามารถสร้างยอดขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดขายรถจักรยานยนต์ 2,125,646 คัน และมียอดขายรถยนต์ 1,434,669 คัน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากนโยบายของภาครัฐโดยเฉพาะโครงการรถคันแรกและโครงการรับจำนำข้าว หลังจากปี 2555 ตลาดรถจักรยานยนต์ในประเทศมียอดขายลดลงอย่างต่อเนื่อง 3 ปี ในปี 2556-2558 และสามารถกลับมาขยายตัวอีกครั้ง 2 ปีต่อเนื่องในปี 2562-2563 และในช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา ในปี 2561-2563 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดขายลดลงต่อเนื่อง 3 ปี ในส่วนของตลาดรถยนต์ในประเทศมียอดขายลดลงอย่างต่อเนื่อง 4 ปี ในปี 2556-2559 และสามารถกลับมาขยายอีกครั้ง 2 ปี ต่อเนื่อง ในปี 2560-2561 และในปี 2562-2563 ตลาดรถมียอดขายลดลงอย่างต่อเนื่อง 2 ปี เป็นผลมาจากสงครามการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกากับสาธารณรัฐประชาชนจีน จากนโยบาย American first ของประธานาธิบดี โดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งประเทศไทยพึ่งพาการส่งออกประมาณ 70% ของ GDP ส่งผลกระทบโดยตรงกับภาคการส่งออก อีกทั้งในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ค่าเงินบาทมีการแข็งค่าขึ้นต่อเนื่องจากค่าเฉลี่ย 35.26 บาท ต่อ 1 USD ในปี 2559 มาอยู่ที่ค่าเฉลี่ย 31.28 บาท ต่อ USD ในปี 2563 หรือแข็งค่าขึ้น 11.3% ทำให้ความสามารถในการแข่งขันของสินค้าไทยลดลงในตลาดโลก สถานการณ์ภัยแล้งที่ประเทศไทยประสบมาหลายปี ต่อเนื่องส่งผลต่อผลผลิตของเกษตรกร ในขณะที่สินค้าเกษตรหลักของประเทศมีราคาตกต่ำ เนื่องจากสินค้าเกษตรมีความสัมพันธ์โดยตรงกับราคาน้ำมันโลก (WTI) ซึ่งราคาเฉลี่ยน้ำมันดิบมีราคาตกลงจาก USD 64.5 ต่อ Barrel ในปี 2562 มาอยู่ที่ราคาเฉลี่ย USD 38.6 ต่อ Barrel หรือ ลดลง 40.1% ในปี 2563 ประเทศไทยสามารถส่งออกข้าวได้เป็นอันดับ 3 ของโลก (หลังจากส่งออกข้าวเป็นอันดับ 2 ของโลกติดต่อกัน 4 ปี ในปี 2559-2562) รองจากอินเดียและเวียดนาม เศรษฐกิจไทยที่คาดการณ์ว่าจะขยายตัวต่อเนื่องปี 2562 หดตัว 6.1% จากเหตุการณ์ไม่คาดฝันในรอบ 100 ปี โดยการแพร่ระบาดของ Corona Virus (Covid 19) ในประเทศจีนในช่วงเดือน ธันวาคม 2562 ประเทศไทยเป็นแหล่งท่องเที่ยวที่ชาวจีนชื่นชอบและเข้ามาท่องเที่ยวเป็นจำนวนมาก พบผู้ติดเชื้อ Covid 19 (นอกประเทศจีน) เป็นประเทศแรกของโลก ในเดือน มกราคม 2563



ในปี 2563 ถึงปี 2564 ประเทศไทยประสบกับการแพร่ระบาดมาทั้งสิ้น 5 ระลอก (5 Wave) โดยในปีแรกของการระบาด มีผู้ติดเชื้อทั้งสิ้น 6,285 คน และมีผู้เสียชีวิตทั้งสิ้น 61 คน ส่วนในปีที่สองมีผู้ติดเชื้อทั้งสิ้น 2,217,150 คน และมีผู้เสียชีวิตทั้งสิ้น 21,637 คน เนื่องจาก COVID-19 มีการกลายพันธุ์อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ประชาชนทั่วโลก รวมถึงประเทศไทย ได้มีการระบาดจากเชื้อโรคทั้งสิ้น 5 สายพันธุ์หลัก เริ่มจาก สายพันธุ์แรกจาก Wuhan หรือ S (Serine), G, Alpha, Delta และ Omicron ตั้งแต่เริ่มมีการระบาด COVID-19 (Global Pandemic) มีประชาชนทั่วโลกติดเชื้อในปี 2563 จำนวน 84,013,422 คน เสียชีวิต จำนวน 1,942,041 คน และติดเชื้อในปี 2564 จำนวน 205,033,633 คน เสียชีวิต จำนวน 3,514,532 คน โดยรวม 2 ปีที่ผ่านมาทั่วโลกมีคนติดเชื้อ จำนวน 289,047,055 คน เสียชีวิต จำนวน 5,456,573 คน ถึงแม้ว่าประเทศไทยได้มีการฉีด Vaccine ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 104.1 ล้านเข็มหรือ 65.8% ของประชากรที่ฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม และทั่วโลกมีการฉีด Vaccine ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 8,901,730,198 เข็ม หรือ 48.9% ของประชากรที่ฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม การระบาดคาดว่าจะเริ่มลดความรุนแรงหลังจากประชาชนทั่วโลกได้รับ Vaccine สูงกว่า 70% ของประชากรแต่ละประเทศ โดยเฉพาะเด็กที่อายุน้อยกว่า 11 ขวบ เริ่มได้รับ Vaccine สูงกว่า 70% ของประชากรแต่ละประเทศ ผมมีความยินดีที่จะรายงานให้ทราบว่า ณ สิ้นปี 2564 ทีมงานของเราทั้งในประเทศ และประเทศเพื่อนบ้านได้รับการฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม 99.0% แล้ว ซึ่งปี 2565 น่าจะเป็นปีที่ทั่วโลกจะได้รับ Vaccine ได้อย่างทั่วถึง ซึ่งมีการคาดการณ์ว่าจะทำให้ความรุนแรงของโรคยุติลงได้ในไม่ช้า

ในปี 2564 หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 89.3% ของ GDP ในไตรมาส 3 โดยมีมูลค่าสูงถึง 14.3 ล้านล้านบาท อีกทั้งประเทศไทยมีหนี้ครัวเรือนสูงเป็นอันดับ 12 ของโลก และอันดับ 5 ของเอเชีย ภาคการท่องเที่ยวมีสัดส่วนสูงถึง 20% ของ GDP ในปี 2564 ยังคงติดลบต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเพียง 427,869 คน ลดลง 93.6% จากปี 2563 ที่มีนักท่องเที่ยว 6.7 ล้านคน และลดลง 98.9% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีนักท่องเที่ยว 39.9 ล้านคน ส่วนตัวเลขนักท่องเที่ยวไทยมีจำนวน 90 ล้านคน-ครั้ง ในปี 2564 ลดลง 26.9% จากปี 2563 ที่มีนักท่องเที่ยว 123.2 ล้านคน-ครั้ง และลดลง 60.8% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีนักท่องเที่ยว 229.7 ล้านคน-ครั้ง ในปี 2564 รายได้จากนักท่องเที่ยวชาวไทยและชาวต่างชาติในปี 2564 จำนวน 380,000,000 ล้านบาท ลดลง 53.0% จากปี 2563 ที่มีรายได้ 810,000,000 ล้านบาท และลดลง 87.3% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีรายได้ 3,000,000,000,000 ล้านบาท (ที่มา: กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา)

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 เริ่มกลับมาขยายตัวอีกครั้งที่ 1.6% หลังจากติดลบเป็นรองแค่ปี 2541 ที่ติดลบ 10.8% จากวิกฤตการณ์ต้มยำกุ้ง

ในปี 2564 ตลาดรถจักรยานยนต์ขยายตัวได้เป็นครั้งแรกหลังจากหดตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ส่วนตลาดรถยนต์หดตัวต่อเนื่อง 3 ปี รถจักรยานยนต์มียอดจำหน่าย 1,611,078 คัน เพิ่มขึ้น 6.1% จาก 1,517,682 คัน ในปี 2563 ส่วนตลาดรถยนต์ ในปี 2564 มียอดจำหน่าย 759,119 คัน ลดลง 4.2% จาก 792,110 คันในปี 2563 หดตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2565 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์จะอยู่ที่ 1,644,391 ล้านคัน เพิ่มขึ้น 2.1% และยอดจำหน่ายรถยนต์จะอยู่ที่ 860,000 คัน เพิ่มขึ้น 1.2%

#### • **ภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์โดยรวมทั่วประเทศ**

ธุรกิจเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์แปรผันตามภาวะตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ โดยปี 2553 จนถึงปี 2555 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้น 3 ปีต่อเนื่อง ซึ่งได้รับอานิสงส์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจ อันเป็นผลมาจากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ เช่นโครงการรับจำนำข้าว โดยในปี 2555 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์มีจำนวนสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 2,125,646 คัน ในปี 2556 ถึง 2558 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ลดลงต่อเนื่องสามปี ในปี 2559 ถึงปี 2560 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ เพิ่มขึ้น 2 ปีต่อเนื่อง แต่ในปี 2561 ถึงปี 2563 ตลาดรถจักรยานยนต์ มียอดจำหน่ายลดลงต่อเนื่อง 3 ปี ในปี 2564 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่าย 1,611,078 คัน เพิ่มขึ้น 6.1% จากปีก่อน

ด้านตลาดรถยนต์ สืบเนื่องจากนโยบายรถยนต์คันแรกของภาครัฐในปี 2555 ส่งผลให้รถยนต์มียอดจำหน่ายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 1,434,669 คัน หลังจากนั้นในปี 2556 ถึง 2559 ยอดจำหน่ายรถยนต์ลดลง 4 ปีต่อเนื่องกัน ในปี 2560 ถึง 2561 ยอดจำหน่ายรถยนต์เพิ่มขึ้น 2 ปีต่อเนื่อง และปี 2562 ถึง 2564 ยอดจำหน่ายรถยนต์ลดลง 3 ปีต่อเนื่อง โดยในปี 2564 ยอดจำหน่ายรถยนต์อยู่ที่ 759,119 คัน ลด 4.2% จากปีก่อน

กลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และรถยนต์รายใหญ่คาดการณ์ว่าในปี 2565 ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์จะอยู่ที่ 1,644,391 ล้านคัน เพิ่มขึ้น 2.1% และยอดจำหน่ายรถยนต์จะอยู่ที่ 860,000 คัน เพิ่มขึ้น 1.2%

## ปริมาณการจำหน่ายยานยนต์โดยรวมทั่วประเทศ

(หน่วย: คัน)

ประเภทรถ	2564	2563	2562	2561	2560
รถยนต์นั่ง	251,800	274,753	398,386	399,657	346,250
รถยนต์เชิงพาณิชย์	507,319	517,357	609,166	642,082	525,400
รวมรถยนต์	759,119	792,110	1,007,552	1,041,739	871,650
% เปลี่ยนแปลง	-4.17	-21.38	-3.28	19.51	13.38
รถจักรยานยนต์	1,610,223	1,517,682	1,719,373	1,788,459	1,810,856
% เปลี่ยนแปลง	6.10	-11.83	-3.86	-1.2	4.18

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย, สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย, กรมการขนส่งทางบก

### • แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในประเทศ

บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน) (TK) ได้เริ่มดำเนินการเปิดให้บริการด้านการเงินโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ต่อเนื่องเป็นปีที่ 49 กลุ่มบริษัทเป็นผู้นำธุรกิจในประเทศอีกทั้งเป็นผู้ให้บริการชั้นนำในเขตกรุงเทพฯ ติดต่อกันมากกว่า 30 ปี โดยหลังจากกลุ่มบริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2546 บริษัทมีนโยบายชัดเจนในการขยายธุรกิจไปยังต่างจังหวัดซึ่งปัจจุบัน ณ สิ้นปี 2563 มีประชากร 60,598,505 คน หรือ 91.6% ของประชากรทั้งประเทศ 66,186,727 คน เนื่องจากเศรษฐกิจในต่างจังหวัด ในช่วงปีที่ผ่านมา มีการเจริญเติบโตมากกว่าในเขตกรุงเทพฯ ตั้งแต่จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ ปี 2546 TK เติบโตสาขา 55 สาขา ในช่วง 10 ปีแรก หลังระดมทุนจากผู้ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์หรือเฉลี่ยประมาณ 5 สาขาต่อปี และได้ชะลอการเปิดสาขาในประเทศตั้งแต่ปี 61 เนื่องจากได้เปิดให้บริการครบทุกภูมิภาคครอบคลุม 57 จังหวัด บริษัทยังคงมีนโยบายขยายสาขาเพิ่มอีกหากสภาพเศรษฐกิจเอื้ออำนวย โดยปัจจุบันสัดส่วนลูกหนี้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ของ TK 20% : 80% ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์รวมในต่างจังหวัด : กรุงเทพฯ ที่ 25% : 75% ซึ่งเป็นไปตามแผนงานที่บริษัทวางเป้าหมายไว้ให้มีสัดส่วนธุรกิจสอดคล้องกับยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในประเทศ สำหรับสัดส่วนเช่าซื้อกับเงินสดของตลาดรถจักรยานยนต์ในประเทศ บริษัทประเมินว่ามีสัดส่วนเช่าซื้อสูงถึง 80%

ในปี 2564 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นที่ 1,611,078 คัน เพิ่มขึ้น 6.1% หลังจากที่มียอดจำหน่ายลดลง 3 ปีต่อเนื่อง ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่ายลดลง 3 ปีต่อเนื่อง โดยมียอดจำหน่าย 759,119 คัน ลดลง 4.2% โดยทั้งสองตลาดได้รับผลกระทบจาก Supply Disruption ของ Semiconductor Chip Shortage โดยอุตสาหกรรมประกอบรถยนต์ได้รับผลกระทบหนักกว่า เนื่องจากมีการใช้ Semiconductor Chip ต่อคันสูงกว่ารถจักรยานยนต์

การส่งออกของไทยซึ่งมีส่วนสูงถึง 70% ของ GDP ขยายตัวได้เป็นอย่างดีที่ 17.1% เนื่องจากทั่วโลกโดยเฉพาะประเทศที่มีรายได้สูง เช่น สหรัฐอเมริกา, สหภาพยุโรป, ญี่ปุ่น และจีน กลับมาเปิดประเทศอีกครั้งทำให้ความต้องการสินค้าเพิ่มขึ้นอย่างทวีคูณ ส่งผลให้สินค้ามีราคาสูงและสินค้าหลายชนิดขาดแคลน อีกทั้งการส่งออกต้องเผชิญกับราคาค่าขนส่งสูงเป็นประวัติการณ์ เนื่องจากการขาดแคลนตู้ Container ขนส่งสินค้า อีกทั้งราคาน้ำมันดิบโลก WTI มีราคาเฉลี่ยอยู่ที่ US\$ 68.2 ต่อ Barrel ในปี 2564 เพิ่มขึ้น 76.7% จากปี 2563 ที่ US\$ 38.6 ต่อ Barrel ส่งผลให้สินค้าเกษตรหลักของประเทศไทย เช่น ยางพารา ปาล์มน้ำมัน มันสำปะหลัง ข้าวโพด อ้อย และน้ำตาล มีราคาสูงขึ้น โดยภาคการเกษตรมีอัตราการขยายตัว 1.5% ในด้านการส่งออกข้าว ประเทศไทยทำได้ 6.12 ล้านตัน โดยปริมาณส่งออกเพิ่มขึ้น 6.7% แต่มูลค่าส่งออกลดลง 7.1% จากปีก่อนหน้า โดยอยู่ในลำดับ 3 ของโลก ประกอบกับวิกฤตภัยแล้งในปี 2563 จนถึงปัจจุบันยังเป็นปัญหาที่น้ำกังวลต่อภาคเกษตร

ในปี 2564 หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 89.3% ของ GDP ในไตรมาส 3 โดยมีมูลค่าสูงถึง 14.3 ล้านล้านบาท อีกทั้งประเทศไทยมีหนี้ครัวเรือนสูงเป็นอันดับ 12 ของโลก และอันดับ 5 ของเอเชีย ทางบริษัทได้มีมาตรการเข้มงวดในการบริการสินเชื่อติดต่อกันมาเป็นเวลา 12 ไตรมาส เนื่องจากลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทมีรายได้น้อยและมีความเปราะบางต่อสภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย

ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทฯ มียอดสินเชื่อรถจักรยานยนต์ลดลง 10.5% ในขณะที่ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เพิ่มขึ้น 6.1% ในปี 2564 จากนโยบายเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ อีกทั้งนโยบายตัดหนี้สูญและการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในปี 2564 คาดว่ายอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์จะเพิ่มขึ้นประมาณ 2.1% มาอยู่ที่ 1,644,391 ล้านคัน





ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ และสัดส่วนเปรียบเทียบระหว่างการซื้อด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและเงินสด

(หน่วย : คัน)	2564	2563	2562	2561	2560
ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ทั่วประเทศ	1,610,223	1,517,682	1,719,373	1,788,459	1,810,856
- ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	410,678	397,616	447,644	456,367	460,676
- ยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด	1,199,545	1,120,066	1,271,729	1,332,092	1,350,180
- ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	25.50	26.20	26.04	25.52	25.44
- ร้อยละยอดจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในต่างจังหวัด	74.50	73.80	73.96	74.48	74.56
ปริมาณการซื้อด้วยสินเชื่อในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล					
ร้อยละการซื้อด้วยสินเชื่อ					
ปริมาณการซื้อด้วยเงินสดในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล					
ร้อยละการซื้อด้วยเงินสด					

ที่มา : ข้อมูลจากสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย, กรมการขนส่งทางบก

หมายเหตุ : \* ข้อมูลปริมาณการซื้อสินค้าด้วยสินเชื่อและการซื้อด้วยเงินสด มีข้อมูลสิ้นสุดถึงเดือนมิถุนายน 2555 เท่านั้น เนื่องจากทางกรมการขนส่งทางบก ไม่สามารถแจ้งรายละเอียดของข้อมูลได้

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของกลุ่มบริษัทสามารถสรุปได้ดังนี้

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

ซึ่งเงินทุนที่จัดหามาได้เกือบทั้งหมดถูกนำมาใช้ในการขยายสาขาและลูกค้าสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินร้อยละ 13.5 และส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 86.5 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดโดยมีรายละเอียดแหล่งที่มาของเงินทุนดังนี้



แหล่งเงินทุน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562		2563		2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	163.2	1.9	154.8	2.3	88.5	1.4
เงินกู้ยืมระยะยาว	314.3	3.6	250.1	3.6	391.5	6.0
หุ้นกู้	2,870.0	33.3	1,070.0	15.7	400.0	6.1
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	3,347.5	38.8	1,474.9	21.6	880.0	13.5
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,284.9	61.2	5,356.3	78.4	5,657.0	86.5
รวมแหล่งเงินทุน	8,632.4	100.0	6,831.2	100.0	6,537.0	100.0

บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว โดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 12.1 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด หรือร้อยละ 90 ของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งหมด มีความสอดคล้องและเหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ ในการให้สินเชื่อ โดยบริษัทฯ สามารถชำระคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินได้ทันที หากมีเงินทุนส่วนเกินกว่าความต้องการให้สินเชื่อ ทั้งนี้บริษัทฯ เริ่มใช้เงินกู้ยืมระยะยาวตั้งแต่ปี 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของฐานลูกค้าสินเชื่อประเภทมีหลักประกันที่มีวงชำระเฉลี่ยยาวนานขึ้น

การจัดการแหล่งเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงินโดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนครั้งแรก บริษัทฯ จะมีส่วนทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตรานี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจะปรับลดลง นอกจากนี้การเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะส่งผลให้บริษัทฯ มีความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุนได้ดีขึ้น ทั้งจากการกู้ยืมสถาบันการเงิน การออกเสนอขายตราสารหนี้ หรือตราสารทุนเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต

## 2. การให้กู้ยืม

### 1) นโยบายการให้กู้ยืม

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยได้กำหนดคุณสมบัติ เบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อว่าต้องมีรายได้ที่เพียงพอต่อการชำระค่างวด มีอาชีพการงานที่มั่นคงและที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่งอยู่ในพื้นที่ที่ให้บริการได้ โดยลูกค้าเป้าหมายของกลุ่มบริษัท คือ บุคคลธรรมดาอายุย้อยทั่วไป ซึ่งมีรายได้เพียงพอตามเกณฑ์มาตรฐานของกลุ่มบริษัท

### 2) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์

#### ขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

หลังจากที่ผู้ขอสินเชื่อได้แสดงความประสงค์ในการเข้าซื้อต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะพิจารณาความเหมาะสมของผู้ขอสินเชื่อ โดยพิจารณาจากความมั่นคงของรายได้ อาชีพ หลักแหล่งที่อยู่อาศัย และคุณสมบัติของผู้ค้ำประกัน ในกรณีของรถยนต์ซึ่งเกือบทั้งหมดจะเป็นรถยนต์ใหม่ สำหรับรถจักรยานยนต์ซึ่งทั้งหมดเป็นรถใหม่กลุ่มบริษัทจะเป็นผู้กำหนดเงื่อนไขการรับเข้าซื้อ ต่อจากนั้น เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะตกลงเงื่อนไขการให้สินเชื่อเข้าซื้อ ได้แก่ ยอดจัดหรือเงินดาวน์ ค่างวด ค่าทะเบียนและ พ.ร.บ. และค่าประกันภัยก่อนลงนามทำสัญญาเข้าซื้อ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะแจ้งรายละเอียดผู้ขอสินเชื่อเบื้องต้นไปยังสำนักงานเพื่อให้ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อดำเนินการตรวจสอบประวัติของผู้ขอสินเชื่อจากระบบฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัทว่าบุคคลดังกล่าวอยู่ในบัญชีรายชื่อต้องห้าม (Blacklist) ของทางกลุ่มบริษัทหรือไม่ สำหรับรถยนต์มีการตรวจสอบจากฐานข้อมูลของ National Credit Bureau (NCB) เพิ่มเติมจากการตรวจสอบปกติของทางบริษัท รวมถึงตรวจสอบภาระผูกพันอื่นที่อยู่ระหว่างการพิจารณา หรืออยู่ระหว่างการผ่อนชำระกับกลุ่มบริษัท (ทั้งนี้บัญชีรายชื่อดังกล่าวเป็นรายชื่อที่กลุ่มบริษัทจัดทำขึ้นเอง โดยรวบรวมประวัติการชำระเงินค่างวดของผู้ที่เคยขอสินเชื่อเข้าซื้อจากกลุ่มบริษัท รายชื่อต้องห้าม คือ รายชื่อลูกค้าที่มีปัญหาในการชำระเงินในอดีต)



### ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

กลุ่มบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบประวัติผู้ขอสินเชื่อ หากผู้ขอสินเชื่อมีประวัติหรือไม่มีรายชื่ออยู่ใน Blacklist ของฐานข้อมูลกลุ่มบริษัท เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะให้ผู้ขอสินเชื่อกรอกข้อมูลในคำขอสินเชื่อพร้อมยื่นเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาใบเสร็จเงินเดือน และเอกสารของผู้ค้ำประกัน โดยผู้ขอสินเชื่อจำเป็นต้องแสดงเอกสารตัวจริงแก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และตกลงรายละเอียดการเข้าซื้อ ทั้งนี้เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะจัดทำ Credit Scoring เพื่อประเมินฐานะของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ก่อนส่งข้อมูลและเอกสารทุกฉบับให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเพื่อดำเนินการตรวจสอบความครบถ้วน และความถูกต้องของข้อมูล และบันทึกข้อมูลทั้งหมดในฐานข้อมูลลูกค้าของกลุ่มบริษัทก่อนพิจารณาสินเชื่อในขั้นต่อไป อย่างไรก็ตามหากลูกค้ามีรายชื่ออยู่ใน Blacklist หรือไม่ผ่านมาตรฐาน Credit Scoring กลุ่มบริษัทจะปฏิเสธการให้สินเชื่อและแจ้งผลให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อเพื่อแจ้งต่อไปยังลูกค้า

### ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ภายหลังเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล หากข้อมูลและหลักฐานดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อของกลุ่มบริษัท ฝ่ายสินเชื่อจะดำเนินการอนุมัติคำขอสินเชื่อเข้าซื้อดังกล่าวและแจ้งผลให้ลูกค้าทราบ โดยทั่วไปกลุ่มบริษัทจะใช้เวลาพิจารณาและอนุมัติการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ได้ภายใน 90 นาที กลุ่มบริษัทจะใช้เวลาในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ภายใน 1 วัน และกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร)

### ขั้นตอนการดำเนินงานภายหลังผ่านอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากคำขอสินเชื่อได้รับการอนุมัติเรียบร้อยแล้ว เจ้าหน้าที่จะเป็นผู้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ทรัพย์สินให้แก่กลุ่มบริษัท โดยกลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการประกันภัยทรัพย์สินทันทีที่ลูกค้าได้รับทรัพย์สินไปจากผู้จำหน่าย โดยกลุ่มบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบ ประกัน ทั้งนี้ข้อมูลและหลักฐานของลูกค้าจะอยู่ในฐานข้อมูลของกลุ่มบริษัท ซึ่งฝ่ายปฏิบัติการจะติดตามดูแลลูกค้าต่อไป

### การให้บริการอื่นนอกจากบริการสินเชื่อเข้าซื้อ

นอกเหนือจากการให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อ กลุ่มบริษัทยังให้บริการการทำประกันภัยบริการต่ออายุกรมธรรม์และการดูแลบริการลูกค้าในเรื่องงานทะเบียนตลอดระยะเวลาที่ยังมีการผ่อนชำระกับกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายปฏิบัติการจะมีเจ้าหน้าที่คอยดูแลอำนวยความสะดวกในบริการดังกล่าว

### การจัดเก็บหนี้

ฝ่ายปฏิบัติการจะรับผิดชอบดูแลลูกค้าในส่วนของการชำระค่างวดตามอายุสัญญาเข้าซื้อ โดยส่งเอกสารใบแจ้งการชำระเงิน (Statement) ให้แก่ลูกค้าทุกเดือน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่างวดได้หลายวิธี เช่น การชำระค่างวดโดยเงินสดผ่านธนาคาร ชำระโดยเช็ค ลงวันที่ล่วงหน้า หรือธนาณัติ หรือชำระค่างวดผ่านเจ้าหน้าที่บริหารหนี้ของกลุ่มบริษัทซึ่งไปรับค่างวด หรือชำระค่างวดผ่านสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้เพิ่มช่องทางการชำระค่างวดผ่าน Counter Service (ร้านสะดวกซื้อ) ทั่วไปเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยปกติกลุ่มบริษัทจะดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ลูกค้าหลังการชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาเข้าซื้อ

### การบริหารหนี้และการยึดทรัพย์สิน

ฝ่ายปฏิบัติการจะเป็นผู้ติดตามดูแลการชำระเงินค่างวดของลูกค้า โดยการชำระค่างวดจะเป็นตามรายละเอียดเรื่อง “การจัดเก็บหนี้” ที่ได้กล่าวข้างต้น หากเกิดการค้างชำระค่างวด กลุ่มบริษัทจะมีมาตรการควบคุมสินเชื่อ ดังนี้

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

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



### การพัฒนาด้านนวัตกรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนานวัตกรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดพัฒนาในการสร้างนวัตกรรมในกระบวนการดำเนินงาน ด้วยการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาเพื่อให้สะดวกในการทำงานมากขึ้น ซึ่งที่ผ่านมาได้มีการพัฒนาระบบงานส่วนต่างๆ ดังนี้

พัฒนา “TK Plus” ระบบงานบริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ใหม่เปลี่ยนจากระบบ Manual มาใช้โมบายแอปพลิเคชัน ตั้งแต่ปี 2556 และได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนปัจจุบันเป็นเวลา 7 ปี TK จึงมีความพร้อมของระบบ IT ที่สามารถรองรับระบบอินเทอร์เน็ตที่บ้านด้วยแอปพลิเคชัน Mobile Checker, Mobile Bill และ Mobile Box Management สำหรับให้บริการลูกค้าตั้งแต่เริ่มรับเรื่องขอใช้บริการเช่าซื้อ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ งานบริหารหนี้ และงานอื่นๆ ให้พนักงานบริการลูกค้าผ่านระบบผ่านโมบายแอปพลิเคชันแบบไร้เอกสารระหว่างประสานงานภายใน ลดระยะเวลาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกค้าจาก 1 วัน เหลือเพียง 1-2 ชั่วโมง

พัฒนาแอปพลิเคชัน “TK Plus” ให้ตอบรับการชำระค่างวด สามารถตรวจสอบยอดชำระ ยอดค้างชำระและดอกเบี้ย รวมถึงช่องทางการชำระเงินและค่าธรรมเนียมผ่านทางแอปพลิเคชัน และติดตามเอกสารสัญญาเช่าซื้อ ใบแจ้งหนี้ ใบเสร็จรับเงิน แอปพลิเคชันดังกล่าวมีลูกค้าให้ความสนใจใช้งานในระดับหนึ่ง แต่หลังจากเกิดวิกฤตโควิด 19 ที่มีเหตุการณ์ Lockdown ทำให้มีจำนวนลูกค้าหันมาสมัครใช้งานและมีการใช้ฟังก์ชันจ่ายค่างวดผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นอย่างมาก

TK เห็นทิศทางการพัฒนาช่องทางให้บริการลูกค้าและสานต่อกลยุทธ์ดิจิทัลทรานส์ฟอร์มเมชันสู่ Smart Loan Service เน้นความสะดวกสบาย และรวดเร็ว จึงได้เปิดตัว Line Official @TKPLUS มาเสริมแกร่งมาตรฐานบริการอนุมัติเช่าซื้อ ขยายช่องทางสื่อสารกับผู้บริโภคทั่วประเทศ สามารถติดตามข่าวสารได้ง่าย ตอบโจทย์สังคมออนไลน์ พร้อมใกล้ชิดและเข้าถึง TK ง่ายขึ้น และสามารถตอบกลับข้อมูลด้วยฟังก์ชันแชทบอทตลอด 24 ชั่วโมง อีกทั้งยังเป็นช่องทางเผยแพร่ข่าวสารประชาสัมพันธ์ โปรโมชั่น และบริการต่างๆ อย่างรวดเร็ว



#### (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ได้แก่

ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ 31 ธันวาคม 2564

##### ■ บริษัท รัฐิกร จำกัด (มหาชน)

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
ที่ดิน	เจ้าของ	7.8	7.8	-
อาคาร	เจ้าของ	-	-	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	6.9	11.8	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	2.56	4.2	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	18.8	24.2	-
ระบบสาธารณูปโภค	เจ้าของและสัญญาเช่า	3.6	5.0	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	23.61	26.2	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	สัญญาเช่า	12.66	24.2	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.3	0.4	-
เครื่องมือช่าง	เจ้าของ	0.01	0.02	-
สิทธิการเช่า สำนักงานสาขาเชียงราย เลขที่ 70/6-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง เชียงราย	สัญญาเช่า 2 ปี 1 พ.ย. 60 - 31 ต.ค. 62 ค่าเช่า 24,000 บาท/เดือน	-	-	-
สำนักงานสาขาเชียงใหม่ เลขที่ 267/14-15 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง เชียงใหม่	สัญญาเช่า 3 ปี 2 ก.พ. 60 - 1 ก.พ. 63 ค่าเช่า 10,000 บาท/เดือน	-	-	-
สำนักงานสาขาจันทบุรี เลขที่ 183/6-7 ถนนตรีรัตน์ ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง จันทบุรี	สัญญาเช่า 5 ปี 1 มี.ค. 61 - 28 ก.พ. 66 ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน	0.09	0.16	-
สำนักงานสาขาระยอง เลขที่ 43/5-6 ถนนจันทอุดม ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง ระยอง	สัญญาเช่า 10 ปี 3 พ.ค. 53 - 3 พ.ค. 63 ค่าเช่า 4,000 บาท/เดือน	-	-	-
งานระหว่างก่อสร้าง	เจ้าของและสัญญาเช่า	-	-	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	5.7	5.7	ที่ดิน 3.2 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี และ จังหวัดฉะเชิงเทรา, อาคาร 2.5 ล้านบาท ที่จังหวัดปทุมธานี

■ บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
ที่ดิน	เจ้าของ	4.8	4.8	-
อาคาร	เจ้าของ	-	-	-
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.1	0.1	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	0.01	0.1	-
ค่าบูรณะที่ทำการ	เจ้าของ	0.02	0.04	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.002	0.02	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	เจ้าของ	8.6	8.6	ที่ดิน 8.6 ล้านบาท
สินทรัพย์เพื่อให้เช่า - ที่ดิน	เจ้าของ	12.8	12.8	ที่จังหวัดเชียงใหม่และลำปาง
สินทรัพย์เพื่อให้เช่า - อาคาร	เจ้าของ	4.5	4.9	

■ บริษัท ขยภาค จำกัด

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.01	-	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	-	-	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	-	-
สินทรัพย์เพื่อให้เช่า - ยานพาหนะ	เจ้าของ	1.78	2.4	-

■ บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	-	0.003	-

■ บริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.11	-	-

■ Mingalaba Thitikorn Microfinance Company Limited.

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.03	0.07	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.02	0.09	-



■ Suosdey Finance PLC.

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	1.7	2.0	-
ยานพาหนะ	เจ้าของ	5.6	6.7	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.7	1.2	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.8	1.1	-
ระบบสาธารณูปโภค	สัญญาเช่า	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	สัญญาเช่า	14.0	13.0	-

■ Sabaidee Leasing Company Limited.

ประเภท/ลักษณะทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชี (ล้านบาท)		ภาระผูกพัน
		31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563	
เครื่องใช้สำนักงานตกแต่ง	เจ้าของ	0.3	0.4	-
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.2	0.3	-
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.6	0.7	-
ระบบสาธารณูปโภค	สัญญาเช่า	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคาร	สัญญาเช่า	0.4	0.7	-
งานระหว่างก่อสร้าง	สัญญาเช่า	0.4	-	-

ลูกหนี้การค้า

1. ลูกหนี้เข้าซื้อของกลุ่มบริษัทแบ่งแยกตามประเภทสินทรัพย์

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2564		31 ธ.ค. 2563	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
รถจักรยานยนต์	121,055	5,890.9	158,560	6,377.9
บวกดอกผลค้างรับ		60.1		68.4
หักดอกผลเช่าซื้อรอตัด		(1,632.5)		(1,556.3)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรอตัด		(345.1)		(326.3)
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(344.7)		(509.5)
ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าบว		-		-
<b>สุทธิ</b>		<b>3,628.7</b>		<b>4,054.2</b>
รถยนต์	615	227.0	786	259.3
หักดอกผลเช่าซื้อรอตัด		20.5		(19.5)
หักภาษีมูลค่าเพิ่มรอตัด		14.2		(16.1)
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		8.6		(9.3)
<b>สุทธิ</b>		<b>183.7</b>		<b>214.4</b>
<b>รวม</b>	<b>121,670</b>	<b>3,812.4</b>	<b>159,346</b>	<b>4,268.6</b>

2. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม, ลูกหนี้ Nano Finance และลูกหนี้ Micro Finance

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2564		31 ธ.ค. 2563	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	10,776	165.8	18,568	379.4
หักดอกผลรอการตัดบัญชี		(10.7)		(13.8)
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		(18.3)		(42.9)
ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าบฯ		0.2		0.04
สุทธิ		137.0		322.7

3. ลูกหนี้อื่นของกลุ่มบริษัท

ประเภทสินทรัพย์	31 ธ.ค. 2564		31 ธ.ค. 2563	
	จำนวนราย	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท
ลูกหนี้เคาเตอร์เซอร์วิส	1	10.5	1	19.5
ลูกหนี้อื่นๆ	54	1.9	63	6.3
รวม	55	12.4	64	25.8

4. กลุ่มลูกค้าที่มีสัดส่วนเงินให้กู้ยืมคงค้าง มากกว่าร้อยละ 10 ณ วันสิ้นงวด

- ไม่มี -

5. นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2562 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

■ รดจักรยานยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

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

\* ยอดลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิหลังหักดอกผลเข้าซื้อรถตัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม

\* ในปี 2562 กลุ่มบริษัท พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมอีกร้อยละ 1 ของมูลค่าลูกหนี้ที่ค้าง

ส่วนในปี 2563 กลุ่มบริษัท มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 แล้ว ซึ่งรวมทั้งลูกหนี้รถจักรยานยนต์และรถยนต์

## ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - ค้ำชำระ 1 เดือน	3,281.1	96.2	3,413.3	107.7
ค้ำชำระ 2-3 เดือน	423.5	85.3	746.2	140.6
ค้ำชำระ 4-6 เดือน	241.8	137.0	371.1	231.7
ค้ำชำระ > 6 เดือน	27.0	26.2	33.0	29.4
รวม	3,973.4	344.7	4,563.6	509.4

\* ยอดหลังหักดอกผลเข้าซื้อรถดัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม

### ■ รดยนต์

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์

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

\* ยอดคงเหลือหลังหักดอกผลเข้าซื้อรถดัดบัญชี ภาษีมูลค่าเพิ่ม และหลักประกัน

## ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2564		ปี 2563	
	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - ค้ำชำระ 1 เดือน	166.2	0.3	179.0	0.3
ค้ำชำระ 2-3 เดือน	6.6	0.03	12.0	0.05
ค้ำชำระ 4-6 เดือน	4.9	0.2	16.3	0.7
ค้ำชำระ 7-12 เดือน	8.7	2.2	11.0	2.7
ค้ำชำระ > 12 เดือน	5.9	5.9	5.5	5.6
รวม	192.3	8.6	223.8	9.4

\* ยอดหลังหักดอกผลเข้าซื้อรถดัดและภาษีมูลค่าเพิ่ม



### ■ เงินให้กู้ยืม

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ Nano/Micro Finance

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

\* ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักดอกผลรอดัด

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้ Nano/Micro Finance

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2564		ปี 2563	
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม คงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนหนี้สงสัย จะสูญ	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม คงเหลือสุทธิ*	ค่าเผื่อนหนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนด - 1 เดือน	102.4	2.4	276.1	12.0
ค้างชำระ 2-3 เดือน	32.6	4.8	51.5	8.1
ค้างชำระ 4-6 เดือน	18.6	9.8	36.7	22.1
ค้างชำระ 7-12 เดือน	1.6	1.2	1.0	0.5
ค้างชำระ > 12 เดือน	0.1	0.07	0.2	0.2
รวม	155.3	18.3	365.5	42.9

\* ยอดหลังหักดอกผลรอดัด

\* ในปี 2562 กลุ่มบริษัท พิจารณาตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมอีกร้อยละ 1 ของมูลค่าลูกหนี้ที่ค้างค้าง สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้การค้าอื่น กลุ่มบริษัทจะพิจารณาอัตราที่ตั้ง ดังนี้

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าอื่น

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



## นโยบายการรับรู้อย่างได้และนโยบายการระงับการรับรู้อย่างได้

ก่อนปี 2551 กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้อย่างได้ต่อผลจากการให้เข้าซื้อโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the Digits) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 กลุ่มบริษัทเปลี่ยนนโยบายการรับรู้อย่างได้ต่อผลจากการให้เข้าซื้อเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่เกิดขึ้นใหม่เริ่มตั้งแต่ปี 2551 ตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องสัญญาเช่า และบันทึกการรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดตามเกณฑ์คงค้าง

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการระงับการรับรู้อย่างได้สำหรับส่วนที่เกิดจากลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกัน ทั้งรถจักรยานยนต์และรถยนต์

หากลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระเกินกว่า 3 งวดติดต่อกันที่หยุดรับรู้อย่างได้ไปแล้วกลับมาชำระเงินตามปกติ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ต่อผลเข้าซื้อเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

## นโยบายการตัดหนี้สูญ

### ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตัดหนี้สูญลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมา แต่หากมีการติดตามหนี้สิน แล้วพบว่าไม่สามารถบังคับให้มีการชำระหนี้หรือส่งคืนทรัพย์สินนั้นได้ บริษัทจึงจะพิจารณาในการตัดเป็นหนี้สูญ ในทิศทางเดียวกับการตั้งสำรองหนี้สูญของบริษัท ทั้งนี้จะต้องได้รับการสอบทานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอให้ผู้บริหารอนุมัติให้ดำเนินการตัดเป็นหนี้สูญตามระเบียบของบริษัท

### ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์

ในส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ หากลูกหนี้รถยนต์ค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 3 งวดขึ้นไป กลุ่มบริษัทจะดำเนินการบอกเลิกสัญญาและยึดทรัพย์สินกลับมาเช่นกัน อย่างไรก็ตามหากลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดมากกว่า 1 ปี กลุ่มบริษัทจะดำเนินการเร่งรัดและพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมายจนถึงที่สุด เว้นแต่พิจารณาแล้วเห็นว่ามูลหนี้คงเหลือดังกล่าวไม่คุ้มกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจึงทำการตัดหนี้สูญตามกฎหมาย

## สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดคงเหลือตามบัญชีสุทธิต่อมูลค่าสุทธิที่จะได้รับการขายสินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ากลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย ดังนี้

ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี	ร้อยละ 30
ยอดค้างเกินหนึ่งปี	ร้อยละ 100

## จำนวนรายชั่งเหลือเปรียบเทียบกับลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือของกลุ่มบริษัท

ปี	จำนวนรายชั่ง (คัน) (1)	จำนวนลูกหนี้เข้าซื้อคงเหลือทั้งหมด (จำนวนสัญญา/คัน) (2)	ร้อยละ (3) = (1)/(2)
<b>รถจักรยานยนต์</b>			
31 ธันวาคม 2562	5,854	232,743	2.5
31 ธันวาคม 2563	2,216	158,560	1.4
31 ธันวาคม 2564	1,055	121,055	0.9
<b>รถยนต์</b>			
31 ธันวาคม 2562	-	-	-
31 ธันวาคม 2563	-	-	-
31 ธันวาคม 2564	-	-	-

## เงินลงทุนซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) มีเงินลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2564				
บริษัท	ธุรกิจ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	ร้อยละการลงทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม	มูลค่าเงินลงทุน
1. บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และให้บริการที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงการปรับสภาพรถ	50.0	99.99	49.99
2. บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์	40.0	99.99	43.99
3. บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด	ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ	50.0	99.99	49.99
4. Suosdey Finance PLC	ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์	132.2	99.95	132.14
5. บริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	3.0	99.99	3.0
6. Sabaidee Leasing Co., Ltd.	ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์	58.0	86.89	42.0
7. Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd.	ไมโครไฟแนนซ์	4.7	99.0	4.65
รวม				322.8
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสุทธิ				(4.7)
				321.1

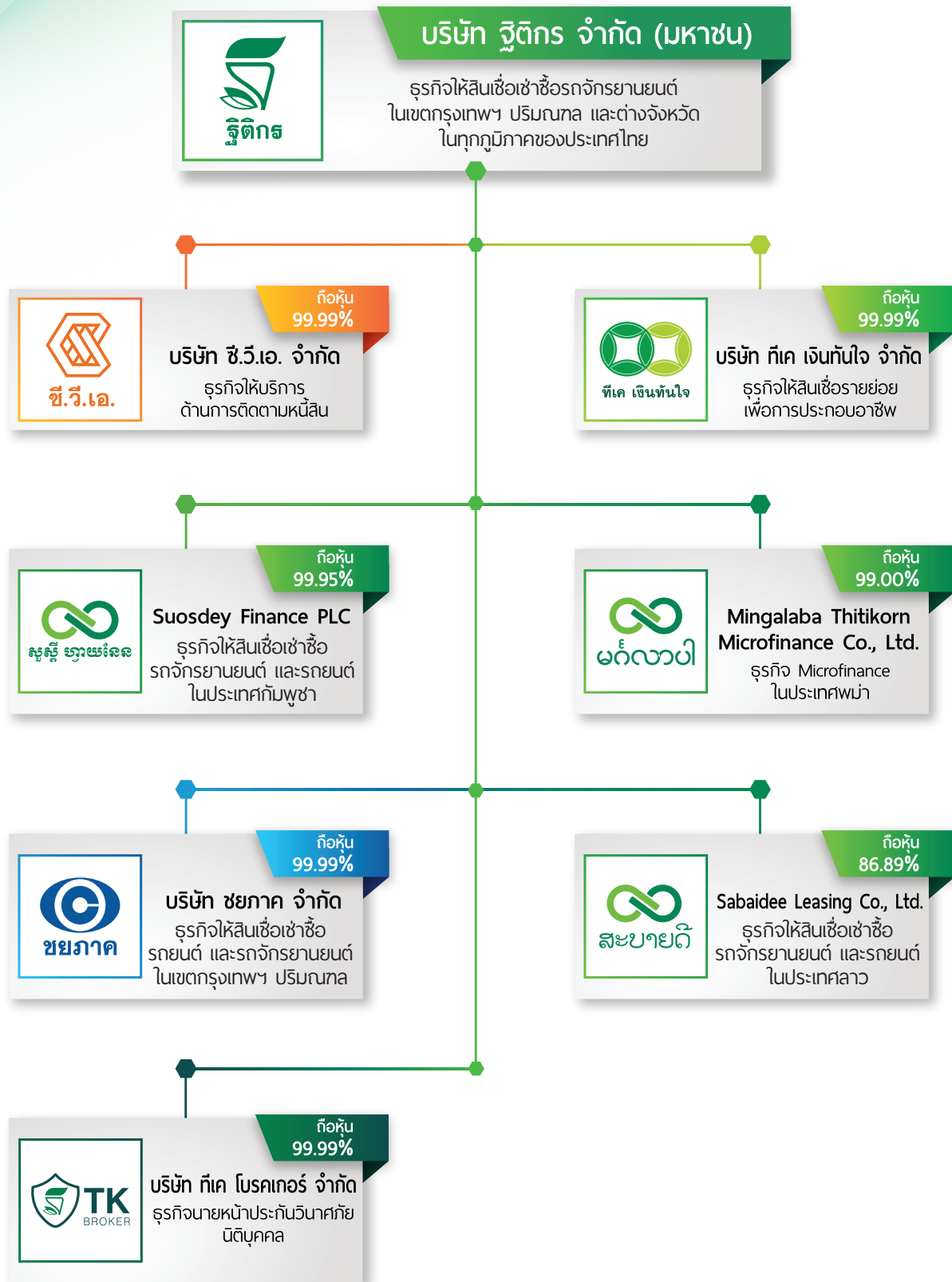
ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการลงทุนระยะยาวในบริษัทย่อยทั้งเจ็ดบริษัท โดยแต่ละบริษัทย่อยจะมีคณะกรรมการร่วมกำหนดนโยบายและกลยุทธ์กับบริษัทเพื่อให้ผู้บริหารในแต่ละบริษัทย่อยนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้ นโยบายหลักของบริษัทย่อยทั้งเจ็ดแห่งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

### (5) งานที่ไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -



### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท แบ่งได้ดังนี้





## ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

1. ชื่อบริษัท : บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง  
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0 2310 7000

ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และบริการจัดเก็บหนี้  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น
2. ชื่อบริษัท : บริษัท ชยภาค จำกัด  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง  
แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0 2310 7000

ประเภทธุรกิจ : เช่าซื้อรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 40,000 หุ้น
3. ชื่อบริษัท : Suosdey Finance PLC  
สถานที่ตั้ง : No. 119-121, Russian Federation Boulevard, Sangkat Teuk Thla,  
Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia

เว็บไซต์ : [www.tk.co.th/suosdey](http://www.tk.co.th/suosdey)  
ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 4,000,000 หุ้น
4. ชื่อบริษัท : Sabaidee Leasing Co., Ltd.  
สถานที่ตั้ง : 077, Thaduea Road  
Unit 05, Ban Buengkayong Srisattanak,  
Vientiane Capital, Lao PDR

เว็บไซต์ : [www.tk.co.th/sabaidee](http://www.tk.co.th/sabaidee)  
ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และรถยนต์  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 1,906,250 หุ้น
5. ชื่อบริษัท : บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 71 ถนนรามคำแหง แขวงห้วยหมาก  
เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0 2310 7000

ประเภทธุรกิจ : ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ  
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 50,000 หุ้น



6. ชื่อบริษัท : Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd.  
สถานที่ตั้ง : No. 218, 29<sup>th</sup> Street, Yong Gyi Qr., Bago, Republic of the Union of Myanmar
- ประเภทธุรกิจ : ดำเนินธุรกิจ Microfinance และธุรกิจทางการเงินรูปแบบอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานที่กำกับดูแลภายใต้กฎหมายของ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา
- จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น
7. ชื่อบริษัท : บริษัท ทีเค โบรมเกอร์ จำกัด  
สถานที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่ เลขที่ 69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0 2310 7000
- ประเภทธุรกิจ : นายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล
- จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด : หุ้นสามัญจำนวน 30,000 หุ้น



## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### หุ้นสามัญ

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

### ผู้ถือหุ้น

#### รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 9 มีนาคม 2564

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท สินทองหล่อ จำกัด	211,800,000	42.36
2. นางสาวปฐมา พรประภา	30,644,267	6.13
3. นายประพล พรประภา	25,566,667	5.11
4. นางสาวปณณ พรประภา	25,425,400	5.09
5. บริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	18,200,000	3.64
6. นางอโนทัย พรประภา	15,366,666	3.07
7. นายสฤติพงษ์ พรประภา	13,000,000	2.60
- นายสฤติพงษ์ พรประภา	7,000,000	1.40
- นางนงนุช พรประภา	6,000,000	1.20
8. นางสาวสุพัฒนา พรประภา	10,666,670	2.13
9. นายรักสนธิ พรประภา	9,500,000	1.90
- นายรักสนธิ พรประภา	9,450,000	1.89
- นางสาวสิริรัตน์ พรประภา	50,000	0.01
10. นายเจนทัศน์ เสงวนเศรษฐกุล	7,200,000	1.44
รวม	367,369,670	73.47

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 9 มีนาคม 2564 โดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีหลักทรัพย์อื่น ได้แก่

### หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีออกหุ้นกู้คงค้าง จำนวนเงินรวม 1,070.0 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ชนิด “ระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้” อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.27-2.70 ต่อปี อายุหุ้นกู้ คงเหลือ 1-2 ปี อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ “A-” โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท วิดีโอ จำกัด (มหาชน) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้ของบริษัท (งบการเงินรวม)

สำหรับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทย่อย จะมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรหลังหักภาษีเงินได้แต่ละปี



ทั้งนี้หลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลได้ใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้มาพิจารณาประกอบ เช่น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท สภาพคล่องของบริษัท การขยายธุรกิจ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว โดยให้แจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไปเพื่อทราบ

เปรียบเทียบข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

รอบผลประกอบการ	2559	2560	2561	2562	2563
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.85	0.93	0.81	1.01	0.74
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.45	0.52	0.45	0.55	0.42
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	53.2	55.7	55.2	54.5	57.1

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

กำหนดนโยบายความเสี่ยง (Risk Management Policy) และกรอบการบริหารความเสี่ยง ติดตามประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจให้บริการลูกค้าทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งจะมีการรายงานความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- ให้มีกระบวนการ แนวทาง และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ เหมาะสม และเพียงพอ
- ให้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง และกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัย

#### แนวปฏิบัติด้านความเสี่ยง

- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รับผิดชอบ
- ระบุปัจจัยเสี่ยง กำหนดมาตรการในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติต่างๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ แผนงาน และวิธีการบริหารจัดการได้อย่างทันทั่วทั้ง

ให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติทั้งหลาย

### 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### 2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามและการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และข้อบังคับต่างๆ จากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(ก) การที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่ใช้บังคับกับการประกอบธุรกิจได้อย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งที่เป็นกฎหมาย ข้อบังคับ และประกาศต่างๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่จะมีการแก้ไขเพิ่มเติมต่อไปในอนาคต และอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของบริษัท

ธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ และมีธุรกิจนาฬิกาแฟชั่น ซึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีรายได้คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.5 ของรายได้รวมของบริษัท (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564) ทั้งนี้ภาครัฐมีนโยบายคุ้มครองผู้บริโภคที่เป็นผู้รับบริการสินเชื่อ โดยการบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อควบคุมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อคุ้มครองผู้รับบริการสินเชื่อ ซึ่งรวมไปถึงกฎหมายดังต่อไปนี้

1. ประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) (รวมฉบับแก้ไขเพิ่มเติม)
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน (รวมฉบับแก้ไขเพิ่มเติม)
3. ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 (รวมฉบับแก้ไขเพิ่มเติม)
4. (ร่าง) ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. ....
5. พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 (รวมฉบับแก้ไขเพิ่มเติม)
6. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (รวมฉบับแก้ไขเพิ่มเติม)
7. พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต พ.ศ. 2545 (รวมฉบับแก้ไข)
8. พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (รวมฉบับแก้ไข)



9. ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเรื่อง หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการออกใบอนุญาตให้นิติบุคคลเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

10. พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

บริษัทฯ ยังไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย จนเกิดเป็นคดีฟ้องร้องในชั้นศาลแต่อย่างใด

นอกจากนี้บริษัทยังมีฝ่ายกฎหมาย เพื่อสนับสนุนการทำงาน และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านกฎหมาย กฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการติดตามการแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และในกรณีจำเป็น บริษัทฯ จะว่าจ้างที่ปรึกษาทางกฎหมายภายนอกเพื่อให้คำปรึกษา และให้ความเห็นทางกฎหมาย ทั้งนี้เพื่อบริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจตามกฎหมายได้

#### (ข) ความเสี่ยงด้านกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ เพื่อให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ซึ่งมีลูกค้าเป็นจำนวนมาก และจำเป็นต้องมีการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรัดกุม เพื่อปกป้องความเสี่ยงจากการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทจะต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (Personal Data Protection Act: PDPA)

บริษัท ฐิตกร จำกัด (มหาชน) มีแผนจัดการความเสี่ยง ดังนี้

1. กำหนดนโยบายข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับกฎหมาย และประกาศจากภาครัฐสืบเนื่องจากกฎหมายต่างๆ
2. กำหนดกระบวนการจัดการข้อมูลส่วนบุคคลและการเข้าถึงข้อมูลที่รัดกุม ออกแบบมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และมีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ
3. สร้างความตระหนักและความเข้าใจให้กับบุคลากรในองค์กร
4. ในกรณีที่บริษัทจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่หน่วยงานรัฐตามที่ร้องขอ บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบอำนาจทางกฎหมายและพิจารณาเนื้อหาของข้อมูลให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะต้องไม่ก่อให้เกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล
5. มีการปฏิบัติตามสิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายกำหนดดังนี้
  - 1) สิทธิได้รับการแจ้งให้ทราบถึงรายละเอียดต่างๆ รวมถึงวัตถุประสงค์ของการจัดเก็บข้อมูล
  - 2) สิทธิขอเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล และสิทธิในการขอให้แก้ไขข้อมูลส่วนบุคคล
  - 3) สิทธิในการขอให้โอนข้อมูลส่วนบุคคล
  - 4) สิทธิคัดค้านการเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล สิทธิขอให้ลบหรือทำลาย หรือทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถระบุตัวบุคคล และ สิทธิขอให้ระงับการใช้ข้อมูล
6. มีมาตรการจัดเก็บรวบรวม ใช้หรือเปิดเผย และทำลาย เพื่อให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลมั่นใจได้ว่าข้อมูลจะไม่รั่วไหล

#### ความเสี่ยงด้านการเงิน

เนื่องจากรายได้หลักของกลุ่มบริษัทเป็นดอกเบี้ยรับจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งถูกกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้คงที่ตลอดอายุสัญญา ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ดังนั้นบริษัทจึงได้คงสัดส่วนการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะเวลา 3 ปี และออกพันธบัตรระยะยาว 2-3 ปี ไว้ในระดับสูง ทำให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่รวม 391.5 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 240.4 ล้านบาท) พันธบัตรรวม 400 ล้านบาท (ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 400 ล้านบาท) ซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะยาวและพันธบัตรมีสัดส่วน 90.0% ของยอดเงินกู้รวมทั้งหมด 880.0 ล้านบาท บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ที่ระดับ A- ทำให้ทั้งสถาบันการเงินและผู้ลงทุนเกิดความมั่นใจมากขึ้นในความแข็งแกร่งของฐานะการเงินของทางบริษัท เป็นผลให้บริษัทได้รับเงินปันผลที่เพิ่มขึ้น





## ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

### ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน

#### - สิ้นเชื้อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนัก หากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลานานกว่า 48 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 63 แห่งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 524 แห่งในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

#### - สิ้นเชื้อเข้าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ และผู้ประกอบการในรูปบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์ หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ แต่ในปีที่ผ่านมา มีผู้ประกอบการหลายรายประสบปัญหาจากลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จึงชะลอการให้สินเชื่อรถยนต์ใหม่ จึงเป็นโอกาสของกลุ่มบริษัทในการที่จะคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพจึงหันมาให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่โดยแนวโน้มมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงจนเกินไป

### ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในการขายธุรกิจของผู้ประกอบการแต่ละรายในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์สามารถทำได้ตามศักยภาพของบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดๆ ดังนั้นผู้ประกอบการทุกรายมีโอกาสดังกล่าวจะได้รับความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากขาดความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ และขาดระบบการบริหารและการจัดการที่ดี อย่างไรก็ตาม จากการที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน กลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดมาตรการสำคัญในการประกอบธุรกิจ อาทิ กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน กำหนดให้มีมาตรฐานการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวดทุกขั้นตอน รวมถึงการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าและหลักประกันแต่ละราย ทั้งนี้บริษัทได้มีการตั้งสำรองเป็นค่าเผื่อสำหรับความเสี่ยงในอนาคต เป็นจำนวนที่เพียงพอและเหมาะสมกับธุรกิจมาโดยตลอด

### ความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

รถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่กลุ่มบริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่าย ซึ่งโดยทั่วไปหากลูกค้าชำระค้างงวดมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวดจะสามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ อย่างไรก็ตาม เมื่อมีการขาดทุนเกิดขึ้น ส่วนต่างจากการขาดทุนดังกล่าวยังสามารถติดตามทวงถามจากผู้ใช้บริการเช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ ซึ่งจะสามารถชดเชยความเสียหายดังกล่าวลงได้ อนึ่งจำนวนผลขาดทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับ สภาพ ยี่ห้อ รุ่นรถ จำนวนปี และความต้องการในท้องตลาดที่มีต่อสินค้านั้นๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการว่าจ้างปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

### ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่จูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการอบรมและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป



### ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ

ปัจจุบันธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อถูกกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ซึ่งกำกับดูแลสัญญาเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค เช่น กำหนดระยะเวลาและขั้นตอนการบอกเลิกสัญญา และอัตราเบี้ยปรับการผิดนัดจ่ายชำระในอัตราไม่เกินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Rate) บวกร้อยละสามต่อปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินร้อยละสิบห้าต่อปี โดยเริ่มใช้เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2561 (เดิม MRR ของธนาคารกรุงไทย +10%) ทั้งนี้สินเชื่อเช่าซื้อมิได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในอนาคตหากภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อควบคุมให้การดำเนินงานเป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ตามปัจจุบันกลุ่มบริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางที่ทาง ธปท. ใช้กำกับสถาบันการเงิน เช่น เกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงเชื่อว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดีหากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้นจะเป็นการกดดันต่อผู้ประกอบการรายเล็กๆ ที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้ผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต

### ความเสี่ยงจากความแตกต่างระหว่างอายุของสินเชื่อเช่าซื้อกับแหล่งเงินทุน

เนื่องจากระยะเวลาผ่อนชำระของสินเชื่อเช่าซื้อเมื่อเสร็จคืออยู่ระหว่าง 24 ถึง 30 เดือน และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์อยู่ระหว่าง 48 ถึง 60 เดือน หากใช้เงินทุนระยะสั้นจำนวนมาก อาจพิจารณาได้ว่าเป็นความเสี่ยงหากสถาบันการเงินเรียกเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคืนทันทีถึงแม้ว่ากลุ่มบริษัทมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและเป็นลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินกว่า 14 แห่ง ไม่เคยมีปัญหาด้านการเงินหรือการผิดนัดชำระหนี้ แม้กระทั่งในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540 ที่สถาบันการเงินจำนวนมากประสบปัญหาแต่กลุ่มบริษัทก็มิได้ถูกเรียกเงินกู้ยืมคืนแต่อย่างใด เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในการจ่ายชำระคืนเงินกู้ บริษัทจึงได้เพิ่มเงินกู้ระยะยาวเพื่อลดความเสี่ยงในด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมียอดเงินกู้ระยะยาวอัตราดอกเบี้ยคงที่กับสถาบันการเงินจำนวน 391.5 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 400.0 ล้านบาท สัดส่วนเงินกู้ดอกเบี้ยคงที่ระยะยาว (รวมถึงที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี) ที่ 90.0% ส่งผลให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

### 2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์สิน

#### ความเสี่ยงจากบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ >50%

ณ วันที่ 9 มีนาคม 2564 กลุ่มตระกูลพรประภา ถือหุ้นในบริษัท จำนวน 377,572,000 หุ้น คิดเป็น 75.51% (มากกว่า 50%) ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จึงทำให้กลุ่มพรประภาสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเรื่องกฎหมายหรือข้อบังคับกำหนดต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องของผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

บริษัทฯ และคณะกรรมการบริษัทยึดมั่นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม และคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ได้ประกาศใช้ ตลอดจนกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระดับอำนาจอนุมัติดำเนินการต่างๆ ของบริษัท การกลั่นกรองโดยผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัทสำหรับโครงการที่สำคัญ โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นจะระบุความเห็นของคณะกรรมการบริษัทอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับความเห็นของกรรมการต่อรายการดังกล่าว และใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานในการตัดสินใจต่อไป นอกจากนี้ กรณีบริษัทฯ มีการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียกับรายการที่เกี่ยวข้องกันก็ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียกับรายการที่เกี่ยวข้องดังกล่าวไม่มีสิทธิ์ออกเสียงในวาระดังกล่าว ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในระดับ 5 ดาว เป็นเวลา 3 ปี ติดต่อกัน และได้รับรางวัล Investor Choice Award คะแนนประเมินการจัดประชุมผู้ถือหุ้น 100 คะแนนเต็ม (ติดต่อกันเป็นปีที่ 13) ซึ่งเป็นการให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ ให้ความสำคัญและมีธรรมาภิบาลในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 3. การขับเคลื่อนเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส บนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีเป้าหมายสูงสุด คือ ความยั่งยืนขององค์กร อันก่อให้เกิดคุณค่าร่วมด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อยกระดับการพัฒนาอย่างยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนขององค์กร เพื่อถือเป็นแนวทางดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ดังนี้

##### กลยุทธ์ความยั่งยืน

1. กำหนดให้มีกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กรที่ครอบคลุมการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงองค์กร และความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
2. กำหนดให้มีการประเมินและตอบสนองประเด็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ธรรมชาติ และให้พิจารณาเป็นประเด็นสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การตัดสินใจทางธุรกิจ และกระบวนการดำเนินงาน เพื่อรักษาความมั่นคงและยั่งยืนขององค์กร

##### ธรรมาภิบาล

1. ยึดถือหลักคุณธรรมและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและปฏิบัติงาน พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีการ และมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้
2. ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางและวิธีปฏิบัติที่กำหนดไว้จรรยาบรรณบริษัทฯ รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ประกาศของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น พนักงาน สังคมและสิ่งแวดล้อม การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน การใช้ระบบเครือข่ายและคอมพิวเตอร์ เป็นต้น

##### เศรษฐกิจ

1. แสวงหาแนวทางพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานในทุกกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยมีการกำหนดเป้าหมาย วิธีการวัดผล การติดตาม และการประเมินความยั่งยืนของกิจกรรม
2. พัฒนาและส่งเสริมนวัตกรรมองค์กร และเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้เป็นกลยุทธ์ธุรกิจ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มและความเติบโตขององค์กรในระยะยาว ตลอดจนประโยชน์ร่วมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. ส่งเสริมและสนับสนุนให้พันธมิตร คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่ธุรกิจดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

##### ความปลอดภัย

1. กระตุ้นจิตสำนึกและปลูกฝังวัฒนธรรมด้านความปลอดภัย การปกป้องดูแลสิ่งแวดล้อม และความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
2. ตั้งเป้าหมายอุบัติเหตุจากการทำงานเป็น “ศูนย์” โดยต้องพัฒนา ปรับปรุง ยกระดับมาตรฐานด้านความปลอดภัยให้เหนือกว่าที่เกณฑ์กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งห้ามดำเนินการใดที่ปราศจากมาตรการควบคุมความปลอดภัย และการอบรมด้านความปลอดภัยที่รองรับอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

##### สิทธิมนุษยชน

1. มุ่งเป็นองค์กรที่ยอมรับและเคารพความหลากหลายรวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างโดยไม่เลือกปฏิบัติ ให้โอกาสอย่างเท่าเทียม มอบหมายงานให้เพียงพอตามความสามารถ และผลตอบแทนที่เหมาะสม ห้ามการจ้างแรงงานที่มีอายุต่ำกว่า 18 ปี และแรงงานผิดกฎหมาย
2. ดูแลและคุ้มครองความปลอดภัยแก่พนักงาน ลูกจ้าง และทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยไม่ให้เกิดกระทบกับสิทธิและความปลอดภัยของผู้อื่น รวมทั้งปกป้องสิทธิส่วนบุคคล การเก็บรักษาข้อมูลความลับ การเปิดเผยข้อมูล และการใช้ประโยชน์ข้อมูลส่วนบุคคล
3. เคารพสิทธิ ให้เกียรติ ปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และคู่ค้า ด้วยความเสมอภาคคำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์



## นโยบายการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงาน ความมั่นคงและความก้าวหน้าทางอาชีพ รวมทั้งทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน นอกจากนี้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานและไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ และไม่สนับสนุนแนวทางการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ในปี 2564 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องราวการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด จากพนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจในระดับหนึ่งว่าการดำเนินงานของบริษัท ไม่ได้สร้างผลกระทบหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลกระทบกับสังคม ชุมชน ในท้องถิ่น

### สังคมและชุมชน

1. ดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยไม่มีการแบ่งแยกเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ รสนิยมทางเพศ หรือความพิการ เพื่อให้พนักงานทุกคนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
2. เสริมสร้างและส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ด้วยการเปิดกว้างรับฟังความคิดเห็น การปรึกษาหารืออย่างโปร่งใสและสร้างสรรค์ ปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียม และเคารพในความแตกต่าง ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาคุณภาพชีวิต และความเข้มแข็งของชุมชน
3. ดำเนินงานด้านการพัฒนาสังคม และสาธารณประโยชน์ต่างๆ โดยให้ความร่วมมือกับภาคีเครือข่ายทั้งชุมชน หน่วยงานราชการ และภาคประชาชน เพื่อพัฒนาความเป็นอยู่และสภาพแวดล้อมของชุมชนในสังคมให้ดีขึ้น

### การดูแลและการพัฒนาพนักงาน

#### 1. นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน

บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานอย่างเหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่งงาน นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มเติมสวัสดิการที่หลากหลายรูปแบบ ตั้งแต่เงินพิเศษที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสจากการทำงาน รางวัลพนักงานดีเด่น ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดดูแลสุขภาพประจำปี

#### 2. ด้านการพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพของบุคลากร

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาบุคลากร โดยวิธีการต่างๆ ที่เหมาะสมจะเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่จะส่งเสริมให้บุคลากรมีคุณภาพ ศักยภาพและประสิทธิภาพ สามารถใช้ความรู้ความสามารถได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรใหม่ และการฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรเดิม

##### 2.1 การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรใหม่

การปฐมนิเทศบุคลากรใหม่ ซึ่งเป็นการฝึกอบรมให้ความรู้ความเข้าใจพื้นฐานที่จำเป็นแก่บุคลากรใหม่ เพื่อให้เข้าใจเบื้องต้นเกี่ยวกับองค์กร สามารถปรับตัวและทำงานในองค์กรได้อย่างมีความสุข

##### 2.2 การฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับบุคลากรเดิม

บริษัทได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อให้สอดคล้องกับการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย รวมทั้งเพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยน โอนย้ายตำแหน่งงานอีกด้วย ซึ่งประกอบไปด้วยการพัฒนาตามกรอบ ดังนี้

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

#### 3. โครงการส่งเสริมสุขภาพของพนักงานและความมั่นคงในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับสุขภาพของพนักงาน เพราะเชื่อว่าหากพนักงานมีสุขภาพดีแล้ว พนักงานย่อมมีความสุข และมีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้นบริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมดังต่อไปนี้มาอย่างต่อเนื่อง

- การตรวจสุขภาพประจำปีให้พนักงาน โดยมีรายการตรวจที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัยและลักษณะงานที่รับผิดชอบ
- การต่อต้านสิ่งเสพติดภายในองค์กร





- จัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล ที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่พนักงานต้องเข้ารับการรักษาในฐานะผู้ป่วยใน และสวัสดิการในกรณีเป็นผู้ป่วยนอก

- การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงาน จัดสถานที่ออกกำลังกาย เพื่อให้พนักงานได้ผ่อนคลายจากการทำงาน และได้ใช้เวลาทำกิจกรรมต่างๆ ร่วมกัน การจัดกิจกรรมกีฬาประจำปี โดยเริ่มมาตั้งแต่ปี 2552 เพื่อกระตุ้นให้พนักงานเกิดความสามัคคี ฝึการทำงานเป็นทีม เป็นการสร้างโอกาสการเรียนรู้และศักยภาพของพนักงาน

#### 4. โครงการให้เงินช่วยเหลือแก่พนักงานที่ประสบภัยทางธรรมชาติ

ทั้งอุทกภัย วาตภัย ที่ทำให้พนักงานต้องสูญเสียทรัพย์สินอย่างไม่ได้คาดคิดมาก่อน สำหรับเงินช่วยเหลือจะทำให้พนักงานสามารถปรับตัวและสามารถกลับมาปฏิบัติงาน และดำเนินชีวิตต่อไป

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

#### 5. โครงการส่งเสริมความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ดังนั้นบริษัท จึงจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และซ้อมดับเพลิง ในกรณีเกิดเพลิงไหม้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการจัดสถานที่ทำงานและจัดระบบโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ รวมถึงจัดเตรียมอุปกรณ์ความปลอดภัยต่างๆ ให้เพียงพอต่อการทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีจากการทำงาน

- จัดให้มีการฝึกอบรม การขับขี่ปลอดภัย และรณรงค์การใส่หมวกกันน็อค

#### 6. โครงการปรับปรุงคุณภาพชีวิต และการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตให้กับพนักงาน

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัท ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงได้ดำเนินโครงการ ดังต่อไปนี้

- กองทุนสวัสดิการคุ้มครองพนักงาน จัดตั้งเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ความเสียหายของร่างกายและทรัพย์สินในกรณีประสบอุบัติเหตุ (ทั้งในเวลางานและนอกเวลา)

- กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันระหว่างสมาชิก และครอบครัวสมาชิกที่ถึงแก่ความตาย

- จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่ : ความคุ้มครองภัยอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น 24 ชม. อันเป็นผลทำให้สูญเสียชีวิต อวัยวะ สายตา ทุพพลภาพ โดยทุนประกันขึ้นอยู่กับตำแหน่งงาน

- โครงการกองทุนการศึกษาบุตร ซึ่งมอบให้กับบุตรโดยชอบด้วยกฎหมายของพนักงาน สำหรับประเภทของทุน ตามระดับการศึกษา ตั้งแต่ระดับอนุบาล สูงสุดถึงระดับอุดมศึกษา โดยได้จัดมอบทุนการศึกษาต่อเนื่องในทุกๆ ปี ปี 2563 บริษัทมีการมอบทุนการศึกษาบุตรพนักงานจำนวน 892 ทุนการศึกษา รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,588,500 บาท

ทั้งนี้ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งเดินหน้านับสนุนการศึกษาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 และตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษา ซึ่งเป็นกลไกพื้นฐานสำคัญในการขับเคลื่อน พัฒนาสังคม และประเทศชาติ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพให้แก่สังคม ขณะเดียวกัน ยังเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานและครอบครัว

- โครงการสวัสดิการเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยได้สิทธิพิเศษ คือกู้ได้ 100% จากราคาประเมินหรือราคาซื้อขาย และได้รับดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ

- สวัสดิการพินิจต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นพินิจสมรสพนักงาน พินิจของพนักงาน และพินิจของบุคคลในครอบครัว

- มอบรางวัลพนักงานดีเด่นพร้อมเงินรางวัล เป็นประจำปีให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานด้วยความตั้งใจ และมีผลการปฏิบัติงานเป็นที่น่าพอใจ เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงาน

#### สิ่งแวดล้อมและการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

1. บริหารจัดการของเสียจากกระบวนการให้บริการอย่างเป็นระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ทุกกระบวนการของการดำเนินธุรกิจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานการใส่ใจ ดูแลรักษา เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

2. ใช้ทรัพยากรต่างๆ ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

3. คิดและแสวงหาแนวทางและวิธีการลดการใช้ทรัพยากรและพลังงาน ตลอดจนลดการปล่อยของเสีย และก๊าซเรือนกระจก เพื่อป้องกันควบคุม และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ชุมชน และสังคมให้น้อยที่สุด



## การร่วมมือกับทุกภาคส่วนเพื่อส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืน

ทั้งในด้านข้อกำหนดและข้อบังคับ สร้างความตระหนักรู้ให้กับทุกคนในองค์กร ร่วมมือกับภาครัฐ ภาคธุรกิจ ชุมชน และภาคประชาสังคม เพื่อส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ในปี 2564 บริษัทได้กำหนดความสำคัญและผลกระทบของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มที่มีต่อการเติบโต และความยั่งยืนของการดำเนินธุรกิจ ดังที่ได้แสดงไว้ในตารางด้านล่างถึงลำดับความสำคัญ และวิธีการของบริษัทในการตอบสนองต่อแต่ละกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัทภายใต้กรอบความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	วิธีการมีส่วนร่วม	การดำเนินการ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"><li>- รายได้ ราคาหุ้นและเงินปันผลที่สร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่า</li><li>- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน</li><li>- การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส</li><li>- แนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li><li>- ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี</li><li>- รายงานประจำปี</li><li>- ให้โอกาสผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท</li><li>- พบปะนักลงทุนผ่านกิจกรรมต่างๆ</li><li>- ให้ข้อมูลการลงทุนตามช่องทางสื่อสารของบริษัท</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- กำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับแนวโน้มการเติบโตของธุรกิจ</li><li>- จัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นเวทีให้ผู้ถือหุ้นซักถามข้อมูลและแสดงความคิดเห็น</li><li>- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ จัดทำขึ้น</li><li>- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li><li>- ดำเนินการอย่างเคร่งครัดภายใต้กฎหมายข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง</li></ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"><li>- ส่งมอบบริการที่มีคุณภาพและรวดเร็ว</li><li>- พนักงานประพฤติตนด้วยความซื่อสัตย์</li><li>- ปกป้องข้อมูลลูกค้า</li><li>- การปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- ให้ข้อมูลการบริการ และผลิตภัณฑ์ต่างๆ ผ่านเว็บไซต์</li><li>- พร้อมให้บริการ และมีช่องทางการรับฟังความคิดเห็นและข้อร้องเรียนผ่านเว็บไซต์และอีเมลที่สามารถตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- สามารถให้ข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้องและโปร่งใส</li><li>- มีการทบทวนกระบวนการปฏิบัติงานและการบริการเป็นประจำ เพื่อให้แน่ใจว่า ระบบปัจจุบันตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า</li><li>- พัฒนาขีดความสามารถด้านไอทีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า</li><li>- มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการปกป้องความลับของผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย</li></ul>



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	วิธีการมีส่วนร่วม	การดำเนินการ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่ง</li> <li>- การได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม จูงใจ และใกล้เคียงกับธุรกิจเดียวกัน</li> <li>- พัฒนาศักยภาพของพนักงาน ความก้าวหน้าในอาชีพ ตามระดับตำแหน่งและหน้าที่</li> <li>- ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ใช้อินเทอร์เน็ตของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อจัดเตรียมข้อมูลการสื่อสารและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น</li> <li>- เสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีผ่านกิจกรรมต่างๆ ทั้งออนไลน์และออฟไลน์</li> <li>- ได้รับการฝึกอบรม</li> <li>- ใช้ตัวชี้วัดผลงาน (KPI) เป็นเครื่องมือในการวัดและประเมินผล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดการประชุมพนักงานตามตำแหน่งงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อแจ้งความคืบหน้า และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น</li> <li>- จัดกิจกรรมให้พนักงานมีส่วนร่วมตลอดทั้งปี ทั้งกิจกรรมด้าน HR และ CSR</li> <li>- จัดอบรมอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงาน</li> <li>- หลักการประเมินการปฏิบัติงานตามดัชนีวัดผลงาน (KPI)</li> <li>- ฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นธรรม</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจน</li> <li>- การปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา</li> <li>- มีระบบและขั้นตอนทำงานที่ชัดเจน</li> <li>- การทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเท่าเทียมกัน</li> <li>- ป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูล</li> <li>- ให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อแสดงความคิดเห็น</li> <li>- มีนโยบายต่อต้านการทุจริต</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ใช้ระบบไอทีเพื่อสนับสนุนการสื่อสารเพื่อให้มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</li> <li>- กำหนดช่องทางสำหรับการร้องเรียนหากมีกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม</li> <li>- การประชุมและติดตามความต่อเนื่องของแผนงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความสัมพันธ์อันดี เพื่อก่อให้เกิดความมั่นใจ และไว้วางใจในการทำธุรกิจระหว่างกันและร่วมกัน</li> <li>- ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับและเก็บบันทึกตามระเบียบและข้อบังคับที่ใช้กับความต้องการทางธุรกิจ</li> <li>- แจ้งให้ทราบถึงหลักจรรยาบรรณ และการปฏิบัติรวมถึงการต่อต้านการทุจริต</li> </ul>
คู่แข่งทางการค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้ถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ยึดถือนโยบายในการแข่งขันและดำเนินการธุรกิจอย่างเป็นธรรม</li> <li>- ติดตามแนวทางปฏิบัติที่ดีขององค์กร ธรรมชาติในการดำเนินธุรกิจ</li> </ul>
เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดและสื่อสารนโยบายและขั้นตอน ระเบียบ การทำธุรกิจอย่างชัดเจน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด</li> <li>- สร้างความสัมพันธ์กับเจ้าหนี้เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน</li> </ul>



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	วิธีการมีส่วนร่วม	การดำเนินการ
สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"><li>- สร้างการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ให้มีโอกาสร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- จัดกิจกรรมเพื่อสังคม CSR ในทุกๆ ปี โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในโครงการและแลกเปลี่ยนความรู้จากการร่วมกิจกรรมในชุมชนนั้นๆ</li><li>- เผยแพร่โครงการต่างๆ ผ่านการสื่อสารภายในองค์กร และภายนอกองค์กร</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- ยึดมั่นในนโยบายการสนับสนุนมีส่วนร่วมในการตอบแทนสังคมชุมชน และช่วยพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ</li><li>- ปลุกจิตสำนึกให้พนักงานในการรับผิดชอบต่อสังคมชุมชนและสิ่งแวดล้อม</li><li>- ส่งเสริมให้มีความรู้เกี่ยวกับการตอบแทนสังคมผ่านการอบรมและปฏิบัติจริงจากกิจกรรมต่างๆ</li><li>- ร่วมสร้างนวัตกรรมต่างๆ เพื่อความยั่งยืนของบริษัท</li></ul>
ภาครัฐ/หน่วยงานราชการ/องค์กรที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"><li>- ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย</li><li>- มีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี</li><li>- มีการสื่อสารให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมาย</li><li>- การให้ความร่วมมือและสนับสนุนในด้านต่างๆ</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- สื่อสารระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด</li><li>- จัดให้มีการอบรมพนักงานทุกหน่วยงานและทำการทดสอบเพื่อให้พนักงานทราบถึงการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- ยึดถือการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด</li><li>- จัดพิมพ์นโยบาย และระเบียบต่างๆ ที่มีทั้งหมด รวมทั้งแนวทางการปฏิบัติงานด้านจริยธรรมและการปฏิบัติงานแจกจ่ายให้พนักงานรับทราบและถือปฏิบัติ</li><li>- มีการติดตามปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ</li></ul>

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

จากนโยบายด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม (Environment Policy) บริษัทมุ่งมั่นในการปกป้องสิ่งแวดล้อมอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของบุคลากร ทรัพย์สิน และกระบวนการทำงาน รวมถึงการป้องกันมลพิษและปรับปรุงสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานของบริษัทให้มีสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยเริ่มต้นให้ความสำคัญด้านการนำกลับมาใช้ใหม่ (Re-Use) เพื่อดำเนินการจัดการใช้ทรัพยากรสิ้นเปลืองให้เกิดประโยชน์สูงสุด การดำเนินการจัดการทรัพยากรในสถานที่ทำงาน ทำความสะอาด ลดวัสดุอุปกรณ์สิ้นเปลือง คัดแยกวัสดุอุปกรณ์ที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อสถานที่ทำงานและสิ่งแวดล้อม

#### 2. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้จัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจกหรือ Greenhouse Gas (GHG) ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งอยู่ระหว่างการศึกษาและวิธีการจัดทำข้อมูล แต่บริษัทมีการดำเนินการในด้านสิ่งแวดล้อม ดังนี้

##### อนุรักษ์พลังงานและใช้พลังงานอย่างคุ้มค่า

บริษัทมุ่งมั่นให้มีการควบคุมการใช้ทรัพยากร และพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้ความรู้ สร้างจิตสำนึกแก่พนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องในบทบาทหน้าที่ และงานที่ได้รับมอบหมายในเรื่องการป้องกันผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- การเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าต่างๆ ที่ใช้อยู่ในบริษัท และสำนักงานของสาขาบริษัทให้เป็นอุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน
- ทำป้ายรณรงค์การเปิด-ปิดใช้น้ำ ภายในสำนักงานเพื่อเป็นการประหยัดพลังงาน





- รมรณรงค์การขึ้น-ลงลิฟท์ ขึ้นเดียว ให้ใช้วิธี ขึ้น-ลงบันไดแทน เพื่อเป็นการประหยัดพลังงานไฟฟ้า
- รมรณรงค์การปิดจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่ได้ใช้งาน
- การปิดไฟในช่วงพักกลางวันหรือในช่วงที่พนักงานหรือผู้บริหารมีได้อยู่ในห้องทำงานเป็นเวลานาน
- รมรณรงค์การงดใช้แก้วพลาสติก ถุงพลาสติก กล่องกระดาษโฟม โครงการรณรงค์เรื่อง “การลดการใช้พลาสติก” โดยต้องการให้พนักงาน

ของบริษัท และบริษัทในเครือเข้าร่วมให้ได้มากที่สุด และในปี 2561 มีการลงนาม “ปณณญา TK เพื่อลดขยะพลาสติก” ปัจจุบันลดการใช้ถุงพลาสติกใส่สิ่งของ โดยเปลี่ยนมาใช้ถุงผ้าแทน ไม่ใช้กล่องโฟม กล่องพลาสติกบรรจุอาหารแบบใช้ครั้งเดียวแล้วทิ้ง โดยใช้กล่องข้าวและช้อนส้อมที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ โดยกิจกรรมนี้สามารถลดขยะโดยรวมของสำนักงานได้ประมาณ 25% และในอนาคตจะมีการส่งมอบโครงการดีๆ แบบนี้ไปยังครอบครัวของพนักงาน

- การเดินทางทางธุรกิจ บริษัทฯ ได้ลดการเดินทางทางธุรกิจที่ไม่จำเป็น โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ เข้ามาทดแทนการเดินทางประชุมสัมมนาในต่างประเทศ ซึ่งในปี 2564 สามารถลดการเดินทางต่างประเทศได้ 100 % จากความมุ่งมั่นที่จะลดการผลิตก๊าซเรือนกระจก และประกอบกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

- การบริหารจัดการขยะ ในปี พ.ศ. 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการจัดการขยะอย่างจริงจัง โดยริเริ่มและสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงานให้รักษาสภาพแวดล้อมด้วยการแยกขยะมุ่งหวังให้พนักงานตระหนักและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมจากที่ทำงานและส่งผลไปถึงที่บ้านของตัวเอง โดยผลการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ได้สร้างการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นในบริษัท กล่าวคือ พนักงานได้รับรู้และตระหนักถึงปัญหาสิ่งแวดล้อม และได้ให้ความสนใจร่วมกิจกรรมเนื่องด้วยการเล็งเห็นความสำคัญของการร่วมแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม สร้างการมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น แยกขยะที่เป็นขวดพลาสติก กระดาษ และขยะทั่วไป แยกเศษอาหารจากภาชนะ ล้างพลาสติกบรรจุภัณฑ์อาหาร

- การใช้น้ำ บริษัทฯ รมรณรงค์ให้พนักงาน ตระหนักถึงการใช้น้ำอย่างคุ้มค่า ซึ่งในปี 2564 สามารถลดการใช้น้ำได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ขณะทำความสะอาดถ้วยชามด้วยน้ำยาล้างจานไม่เปิดก๊อกน้ำทิ้งไว้ รวมถึงการเลือกอุปกรณ์ที่ออกแบบเพื่อประหยัดน้ำ

#### **การให้ความรู้กับบุคลากรในองค์กร**

อบรมให้การศึกษาเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมและประกาศนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมให้พนักงานได้ทราบทั่วกันผ่านช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร และส่งเสริมปลูกจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างประหยัด พร้อมทั้งกระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนร่วมมือปฏิบัติจริงจัง ถือเป็นความรับผิดชอบต่อพนักงานทุกคนในการปฏิบัติหน้าที่มีผลต่อตนเองต่อสังคม และองค์กร

#### **การลงทุนที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม**

- โครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญ ข้อมูลทางธุรกิจในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (eDocument) เพื่อเป็นการลดใช้กระดาษ และก่อให้เกิดความสะดวกในการนำไปใช้งาน

- ในปี 2564 มีการพัฒนา Mobile Application ทั้ง TK Plus และ Line @ TK Plus ซึ่งสามารถเข้าถึงข้อมูลของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วปลอดภัยอีกทั้งลูกค้ายังสามารถชำระเงินผ่าน Application ทาง Online Banking ทำให้ลดการใช้กระดาษทั้งใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรายเดือนได้กว่า 5 ล้านใบต่อปี ลดการใช้ต้นไม้ได้ 332 ต้น ลดมลภาวะ CO<sub>2</sub> ได้ 12.5 ตันต่อปี ซึ่งเป็นการรักษาสิ่งแวดล้อมและประหยัดต้นทุนโดยบริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินการ และใช้ระบบนี้ในสาขาต่างประเทศ

- พิจารณาการใช้พลังงานทางเลือกในการดำเนินธุรกิจ และพิจารณาส่งเสริมผลิตภัณฑ์ที่ใช้พลังงานทางเลือกเพื่อสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืน

### **3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม**

#### **1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม**

บริษัทกำหนดนโยบายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนในมิติของสังคม โดยพิจารณาจากห่วงโซ่คุณค่า ตลอดทั้งกระบวนการของกิจกรรมการดำเนินงาน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และความมั่นคงทางเศรษฐกิจของชุมชน

#### **2. ผลการดำเนินงานด้านสังคม**

##### **การเคารพสิทธิมนุษยชน**

บริษัทตระหนักต่อการเคารพสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่มนุษย์ทุกคนพึงมีโดยเสมอภาคกัน เพื่อการดำรงชีวิตอยู่ได้อย่างมีศักดิ์ศรีโดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่องเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง บริษัทสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องในกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัท เรื่องนโยบายและแนวปฏิบัติว่า บริษัทจะไม่สนับสนุนให้มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือการกระทำใดๆ ที่เป็นการไม่เคารพสิทธิมนุษยชน ทั้งในด้านของการใช้แรงงาน และในทุกๆ ด้าน ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนการจ้างงานแก่กลุ่มผู้ด้อยโอกาส ได้แก่ คนพิการตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้

ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีกรณีละเมิดสิทธิมนุษยชน

### การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และมีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ผู้บริหารต้องปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม บริหารงานโดยไม่มีความลำเอียง สนับสนุนในการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานมีความเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณที่พนักงานต้องพึงปฏิบัติ จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสมนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด บริษัทกำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนด้วยการประเมินผล การปฏิบัติงานและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ในอัตราที่เป็นธรรม และอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรมเดียวกันได้ ทั้งนี้ บริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน บริษัทมีการพัฒนาความรู้ความสามารถให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง

อนึ่ง ในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีกรณีพิพาทด้านกฎหมายแรงงาน

### ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ลูกค้า และคู่ค้า

บริษัทจะปฏิบัติต่อลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ และไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าหรือ คู่ค้าที่ได้ล่วงรู้เนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่เป็นการเปิดเผย ตามหน้าที่ตามกฎหมาย รวมถึงบริษัทจะปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขต่างๆ กับลูกค้าและคู่ค้าอย่างเป็นธรรม บริษัทมีช่องทางที่ลูกค้าสามารถสื่อสารได้ชัดเจนผ่านช่องทางต่างๆ ทั้ง Email และเว็บไซต์ของบริษัท

### การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทจะปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงให้ความร่วมมือสนับสนุน และอาสาทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมทั้งในชุมชนใกล้เคียงและชุมชนอื่นๆ อย่างเป็นธรรม หากปฏิบัติตามข้อตกลงหรือเงื่อนไขไม่ได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบเพื่อหาทางออกร่วมกัน

ในปี 2564 บริษัทได้ทำโครงการที่ส่งเสริมทั้งด้านคุณภาพชีวิต และความมั่นคงทางเศรษฐกิจให้กับชุมชน ดังต่อไปนี้

1. การจัดกิจกรรมบริจาคโลหิต จำนวน 3 ครั้ง ร่วมกับศิริราชพยาบาล มีพนักงานร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 274 คน สามารถรวบรวมโลหิตได้จำนวน 123,300 CC เพื่อร่วมส่งต่อโลหิตที่ปลอดภัยให้กับผู้ป่วยในภาวะวิกฤติโควิด 19 ทั้งนี้ TK และกลุ่มบริษัทในเครือได้จัดกิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องกว่า 18 ครั้ง รวมปริมาณเลือดที่บริจาคไปแล้วทั้งสิ้น 646,100 ซีซี
2. จัดให้มีการฉีดวัคซีนให้ทั่วให้ใหญ่ ให้กับพนักงานและบุคคลครอบครัว จำนวน 450 โดส
3. มอบทุนการศึกษาและทุนเรียนดี ให้กับบุตรพนักงาน จำนวน 871 ทุน โดยแบ่งเป็นทุนเรียนดีแก่บุตรพนักงานที่มีผลการเรียน 3.5 ขึ้นไป ระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา จนถึงระดับอุดมศึกษาจำนวน 179 ทุน และทุนการศึกษาแก่บุตรพนักงาน จำนวน 692 ทุน รวมทั้งสิ้น 871 ทุน รวมเป็นเงิน 991,000 บาท
4. มอบอุปกรณ์ป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ให้กับสาธารณสุขรัฐพิจิ โดย ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ ในฐานะกงสุลใหญ่กิตติมศักดิ์สาธารณสุขรัฐพิจิ ประจำประเทศไทย พร้อมด้วย นายประพล พรประภา รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) มอบอุปกรณ์ป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ให้กับสาธารณสุขรัฐพิจิ ประกอบด้วย Face Shield 300 ชุด ถุงมือยาง 5,000 คู่ ชุด PPE 400 ชุด และเครื่องวัดออกซิเจนที่ปลายนิ้ว 293 เครื่อง รวมมูลค่า 250,000 บาท เพื่อช่วยเหลือประชาชนในสาธารณสุขรัฐพิจิที่กำลังได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และเพื่อเป็นการแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งทางสัมพันธ์ไมตรีของไทยและสาธารณสุขรัฐพิจิที่มีมาอย่างต่อเนื่องและยาวนาน พร้อมร่วมส่งกำลังใจให้ทุกฝ่ายเดินทางฝ่าวิกฤตครั้งนี้



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

เศรษฐกิจไทยปี 2564 เริ่มกลับมาขยายตัวอีกครั้งที่ 1.6% หลังจากปี 2563 ที่ติดลบ 6.2% ซึ่งติดลบเป็นรองแค่ปี 2541 ที่ติดลบ 10.8% จากวิกฤตการณ์ต้มยำกุ้ง การส่งออกของไทยขยายตัวได้เป็นอย่างดีที่ 17.1% จากฐานการคำนวณที่ต่ำและเนื่องจากทั่วโลกโดยเฉพาะประเทศที่มีรายได้สูง เช่น สหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และจีน กลับมาเปิดประเทศอีกครั้งทำให้ความต้องการสินค้าเพิ่มขึ้นอย่างทวีคูณ ส่งผลให้สินค้ามีราคาสูงและสินค้าหลายชนิดขาดแคลน อีกทั้งการส่งออกต้องเผชิญกับราคาค่าขนส่งสูงเป็นประวัติการณ์ เนื่องจากการขาดแคลนตู้ Container ขนส่งสินค้า อีกทั้งราคาน้ำมันดิบโลก WTI มีราคาเฉลี่ยอยู่ที่ US\$ 68.2 ต่อ Barrel ในปี 2564 เพิ่มขึ้น 76.7% จากปี 2563 ที่ US\$ 38.6 ต่อ Barrel ส่งผลให้สินค้าเกษตรหลักของประเทศไทย เช่น ยางพารา ปาล์มน้ำมัน มันสำปะหลัง ข้าวโพด อ้อย และน้ำตาล มีราคาสูงขึ้น โดยภาคการเกษตรมีอัตราการขยายตัว 1.5% เนื่องจากภาวะภัยแล้งต่อเนื่องและผลผลิตที่น้อยกว่าปกติ ในด้านการส่งออกข้าว ประเทศไทยทำได้ 6.12 ล้านตัน โดยปริมาณส่งออกเพิ่มขึ้น 6.7% แต่มูลค่าส่งออกลดลง 7.1% จากปีก่อนหน้า โดยอยู่ในลำดับ 3 ของโลก ประกอบกับวิกฤตภัยแล้งในปี 2563 จนถึงปัจจุบันยังเป็นปัญหาที่นำกังวลต่อภาคเกษตร ในปี 2564 หนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 89.3% ของ GDP ในไตรมาส 3 โดยมีมูลค่าสูงถึง 14.3 ล้านล้านบาท อีกทั้งประเทศไทยมีหนี้ครัวเรือนสูงเป็นอันดับ 12 ของโลก และอันดับ 5 ของเอเชีย ภาคการท่องเที่ยวในปี 2564 ยังคงติดลบต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเพียง 427,869 คน ลดลง 98.9% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีนักท่องเที่ยว 39.9 ล้านคน ส่วนตัวเลขนักท่องเที่ยวไทยมีจำนวน 90 ล้านคน-ครั้ง ในปี 2564 ลดลง 60.8% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีนักท่องเที่ยว 229.7 ล้านคน-ครั้ง ในปี 2564 รายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติและนักท่องเที่ยวไทย ในปี 2564 จำนวน 380,000 ล้านบาท ลดลง 87.3% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีรายได้ 3,000,000 ล้านบาท ส่วนด้านการลงทุนในปี 2564 มีการยื่นขอรับการส่งเสริมการลงทุนจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน Board Of Investment (BOI) รวมทั้งสิ้น 642,680 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59% จาก 404,610 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยมีการลงทุนวิจัย Vaccine COVID-19 ของศูนย์วิจัยวัคซีนคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และโรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย (ChulaCov19) และได้เริ่มมีการทดลองเมื่อวันจันทร์ที่ 14 มิถุนายน 2564 ณ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย โดยคาดว่าจะสามารถใช้ได้ ก่อนกลางปี 2565 ซึ่งจะช่วยให้ประเทศไทยรับมือกับการระบาดในอนาคตได้ดียิ่งขึ้น

ในปี 2564 ตลาดรถจักรยานยนต์มียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน หลังจากลดลงมา 3 ปีต่อเนื่อง ส่วนตลาดรถยนต์ก็มียอดจำหน่ายลดลงต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 รถจักรยานยนต์มียอดจำหน่าย 1,610,223 คัน เพิ่มขึ้น 6.1% จาก 1,517,682 คัน ในปี 2563 ส่วนตลาดรถยนต์มียอดจำหน่าย 759,119 คัน ลดลง 4.2% จาก 792,146 คัน ในปี 2563 ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ

ณ สิ้นปี 2564 บริษัทมีบัญชีลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ Nano Finance และลูกหนี้ Micro Finance รวม 3,949.4 ล้านบาท ลดลง 14.0% จาก 4,591.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 3,628.7 ล้านบาท ลดลง 10.5% จาก 4,054.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา มีลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 183.7 ล้านบาท ลดลง 14.3% จาก 214.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม 99.6 ล้านบาท ลดลง 66.5% จาก 297.7 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา Nano Finance จำนวน 36.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 54.4% จาก 23.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และ Micro Finance ในประเทศพม่า ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 0.5 ล้านบาท ลดลง 53.5% จาก 1.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 ประเทศไทยได้มีการฉีด Vaccine ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 104.1 ล้านเข็ม หรือ 65.8% ของประชากรที่ฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม และทั่วโลกมีการฉีด Vaccine ณ สิ้นปี 2564 จำนวน 8,901,730,198 เข็ม หรือ 48.9% ของประชากรที่ฉีด Vaccine ครบ 2 เข็ม ซึ่งปี 2565 น่าจะเป็นปีที่ทั่วโลกได้รับ Vaccine ได้อย่างทั่วถึง ซึ่งมีการคาดการณ์ว่าจะทำให้ความรุนแรงของโรคยุติลงได้ในไม่ช้า ซึ่งถ้าประเทศไทยสามารถเร่งการฉีดวัคซีนได้เร็ว คาดว่าจะส่งผลดีกับการขยายธุรกิจและคุณภาพลูกหนี้เข้าซื้อของกลุ่มบริษัท สำหรับแผนในระยะต่อไป บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อม หากสถานการณ์ดังกล่าวยังคงยืดเยื้อต่อเนื่อง จากมาตรการที่เข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อและการควบคุมคุณภาพลูกหนี้อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด และในทางกลับกันหากสถานการณ์คลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น ทางกลุ่มบริษัทมีความพร้อมที่จะขยายธุรกิจทันที โดยใช้เงินสดของบริษัท ซึ่งเพียงพอต่อการขยายตัวได้อีก 12 เดือน ซึ่งคาดว่าจะส่งผลต่อผลประกอบการของบริษัทในระยะกลางและระยะยาวต่อไป

### ภาพรวมผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

#### รายได้

ในปี 2564 อุตสาหกรรมยานยนต์ไทย รถจักรยานยนต์ มียอดจำหน่ายเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 6.1% หลังจากลดลง 3 ปีต่อเนื่อง ส่วนตลาดรถยนต์ มียอดจำหน่ายลดลงต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยลดลงจากปีก่อน 4.2% ส่งผลให้กลุ่มบริษัท ฐิตกร มีรายได้รวมลดลง โดยมีรายได้รวมปี 2564 จำนวน 2,002.4 ล้านบาท ลดลง 21.4% จาก 2,548.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยแยกเป็นประเภทรายได้ ดังนี้





	2564		2563		2562		%	%
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ผลต่าง 64-63	ผลต่าง 63-62
รายได้จากการให้เช่าซื้อ								
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	1,360.2	68.0	1,977.3	77.6	2,945.8	79.2	-31.2	-32.9
รายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์	10.7	0.5	16.3	0.6	20.8	0.5	-34.3	-21.6
รวมรายได้จากการให้เช่าซื้อ	1,370.9	68.5	1,993.6	78.2	2,966.6	79.7	-31.2	-32.8
รายได้จากการให้กู้ยืม/Nano Finance								
รายได้จากการให้กู้ยืม	5.7	0.3	12.4	0.5	17.0	0.5	-53.6	-27.1
Nano, Micro Finance	12.3	0.6	0.9	0.0	0.2	0.0	1,262.3	350.0
รายได้อื่นๆ								
ขายสินค้า	34.6	1.7	0.2	0.0	4.3	0.1	17,968.8	-95.3
รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า	34.0	1.7	39.7	1.6	62.6	1.7	-14.2	-36.6
หนี้สูญรับคืน	277.6	13.9	240.6	9.4	259.7	7.0	15.4	-7.4
อื่นๆ	267.3	13.3	260.8	10.2	408.7	11.0	2.5	-36.2
รวมรายได้อื่นๆ*	613.5	30.6	541.3	21.3	735.3	19.8	13.3	-26.4
รวมรายได้	2,002.4	100.0	2,548.2	100.0	3,719.1	100.0	-21.4	-31.5

หมายเหตุ \* ประกอบด้วย หนี้สูญรับคืน รายได้ค่าบริการ รายได้ค่าทำสัญญา รายได้ค่าติดตาม รายได้ค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ยรับ และอื่นๆ  
รายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อ 22 รายได้อื่น

บริษัท มีรายได้จากการให้เช่าซื้อรวมปี 2564 จำนวน 1,370.9 ล้านบาท ลดลง 31.2% จาก 1,993.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นรายได้จากการให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ปี 2564 จำนวน 1,360.2 ล้านบาท ลดลง 31.2% จาก 1,977.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และรายได้จากการให้เช่าซื้อรถยนต์ปี 2564 จำนวน 10.7 ล้านบาท ลดลง 34.3% จาก 16.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา มีรายได้จากการให้กู้ยืมจำนวน 5.7 ล้านบาท และจาก Nano Finance และ Micro Finance จำนวน 12.3 ล้านบาท ส่วนรายได้อื่นๆ ปี 2564 จำนวน 613.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.3% จาก 541.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยรายได้อื่นๆ เพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการจัดตั้งหน่วยงานเฉพาะกิจ เพื่อติดตามหนี้ที่ค้างชำระ

สำหรับปี 2564 รายได้จากการให้เช่าซื้อ มีสัดส่วน 68.4% ของรายได้รวม รายได้จากการให้กู้ยืม, Nano Finance และ Micro Finance มีสัดส่วน 0.9% ของรายได้รวม ส่วนรายได้อื่น มีสัดส่วน 30.7% ของรายได้รวม

#### ค่าใช้จ่าย

ผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันที่รุนแรงทางธุรกิจ ทำให้บริษัทพิจารณาปล่อยสินเชื่ออย่างรัดกุมและเข้มงวด และพร้อมกับการบริหารจัดการควบคุมภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงมีค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารที่ลดลงจากปีก่อน ดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	% ผลต่าง 64-63	% ผลต่าง 63-62
ต้นทุนขาย	32.2	0.2	5.1	16,731.2	-98.0
ค่าใช้จ่ายขายและบริหาร	1,059.7	1,361.2	1,885.2	-22.1	-27.8
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	252.4	639.7	1,093.8	-60.5	-41.5
ต้นทุนทางการเงิน	34.2	73.3	125.3	-53.3	-41.5
รวมค่าใช้จ่าย	1,378.5	2,074.4	3,109.4	-33.5	-33.3





ในปี 2564 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 1,378.5 ล้านบาท ลดลง 33.5% จาก 2,074.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยต้นทุนจากการขายสินค้ารถจักรยานยนต์รวม 32.2 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารรวม 1,059.7 ล้านบาท ลดลง 22.1% จาก 1,361.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากมีการบริหารจัดการควบคุมค่าใช้จ่ายภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งบริษัทมีการพัฒนาเครื่องมือในการทำงานโดยนำ Digital Technology มาใช้เพิ่มมากขึ้น

สำหรับค่าใช้จ่ายด้านหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2564 จำนวน 252.4 ล้านบาท ลดลง 60.5% จาก 639.7 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เป็นผลจากนโยบายการเร่งตัดหนี้สูญและกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่อเนื่องมาหลายปี อีกทั้งยังคงนโยบายเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ ส่งผลให้ลูกหนี้ในปัจจุบัน เป็นลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีขึ้นตามลำดับ

ในปี 2564 กลุ่มบริษัทมีต้นทุนการกู้ยืมเฉลี่ย 2.9% โดยดอกเบี้ยจ่ายของกลุ่มบริษัทในปี 2564 มีจำนวน 34.2 ล้านบาท ลดลง 53.3% จาก 73.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากมีการใช้วงเงินกู้ลดลงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ประกอบกับการบริหารจัดการแหล่งต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

### กำไรสุทธิ

ในปี 2564 กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงาน โดยกำไรสุทธิ ปี 2564 จำนวน 471.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28.3% จาก 367.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา สาเหตุที่กำไรสุทธิปี 2564 เพิ่มขึ้น แม้ว่าจะรายได้รวมจะลดลง เนื่องจากมีการบริหารจัดการควบคุมค่าใช้จ่ายภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ (รายละเอียดตามที่กล่าวข้างต้น)

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไรเปรียบเทียบ 3 ปี แยกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>			
<b>อัตราดอกเบี้ยรับ (%)</b>	<b>32.5</b>	<b>33.4</b>	<b>35.9</b>
เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	35.4	36.0	37.2
เช่าซื้อรถยนต์	5.4	6.2	5.9
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินเชื่อรายย่อย	20.3	20.5	23.8
<b>อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)</b>	<b>2.9</b>	<b>3.0</b>	<b>3.0</b>
รถจักรยานยนต์	2.9	3.0	3.0
รถยนต์	2.9	3.0	3.0
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินเชื่อรายย่อย	2.9	3.0	3.0
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)</b>	<b>29.6</b>	<b>30.4</b>	<b>32.9</b>
รถจักรยานยนต์	32.5	33.0	34.2
รถยนต์	2.5	3.2	2.9
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและสินเชื่อรายย่อย	17.4	17.5	20.8

## ฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์รวม 6,979.0 ล้านบาท ลดลง 5.1% จาก 7,356.8 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยสินทรัพย์หลักของกลุ่มบริษัท ได้แก่ ลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์มีการหดตัวตามสถานะของตลาดรถจักรยานยนต์ (รายละเอียดตามทีгл่าวข้างต้น) อีกทั้ง มีนโยบายเข้มงวดในการให้สินเชื่อต่อเนื่องมาหลายปี

(ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	% ผลต่าง 64-63	% ผลต่าง 63-62
ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ - รถจักรยานยนต์	3,628.7	4,054.2	6,940.4	-10.5	-41.6
ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ - รถยนต์	183.7	214.4	310.2	-14.3	-30.9
ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิ - รวม	3,812.4	4,268.6	7,250.6	-10.7	-41.1

ปี 2564 ลูกหนี้เข้าซื้อสุทธิตั้งรวม จำนวน 3,812.4 ล้านบาท ลดลง 10.7% จาก 4,268.6 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา แยกเป็นลูกหนี้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์สุทธิ จำนวน 3,628.7 ล้านบาท ลดลง 10.5% จากจำนวน 4,054.2 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์สุทธิ จำนวน 183.7 ล้านบาท ลดลง 14.3% จากจำนวน 214.4 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม 99.6 ล้านบาท ลดลง 66.5% จาก 297.7 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา Nano Finance จำนวน 36.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 54.4% จาก 23.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และ Micro Finance ในประเทศพม่า ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 0.5 ล้านบาท ลดลง 53.5% จาก 1.1 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา

อนึ่ง ลักษณะของสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์ของกลุ่มบริษัทนั้นได้มีการกระจายความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกิจอยู่แล้ว โดยจะมีการกระจายลูกค้อออกไปเป็นจำนวนมาก ราย แต่ละรายวงเงินเฉลี่ยไม่เกิน 55,000 บาท และ 650,000 บาท สำหรับรถจักรยานยนต์และรถยนต์ตามลำดับ ทำให้กลุ่มบริษัทมีการกระจายความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ นอกจากนี้ การที่กลุ่มบริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เข้มงวด ทำให้ ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทมีการสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เป็นจำนวน 371.6 ล้านบาท ค่าเผื่อสำรองลูกหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้ที่ 8.6% และ มีลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนที่ 7.1% ส่งผลให้ Coverage Ratio อยู่ที่ 120.5%

ในปี 2564 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ลูกหนี้ Nano Finance และลูกหนี้ Micro Finance สุทธิ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) จำแนกตามอายุของลูกหนี้ค้างชำระดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญา	2564		2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,141.2	72.7	3,223.7	62.6	5,149.4	63.2
ค้างชำระ 1 เดือน	408.5	9.5	644.7	12.5	1,277.3	15.7
ค้างชำระ 2-3 เดือน	462.8	10.7	809.8	15.7	1,354.7	16.6
ค้างชำระ 4-6 เดือน	265.3	6.1	424.1	8.2	333.9	4.1
ค้างชำระ 7-12 เดือน	35.7	0.8	42.2	0.8	31.5	0.4
ค้างชำระมากกว่า 12 เดือน	7.5	0.2	8.6	0.2	1.3	0.0
รวมลูกหนี้	4,321.0	100.0	5,153.0	100.0	8,148.1	100.0

ในปี 2564 มีลูกหนี้ในส่วนที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน มีสัดส่วน 92.9% เพิ่มขึ้นจาก 90.8% ในปีที่ผ่านมา และบริษัทมีลูกหนี้ค้างชำระที่เกินกว่า 3 เดือน 7.1% ลดลงจาก 9.2% ในปีที่ผ่านมา แม้ว่าสภาพเศรษฐกิจโดยรวมชะลอตัว ส่งผลต่อคุณภาพลูกหนี้ แต่บริษัทก็มีนโยบายในการคัดกรองคุณภาพของลูกค้อเป็นสำคัญ พร้อมทั้งมีนโยบายเร่งการติดตามหนี้สิน โดยเฉพาะบัญชีที่มีการค้างชำระจำนวนมาก โดยตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง มาติดตามเป็นพิเศษ และยังคงนโยบายเร่งรัดหนี้สูญต่อไป

### หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินรวม 1,322.0 ล้านบาท ลดลง 33.9% จาก 2,000.5 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีสัดส่วนเงินกู้ระยะยาว อัตราดอกเบี้ยคงที่ (รวมถึงที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี) ต่อเงินกู้ระยะสั้น ปี 2564 และ ปี 2563 อยู่ที่ 90:10 และ 90:10 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดประเภทของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ดังนี้

ประเภทของเงินกู้	2564		2563		2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	1.7	0.2	0.2	0.0	18.8	0.6
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	86.8	9.8	154.6	10.5	144.4	4.3
หุ้นกู้	400.0	45.5	1,070.0	72.5	2,870.0	85.7
เงินกู้ยืมระยะยาว	391.5	44.5	250.1	17.0	314.3	9.4
รวมเงินกู้ยืม	880.0	100.0	1,474.9	100.0	3,347.5	100.0

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ภายใต้การควบคุมการอนุมัติสินเชื่ออย่างเข้มงวด และความชำนาญในการบริหารหนี้ของกลุ่มบริษัท ทำให้ธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทหุ้นละ 0.42 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 210.0 ล้านบาท เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 ดังรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นดังนี้

(ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	% ผลต่าง 64-63	% ผลต่าง 63-62
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือต้นปี	5,356.3	5,284.9	5,062.4	1.4	4.4
บวก ปรับผลกระทบมาตรฐานที่ออกใหม่	-	15.8	-	-	-
บวก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจการควบคุม	2.6	2.4	5.3	8.3	-54.7
บวก กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	508.1	328.2	442.1	54.8	-25.8
หัก เงินปันผลจ่าย	210	275	225.0	-23.6	22.2
ส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือสิ้นปี	5,657.0	5,356.3	5,284.9	5.6	1.4

ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มบริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 5,657.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6% จาก 5,356.3 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา และมีกำไรสะสม (ยังไม่จัดสรร) 4,152.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.7% จาก 3,890.9 ล้านบาท ในปีที่ผ่านมา โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี 2564 และ ปี 2563 เท่ากับ 0.23 และ 0.37 ตามลำดับ

### ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายเมธี รัตนศรีเมธา)	3.34	ไม่มี

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### ข้อมูลอ้างอิง

- นายทะเบียนหลักทรัพย์** : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
- สถานที่ตั้ง** : เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง  
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991
- ผู้สอบบัญชี** : บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด  
นายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425 หรือ  
นายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803 หรือ  
นางสาวกรทิพย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6947
- สถานที่ตั้ง** : 705-706 อาคารเจ้าพระยาทาวเวอร์ (โรงแรมแวงกรี-ลา)  
เลขที่ 89 ซอยวัดสวนพลู ถนนเจริญกรุง เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 0 2630 7500 โทรสาร 0 2630 7506
- ข้อมูลสำคัญอื่น**  
- ไม่มี -
- ข้อพิพาททางกฎหมาย**  
- ไม่มี -



# ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ



### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และได้มีการกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักเกณฑ์การประเมินด้านความยั่งยืน หรือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร

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

#### เป้าหมายระยะยาวของบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกลไกที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการดำเนินงาน และการบริหารงานของบริษัทให้เป็นไปในแนวทางที่ถูกต้อง โดยมีการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์

#### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น พนักงานและลูกค้าของบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว คณะกรรมการได้กำหนดกรอบนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

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

#### จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบ ติดตามการปฏิบัติงานตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

#### นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับกรรมการ

รายละเอียดในเรื่องของคณะกรรมการจะมีเปิดเผยในแบบ 56-1 One Report หัวข้อข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ และหัวข้อการรายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ



## นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

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

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเนื้อหาแบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

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

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่คณะกรรมการกำหนด จึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ทราบบนอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

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

## หมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่าจะได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่สำคัญๆ ของบริษัท เป็นต้น ดังนี้

1. บริษัทมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทรวมถึง “นักลงทุนสถาบัน” เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท

2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าอย่างชัดเจน และมีการเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าบน Website ของบริษัท

3. ในปี 2564 บริษัทจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปีซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 26 เมษายน 2564 โดยบริษัทมอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 23 วัน พร้อมข้อมูลประกอบอย่างเพียงพอและครบถ้วนให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียน โดยรายละเอียดในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุ วัน เวลา และสถานที่ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม วาระการประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และข้อมูลกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้ข้อมูลดังกล่าวในกรณีที่ประสงค์จะเลือกกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะ รวมถึงข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน

4. ก่อนเริ่มการประชุม ประธานในที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และการตรวจนับคะแนนเสียงจะแสดงผลสรุปของทุกคะแนนเสียงในแต่ละวาระอย่างชัดเจน

5. ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงได้ตามที่เห็นสมควร และมีการเก็บบัตรลงคะแนนไว้ในกรณีที่มีการคัดค้านหรือคัดค้านเสียง เพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง



6. ประธานในที่ประชุมมีการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และโปร่งใส ในระหว่างการประชุมมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และให้กรรมการชี้แจงในรายละเอียดและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นก่อนที่จะมีการลงคะแนนในแต่ละวาระ กรรมการทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะประธานคณะกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อย ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

7. บริษัทได้บันทึกและจัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วน มีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอน การลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ทราบก่อนดำเนินการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ และจัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทในวันเดียวกัน

8. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของทางบริษัท

9. จัดให้มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูล เสนอความคิดเห็นต่างๆ หรือติดต่อกรรมการอิสระได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของเลขานุการบริษัท

## หมวด การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมไว้ที่ Website ของบริษัทก่อนวันประชุม 43 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารการประชุม

2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมหรือคำถามเกี่ยวกับบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบผ่านระบบการรายงานข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้า 7 เดือนก่อนวันประชุม รวมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณา และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามคุณสมบัติกรรมการของบริษัท 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. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการถือครองหลักทรัพย์และส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทปีละครั้ง

9. ในการพิจารณาทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนที่เกี่ยวข้อง จะไม่เข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาทำรายการระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง

10. คณะกรรมการมีมาตรการการดูแลอย่างรอบคอบไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

### รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ เรื่องหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

### การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน

ดูรายละเอียดในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย คณะกรรมการชุดย่อย เรื่องการดูแลการใช้อ้างอิงภายใน



หมวด บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

1. บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ ตรงไปตรงมา ยึดมั่นพัฒนาธุรกิจให้ยั่งยืนและเติบโตต่อเนื่อง สามารถให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดี
2. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม เป็นระบบ และโปร่งใส รวมทั้งตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
3. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตหรือปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหาย ตลอดจนสถาบันการเงิน โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม เช่น วัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน หลักทรัพย์ค้ำประกัน และข้อตกลงอื่นๆ หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ตกลงกันได้ บริษัทจะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ปัญหา โดยที่ผ่านมามีบริษัทไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน
4. เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้า โดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสีหิผู้บริโภค
5. บริษัทถือปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อภาครัฐ ตามแนวทางคือ ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน ถูกต้องตามที่หน่วยงานภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกัน
6. ปฏิบัติต่อคู่แข่งตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่ใช้วิธีไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า
7. บริษัทมีนโยบายที่ชัดเจนที่เป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย สุจริตการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงาน การปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทอย่างเท่าเทียมกันและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานเพื่อเป็นหลักประกันในการดูแลพนักงานในระยะยาว บริษัทได้ปฏิบัติและดูแลพนักงานด้วยความเป็นธรรมและให้ผลตอบแทนในระดับที่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนในตลาดแรงงานสำหรับอุตสาหกรรมใกล้เคียงกัน ตามความเหมาะสม ความรู้ ความสามารถ ทักษะและลักษณะงาน ทั้งยังได้ปรับปรุงเพิ่มเติม สุจริตการให้สอดคล้องกับสภาวการณ์เศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการส่งเสริมการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัย

จำนวนวันลาหยุดงานโดยเฉลี่ยของพนักงาน (วัน)	2562	2563	2564
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	4.8	4.7	5.7
จำนวนวันลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน (วัน/คน)	1.7	1.0	26.8
สถิติการเกิดอุบัติเหตุ (ครั้ง)	6	1	4
ผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	1	1	1

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

8. เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งมายังคณะกรรมการการแจ้งเบาะแสและผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ตรวจสอบเรื่องนั้นๆ เพื่อพิจารณากำหนดกระบวนการในการตรวจสอบและสืบสวนหาข้อเท็จจริง และรายงานผลต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อตัดสินใจดำเนินการตามที่เห็นสมควร

กำหนดให้มีการเปิดเผยนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) เป็นลายลักษณ์อักษรไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้พนักงานรับทราบกระบวนการและวิธีปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด





รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ ผู้รับข้อร้องเรียนจะเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น และเปิดเผยเท่าที่จำเป็นโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน โดยช่องทางการรับเรื่อง

1. Email : [audit@tk.co.th](mailto:audit@tk.co.th)
2. หนังสือ : โดยการเปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งไปที่  
ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน  
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  
69 ถนนคำแหง หัวหมาก บางกะปิ กทม. 10240
3. โทรศัพท์ 0 2310 7233, 0 2310 7110
4. ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
5. ยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท ผ่านแบบฟอร์มการแจ้งเบาะแส บน Website [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
6. ติดต่อเลขานุการบริษัท ผ่านทาง [investor@tk.co.th](mailto:investor@tk.co.th) หรือทางไปรษณีย์

เพื่อสร้างความมั่นใจให้ผู้ร้องเรียน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการร้องเรียนไว้เป็นความลับ และทำการสอบสวนพร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการ โดยเรื่องร้องเรียนดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น

ในปี 2564 ไม่มีผู้มีส่วนได้เสียรายใด แจ้งข้อมูลผ่านช่องทางสื่อสารกับบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทจะประชาสัมพันธ์ให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้รับทราบช่องทางการสื่อสารกับบริษัทเพิ่มมากขึ้น

## หมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญกับการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุนทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเงินและในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดและครบถ้วน โปร่งใสและทันทั่วทั้งในส่วนของการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทยังจัดสรรเวลาเพื่อเข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลบริษัทแก่ นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไปอย่างสม่ำเสมอเพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

ในปี 2564 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน แก่นักวิเคราะห์ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น โดยผ่านทางโทรศัพท์ การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัวรวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างสม่ำเสมอ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- |  |          |
|--|----------|
| • นักลงทุนสถาบัน ในและต่างประเทศ พบผู้บริหาร | - ครั้ง  |
| • การประชุมทางโทรศัพท์/ตอบคำถามทางโทรศัพท์   | 35 ครั้ง |
| • การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน        | - ครั้ง  |
| • บริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน                  | 4 ครั้ง  |
| • Company Visit                              | 5 ครั้ง  |

และสามารถรับชมการถ่ายทอดสดและย้อนหลัง กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day) เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าถึงข้อมูลของบริษัทโดยตรงจากผู้บริหาร เสมือนนั่งฟังอยู่ในห้องประชุม ผ่านทาง Website [www.set.or.th/oppday](http://www.set.or.th/oppday) และเพื่อประโยชน์ในด้านการลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relation) บริษัทฯ มีการ Link ข้อมูลดังกล่าวไปยัง Website ของบริษัท [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)

จัดให้มีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ แบบ 56-1 One Report แล้ว ยังได้มีการเผยแพร่ข้อมูลผ่าน website ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษซึ่งจะเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งในการสร้างความน่าเชื่อถือและมูลค่าให้กิจการ โดยทางบริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัทคอยดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว บริษัทไม่ได้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์โดยตรง แต่สามารถสื่อสารผ่านทางสำนักกรรมการผู้จัดการ ซึ่งผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลบริษัทฯ หรือต้องการสอบถามข้อมูล ได้ที่ โทร. 0 2310 7110, 7112 ในเวลาทำการของบริษัท 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 ได้แก่ งบการเงินประจำปี และงบการเงินรายไตรมาส ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท งบการเงินดังกล่าวจึงต้องผ่านการตรวจสอบ หรือสอบทานตามแต่กรณี เพื่อรับรองความถูกต้องจากผู้สอบบัญชีที่อยู่ในบัญชีรายชื่อของ ก.ล.ด. ให้ความเห็นชอบ และผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทโดยคณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงาน



ทางการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจสอบรายการทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ก่อนเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

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

## หมวด ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ อาทิ ความรู้ด้านอุตสาหกรรม ด้านบัญชีการเงิน ด้านธุรกิจ ด้านการจัดการ และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบได้เป็นอย่างดี เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และยังประกอบด้วยหลากหลายทั้งด้านอายุ เพศ โดยมีกรรมการผู้หญิง จำนวน 2 ท่าน จากจำนวนคณะกรรมการทั้งสิ้น 11 ท่าน ซึ่งแบ่งเป็น ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์หลากหลาย ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	6 ท่าน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	1 ท่าน
กรรมการอิสระ	4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด
โดยมีรายชื่อ ดังต่อไปนี้	

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	6 มิถุนายน 2546
2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	25 เมษายน 2562
3. นางสาวนีย์ กมลบุตร <sup>(1)</sup>	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	23 กุมภาพันธ์ 2564
4. นายเกียรติคุณ ขาดิประเสริฐ <sup>(2)</sup>	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	1 มีนาคม 2564
5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	23 เมษายน 2556
6. นายรักสินีท พรประภา	กรรมการ/กรรมการบริหาร	6 มิถุนายน 2546
7. นายสฤติพงษ์ พรประภา	กรรมการ	6 มิถุนายน 2546
8. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ/ประธานกรรมการบริหาร	6 มิถุนายน 2546
9. นายประพล พรประภา	กรรมการ/กรรมการบริหาร	6 มิถุนายน 2546
10. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ/เลขานุการบริษัท	14 พฤษภาคม 2563
11. นายประสิทธิ์ ไทรนนทรี	กรรมการ/กรรมการบริหาร	25 เมษายน 2561

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นางสาวนีย์ กมลบุตร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 แทนนายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ

<sup>(2)</sup> นายเกียรติคุณ ขาดิประเสริฐ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2564 แทนนายณิชา บุญยัษฐิติ



คณะกรรมการบริษัท มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ตลอดจนกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่กิจการ ในขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการกำหนดให้มีการทบทวนและอนุมัติ วิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัททุกๆ 1 ปี หรือตามเห็นสมควร

**1) บริษัทมีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการและจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่ง**

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่ง ไม่ควรเกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการทุกคนควรอุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่ และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งที่อื่นของกรรมการแต่ละท่านอย่างครบถ้วนในรายงานประจำปีของบริษัท

และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้คราวละ 3 ปี และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก โดยได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนไว้ในเอกสารแนบ 1 ของแบบ 56-1 One Report

จำกัดการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นของกรรมการผู้จัดการ โดยจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 แห่ง

นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ ไม่ได้ไปเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น นอกเหนือจากการเป็นกรรมการในบริษัทย่อย

**2) การแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งการกำหนดอำนาจหน้าที่**

บริษัทมีการกำหนดให้ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจน และควบคุมไม่ให้กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งคณะ ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**โดยประธานกรรมการมีบทบาท หน้าที่ ดังนี้**

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และในการเรียกประชุม ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นเร่งด่วน
2. ทหาร่วมกับกรรมการผู้จัดการ ในการพิจารณาการระดมทุนคณะกรรมการ
3. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น
4. เป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นมีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
5. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ

**3) ประธานกรรมการบริษัทจะไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยใดๆ**

**4) ความเป็นอิสระของประธานกรรมการ**

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ในกลุ่มคุณซุมพล พรประภา ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 49.1 (ณ วันที่ 9 มีนาคม 2564) อย่างไรก็ตามโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งคณะ ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทาน ประธานกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ประธานอย่างอิสระ ไม่ครอบงำหรือชี้นำความคิดในระหว่างการประชุม และส่งเสริมให้กรรมการทุกคนได้มีโอกาสร่วมแสดงความเห็นอย่างเต็มที่ โดยใช้เวลาอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ได้มติที่ประชุมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ

**5) บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด**

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
  - ระบบทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปี รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
4. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและรอบคอบ





5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

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

7) กำกับดูแลให้กรรมการผู้จัดการดำเนินการตามนโยบายที่ตั้งไว้

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

มีอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุในข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ มีอำนาจและหน้าที่จัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน รวมทั้งกำกับและควบคุมดูแลให้มีการดำเนินงาน ตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพด้วยความระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

1. ร่วมกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ ภารกิจ และนโยบายสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท

2. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร ทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ากรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีการปฏิบัติตามนโยบาย และจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างเคร่งครัดและได้มีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

3. มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

สำหรับกลยุทธ์ที่บริษัทได้กำหนดไว้ในแต่ละปี คือ

1) การรักษาฐานร้านค้าตัวแทนจำหน่ายในพื้นที่เดิมที่สาขาให้บริการอยู่แล้ว และควบคุมระบบการคัดเลือกลูกหนี้ให้มีคุณภาพที่ดี

2.1) ขยายฐานร้านค้าตัวแทนจำหน่ายในบริเวณพื้นที่ให้บริการเดิม

2.2) ขยายฐานร้านค้าตัวแทนจำหน่ายในบริเวณพื้นที่ใหม่ๆ ที่บริษัทยังไม่ได้เปิดสาขาให้บริการ

3) เน้นการใช้ระบบ Digital Mobile สำหรับพนักงานสินเชื่อ และพนักงานติดตามหนี้สิน โดยมีการเชื่อมต่อกับระบบฐานข้อมูลของบริษัท เพิ่มความรวดเร็วในการตรวจสอบ และขออนุมัติสินเชื่อ

4) รุกตลาดภูมิภาค AEC เพื่อให้บริษัทเข้าถึงกลุ่มลูกค้าและทำธุรกิจใน AECที่กำลังเจริญเติบโตทางด้านเศรษฐกิจ

5) สร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและน่าเชื่อถือได้ ผ่านการสื่อสารและประสบการณ์ของผู้บริหาร

6) พัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย สามารถจ่ายค่าวงได้ทุกที่ ทุกเวลา รวมถึงการบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

ปี 2564 มีการจัดตั้งบริษัทย่อยเพิ่ม 1 บริษัท คือบริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด เพื่อทำธุรกิจนายหน้าประกันภัยนิบัติบุคคล ปัจจุบันอยู่ระหว่างการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจ

อีกทั้งมีการพัฒนา Application TK Plus และ Line @TK Plus เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าในการดูข้อมูลรายละเอียดในสัญญาเช่าซื้อ และอำนวยความสะดวกในการจ่ายค่าวงจาก Application TK Plus ผ่าน Application Mobile Banking รวมทั้งติดตามข่าวสารต่างๆ ของบริษัทฯ โดยปัจจุบันมียอดลงทะเบียนเข้าใช้งาน TK Plus สะสม 126,253 ราย และ Line @TK Plus สะสม 88,843 ราย ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

4. การรายงานการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้ดูแลรายการดังกล่าวอย่างรอบคอบ และเพื่อป้องกันการเกิดความขัดแย้งในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจึงมีมาตรการดูแล กล่าวคือ หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น บริษัทจะดำเนินการตามกฎระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลของการทำรายการ มูลค่ารายการ และคู่สัญญาไว้ในแบบ 56-1 One Report

1) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท วาระใดที่กรรมการมีส่วนได้ส่วนเสีย ประธานที่ประชุมจะขอให้กรรมการปฏิบัติตามนโยบาย โดยให้กรรมการแจ้งต่อที่ประชุมเพื่อทราบ และออกจากที่ประชุม พร้อมงดออกเสียงในวาระนั้น ในกรณีที่ประธานเป็นผู้มีส่วนได้เสีย ที่ประชุมจะเลือกกรรมการที่เหลืออยู่เป็นประธานที่ประชุมและดำเนินการประชุมต่อไปจนกระทั่งสิ้นสุดวาระดังกล่าว และให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท





2) กรรมการมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์จดทะเบียนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยข้อพึงปฏิบัติและข้อห้ามของกรรมการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์จดทะเบียน และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ

#### **นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interests)**

ในการทำงานให้กับบริษัทอาจเกิดสถานการณ์ที่ผลประโยชน์ส่วนตนของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานอาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท ความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้อาจเกิดขึ้นในหลายรูปแบบ ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางที่ทุกคนพึงปฏิบัติได้ ดังนี้

##### **1) นโยบายการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด**

การรับหรือให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้สามารถกระทำได้ในวิสัยอันควรในเทศกาลหรือประเพณีนิยม โดยให้อยู่ในมูลค่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การรับดังกล่าวจะต้องไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

##### **2) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นนอกบริษัท**

การทำธุรกิจส่วนตัวใดๆ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเวลาการทำงานของ บริษัท และห้ามประกอบธุรกิจหรือมีส่วนร่วมในธุรกิจอันเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานดังกล่าวจะได้รับประโยชน์โดยตรงหรือโดยทางอ้อมก็ตาม

##### **3) นโยบายการเสนอเงิน สิ่งงูใจ หรือรางวัล**

บริษัทไม่มีนโยบายเสนอเงิน สิ่งของงูใจของรางวัล สิทธิประโยชน์พิเศษ ในรูปแบบใดๆ แก่ลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หน่วยงานภายนอก หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ ยกเว้นการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจตามประเพณีนิยมในมูลค่าที่เหมาะสม ส่วนลดการค้า เงินรางวัลการขาย และโครงการส่งเสริมการขายของบริษัท

#### **5. ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน**

บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ

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

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดไว้

#### **6. การบริหารความเสี่ยง**

กำหนดนโยบายความเสี่ยง (Risk Management Policy) และกรอบบริหารความเสี่ยง ติดตามประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจให้บริการลูกค้าทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสี่ยงจึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงิน การพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งจะมีการรายงานความเห็น และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

#### **นโยบายการบริหารความเสี่ยง**

- ให้มีกระบวนการ แนวทาง และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ เหมาะสม และเพียงพอ
- ให้มีการกำหนดเพดานความเสี่ยง และกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัย



### แนวปฏิบัติด้านความเสี่ยง

- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รับผิดชอบ
- ระบุปัจจัยเสี่ยง กำหนดมาตรการในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- ให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติต่างๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ แผนงาน และวิธีการบริหารจัดการได้อย่างทันท่วงที
- ให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการ ผิดปกติทั้งหลาย

7. ดูแลให้กระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรอง โดยทั่วไป

8. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามนโยบาย ที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ

1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีมูลค่าของรายการที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย หรือประกาศของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน

3) การซื้อหรือขายสินทรัพย์สำคัญ ซึ่งมีมูลค่าของสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ตามกฎระเบียบ หรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์บริษัทจดทะเบียน

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนงาน/ธุรกิจเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัทที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น

2. จัดทำแผนงาน/ธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำเป้าหมายในการประกอบธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัท รายงานความก้าวหน้าของแผนงานและเป้าหมายต่อคณะกรรมการบริษัท

3. กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างพนักงาน และกำหนดอัตรา ค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับพนักงาน

4. ติดตามและรายงานสภาวะ ฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายในระยะสั้นและระยะยาว แผนงาน/ธุรกิจและสภาพแข่งขันในตลาด

5. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานทุกๆ ด้านเพื่อให้บรรลุตามแผนงานของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร

6. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

7. ดูแลติดต่อสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท

8. ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทให้เป็นปัจจุบัน เช่น การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยพนักงานและลูกจ้าง การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่นๆ รวมตลอดถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ

10. พิจารณา เปรียบเทียบ และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานปกติของบริษัท และ/หรือภายใต้เงินที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือ คำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการนั้น จะต้องไม่มีลักษณะ เป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ผู้ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

#### การประชุมคณะกรรมการ

- 1) คณะกรรมการจัดให้มีการกำหนดการประชุม และวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าทั้งปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
- 2) คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจน และจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบ โดยจัดสรรเวลาให้เพียงพอ ในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึง
- 3) ให้คณะกรรมการพิจารณาเลือกกรรมการหนึ่งคน หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการ โดยรองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานมอบหมาย
- 4) ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5) กำหนดเกี่ยวกับองค์ประชุมขั้นต่ำขณะที่มีการลงมติในที่ประชุมกรรมการคือ จะต้องมีการประชุมอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 6) กำหนดให้กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- 7) ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการได้ร่วมพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการและเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม
- 8) กำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศ รายละเอียดเพิ่มเติม ในฐานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงาน
- 9) ให้คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 10) ในการประชุม กรรมการผู้มีส่วนได้เสียที่มีนัยสำคัญในเรื่องที่พิจารณา ต้องออกจากที่ประชุมในวาระที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การพิจารณาเรื่องใดเรื่องหนึ่งกรรมการมีสิทธิขอต่อ หรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องหรือขอให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวโดยตรง สำหรับการลงมติการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ใช้เสียงข้างมากและหากมีกรรมการคัดค้านมติดังกล่าวให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม
- 11) คณะกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non-executive Director) สามารถประชุมกันเองได้ตามความเหมาะสม โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (Executive Director) เข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายประเด็นปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท และเรื่องที่อยู่ในความสนใจของกรรมการ มีการเชิญผู้จัดการฝ่ายบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถาม ในประเด็นที่กรรมการตรวจสอบสงสัย แต่ไม่มีส่วนในการตัดสินใจ หรืออนุมัติในเรื่องดังกล่าว โดยให้มีการรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- 12) คณะกรรมการมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- 13) รายงานการประชุมคณะกรรมการประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ เช่น วัน เวลาเริ่ม-ปิดประชุม สถานที่ประชุม ชื่อกรรมการที่เข้าประชุม สรุปประเด็นที่มีการอภิปราย ความเห็น และผลการลงมติของคณะกรรมการ ชื่อผู้จัดรายงานการประชุม ชื่อผู้ตรวจทาน และลงลายมือชื่อรับรองรายงานโดยประธานในที่ประชุม
- 14) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ มีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมในรายงานประจำปี



ในปี 2564 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อ การรายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

#### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการพัฒนากรรมการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้มีการฝึกอบรม และการให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ เลขานุการบริษัท เป็นต้น โดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/อบรม กับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ โดยกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งใหม่ในบริษัทเป็นครั้งแรก ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารข้อบังคับบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และข้อมูลของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้กรรมการใหม่รับทราบ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการในการเตรียมความพร้อม และทั้งจัดหาหลักสูตรการอบรมที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

ในปี 2564 มีกรรมการและผู้บริหาร ที่เข้าร่วมอบรมและสัมมนาอื่น ที่จัดโดยหน่วยงานต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ได้แก่

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา	หน่วยงานที่จัดอบรม/ สัมมนา
1. นางสาวปฐมา พรประภา	- TLCA Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2021 ครั้งที่ 3	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
	- TLCA CFO Professional Development Program ครั้งที่ 4/2021	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
	- TLCA CFO Professional Development Program ครั้งที่ 6/2021	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
	- TLCA CFO Professional Development Program ครั้งที่ 7/2021	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2. นางสาวศิริเพ็ญ นิยมเจริญ	- How to Development a Risk Management Plan (HRP 29/2021)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

#### 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยคณะกรรมการได้กำหนดให้มีการทบทวนคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการทบทวนดังกล่าวได้ดำเนินการสอดคล้องกับกฎหมาย หรือการเปลี่ยนแปลงภายในบริษัท และได้เผยแพร่ให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาได้อย่างทั่วถึงผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการทำงาน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. สาระจากประธานกรรมการ
2. หลักการในการทำธุรกิจ
3. จรรยาบรรณของผู้บริหาร  
หน้าที่จัดการกิจการ  
ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้าหรือเจ้าหนี้ คู่แข่ง และพนักงาน  
ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อม ชุมชน และสังคม
4. จรรยาบรรณของพนักงาน  
ข้อพึงปฏิบัติต่อตนเอง  
ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา  
ข้อพึงปฏิบัติต่อเพื่อนร่วมงาน





ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้ได้บังคับบัญชา

ข้อพึงปฏิบัติต่อลูกค้าบริษัทหรือผู้มาติดต่อ

ข้อพึงปฏิบัติต่อบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติต่องาน

ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงกำหนดให้มีการให้ความรู้ผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ รวมถึงกำหนดให้ลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณธุรกิจ อีกทั้งจัดให้มีการทบทวนความรู้ ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2564 ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

#### แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

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

### 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปีที่ผ่านมา

บริษัท มีความตั้งใจ และพัฒนางานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมทั้งหลักเกณฑ์การประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่างๆ โดยคณะกรรมการได้พิจารณาปรับใช้ให้เหมาะสมกับโครงสร้างการกำกับดูแลของบริษัท โดยในปี 2564 ได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ การทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแล





## 7.2 องค์ประกอบของกรรมการ

### 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 หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงิน การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งมีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

### คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ

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

### 7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด เป็นดังนี้

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ     | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวนีย์ กมลบุตร         | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ | กรรมการตรวจสอบ       |

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางสาวชลธิชา ยอดศรี

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1-3 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในและพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หรือหัวหน้างานหน่วยงานอื่นใด ที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
  - 8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
  - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท หากกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามที่กล่าวข้างต้นต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ





#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ   | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ |
| 2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
| 3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ       |
- เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คือ นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ให้แก่กรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส พิจารณาสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ที่มีความเหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 7 ท่าน ดังนี้

- |                                  |                                  |
|----------------------------------|----------------------------------|
| 1. นายทวิศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร      | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 3. นายประสิทธิ์ ไทรนรินทร์       | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 4. นางสาวศิริเพ็ญ เนียมเจริญ     | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 5. นายอาคม พัวบัณฑิตกุล          | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 6. นายวีระชัย เลิศลักษณ์ปรีชา    | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 7. นางชลธิชา ยอดศรี              | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
- โดยมี ดร.รัฐกร พูลทรัพย์ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คือ นางชลธิชา ยอดศรี

#### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเปราะบางของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่มีผลกระทบกับชื่อเสียงของกิจการ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติ
2. รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับผลการประเมินความเสี่ยง แนวทาง และมาตรการจัดการความเสี่ยง รวมถึงแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสม
3. ดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัท บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งเสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ประเมิน ติดตามแผนการดำเนินงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอ และเหมาะสม
4. ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ใช้อยู่ ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจในภาพรวมของบริษัท
5. สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมภายในและรายงานผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบอย่างต่อเนื่อง



### คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยในการให้คำแนะนำปรึกษาแก่ฝ่ายบริหาร และดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท 5 ท่าน คือ

- |                             |                        |
|-----------------------------|------------------------|
| 1. นางสาวปฐมา พรประภา       | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายประพล พรประภา         | กรรมการบริหาร          |
| 3. นายรักสินี พรประภา       | กรรมการบริหาร          |
| 4. นายประสิทธิ์ ไทรนรินทร์  | กรรมการบริหาร          |
| 5. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร | กรรมการบริหาร          |

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร

### ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติหน้าที่ทั่วไปในนามของบริษัท และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณ และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดำเนินการในเรื่องที่ปฏิบัติเป็นปกติของธุรกิจ รวมทั้งการดำเนินการทางนิติกรรมและธุรกรรมอื่นๆ ของบริษัท
4. มีอำนาจในการจัดการและบริหารกิจการของบริษัท ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกประการ
5. รายงานผลประกอบการประจำปีไตรมาส ที่ผ่านการพิจารณารับรองจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้า ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกมติการทำรายการนั้น และให้รายงานคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
7. มีอำนาจในการอนุมัติและดำเนินการ ดังนี้
  - 7.1 อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อและวงเงินให้กู้ยืม

หน่วย : บาท

ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ	รถจักรยานยนต์	รถจักรยานยนต์ Big Bike	รถยนต์เก่า (รถมือสอง)	รถยนต์ใหม่	สินเชื่ออื่นๆ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	125,000	800,000	800,000	1,800,000	75,000
ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	< 150,000	<1,000,000	<1,000,000	< 2,500,000	< 120,000
รองกรรมการผู้จัดการ	< 1,200,000	<1,250,000	< 1,250,000	< 5,000,000	< 2,500,000
กรรมการผู้จัดการ	< 2,500,000	< 2,500,000	< 2,500,000	< 10,000,000	< 20,000,000
คณะกรรมการบริหารบริษัท	> 2,500,000	> 2,500,000	> 2,500,000	> 10,000,000	> 20,000,000

อำนาจการอนุมัติสินเชื่อในบริษัทย่อย (ลาว, กัมพูชา)

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

\* อัตราแลกเปลี่ยน 1 USD = 33 บาท

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

7.3 มีอำนาจในการขอวงเงินสินเชื่อและออกตราสารหนี้เพื่อกู้เงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีเงื่อนไข

7.3.1 วงเงินไม่เกินครั้งละ 1,000,000,000 บาท

7.3.2 ระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

7.3.3 ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งต่อไป

มีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางภาษี ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ผู้ตรวจสอบและประเมินราคา นายหน้า หรือตัวแทนในการดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในข้อ 7.2 และ 7.3 หรือเป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี และหรือคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นๆ ที่มีผลบังคับกับกิจการ

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ
2. นายประพล พรประภา	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ
4. นายประสิทธิ์ ไทรนรินทร์	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวศิริเพ็ญ เนียมเจริญ	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1
7. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ
8. นายปิติ งามเลิศ	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อต่างประเทศ

### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### 1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### คำตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการ และ/หรือผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณาคำตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับคำตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน ซึ่งเป็นคำตอบแทนที่แปรผันตามผลการดำเนินงานของบริษัท



ส่วนกรรมการอิสระ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ได้รับค่าตอบแทนในรูปเบี้ยประชุมในวงเงินที่ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่คงที่ ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทได้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการโดยกลั่นกรองและพิจารณาอย่างละเอียดถึงความเหมาะสมประการต่างๆ โดยเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจ และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท เห็นสมควรว่าโครงสร้างดังกล่าวเหมาะสมกับความรับผิดชอบและสามารถจูงใจให้กรรมการและผู้บริหารนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

โดยในปี 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

ในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 6 ท่าน ในฐานะที่เป็นกรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ในรูปของเบี้ยประชุม ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม (บาท)			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	รวม
1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	200,000	180,000	45,000	425,000
2. นางสาวนีย์ กมลบุตร	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	160,000	120,000		280,000
3. นายเกียรติคุณ ขาติประเสริฐ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	160,000	120,000		280,000
4. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	200,000		80,000	280,000
5. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการตรวจสอบ	40,000	40,000	45,000	125,000
6. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	160,000	40,000		200,000
	รวม	920,000	500,000	170,000	1,590,000

#### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยในปี 2564 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 12 คน ในรูปของเงินเดือน โบนัส เป็นจำนวนเงิน 32,330,494.00 บาท

#### 2) ค่าตอบแทนอื่น

2.1) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ – ไม่มีสิทธิประโยชน์ใดๆ

2.2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

#### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยในปี 2564 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 12 ราย รวมทั้งสิ้น 38,088.00 บาท



## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

### บุคลากร

บริษัทมีพนักงานทั้งหมด 1,633 คน โดยในปี 2564 บริษัทจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 501.0 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส สวัสดิการ และเงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ ซึ่งของบริษัทใหญ่ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน เป็นจำนวนทั้งสิ้น 415.0 ล้านบาท และบริษัทย่อยได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานในลักษณะเดียวกันกับบริษัทใหญ่ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 86.0 ล้านบาท

ปี 2564	บมจ.อูทีกร	บริษัทย่อย
- ฝ่ายสินเชื่อและบริหารหนี้ (คน)	763	8
- ฝ่ายปฏิบัติการ (คน)	6	74
- ฝ่ายต่างประเทศ (คน)	27	238
- ฝ่ายบัญชี (คน)	26	-
- ฝ่ายการเงิน (คน)	12	-
- ฝ่ายตรวจสอบและบริหารหนี้พิเศษ (คน)	31	44
- สำนักตรวจสอบภายใน (คน)	24	-
- สำนักกรรมการผู้จัดการ (คน)	369	11
<b>รวม (คน)</b>	<b>1,258</b>	<b>375</b>
<b>ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)</b>	<b>415.0</b>	<b>86.0</b>

ทั้งนี้ ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

บริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานได้มีเงินออมไว้ใช้ยามเกษียณอายุ ออกจากงาน ทุพพลภาพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 3 ของเงินเดือน โดยบริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพคัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลกองทุนอย่างดี เนื่องจากเป็นแนวทางการลงทุนที่นำไปสู่ประโยชน์ที่ดีที่สุดของสมาชิกกองทุนซึ่งคือพนักงานของบริษัทในระยะยาวได้

จำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (คน)	สัดส่วนพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/ พนักงานทั้งหมด (%)
35	2.51%

โดยบริษัทให้ผลตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน โดยในปี 2564 คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 501.0 ล้านบาท

### การจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมในรูปของเงินเดือน และโบนัส โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัท รวมถึงสร้างความมั่นคงในสายอาชีพและมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพอย่างเป็นธรรม จัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ สำหรับพนักงานของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น มี เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ค่าเดินทางไปปฏิบัติงานต่างจังหวัด จัดให้มีประกันอุบัติเหตุหมู่ สวัสดิการช่วยเหลือสำหรับชุดฟอร์มพนักงาน รวมทั้งเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น เงินฌาปนกิจสงเคราะห์ โครงการกองทุนการศึกษาบุตรพนักงาน เงินช่วยเหลือ

ให้กับพนักงานที่ประสบภัยพิบัติ รวมถึงการให้รางวัลสำหรับพนักงานที่มีความตั้งใจในการทำงาน เป็นรางวัลพนักงานดีเด่น เพื่อเป็นการจูงใจให้พนักงานของบริษัท มีขวัญและกำลังใจในการสร้างความเจริญเติบโตให้บริษัทฯ ในระยะยาว

#### นโยบายการพัฒนาพนักงาน

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

#### ข้อมูลการฝึกอบรม

สถิติการฝึกอบรมพนักงาน	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
จำนวนคน	1,960	1,581	800
จำนวนชั่วโมง	11,760	9,486	4,800

#### การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

การถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัท 31 ธันวาคม 2563 และ ณ 31 ธันวาคม 2564 แสดงจำนวนหุ้นโดยรวมจำนวนหุ้นของ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

##### 1) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			คู่สมรส
	ณ 31 ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ณ 31 ธันวาคม 2564	
1. ดร.ชุมพล พรประภา	-	-	-	15,366,666
2. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	-	-	-	-
3. นางเสาวนีย์ กมลบุตร	-	-	-	-
4. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ	-	-	-	-
5. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	-	-	-	-
6. นายรักสินี พรประภา	9,450,000 (1.89%)	-	9,450,000 (1.89%)	50,000
7. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	7,000,000 (1.40%)	-	7,000,000 (1.40%)	6,000,000
8. นางสาวปฐมา พรประภา	30,644,267 (6.13%)	-	30,644,267 (6.13%)	-
9. นายประพล พรประภา	25,566,667 (5.11%)	-	25,566,667 (5.11%)	-
10. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	-	-	-	-
11. นายประสิทธิ์ ไทรนันทรี	33,000 (0.007%)	-	33,000 (0.007%)	-

## 2) รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของ ผู้บริหาร\*

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			คู่สมรส
	ณ 31 ธันวาคม 2563	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม (ลด)	ณ 31 ธันวาคม 2564	การถือหุ้นของคู่สมรส
1. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	-	-	-	-
2. นางสาวศิริเพ็ญ เนียมเจริญ	-	-	-	-
3. นายปิติ งามเลิศ	-	-	-	-
4. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล	-	-	-	-

\* หมายเหตุ : ข้อมูลหลักทรัพย์ ของคณะผู้บริหารในตารางดังกล่าวข้างต้น แสดงเฉพาะผู้บริหารที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการเท่านั้น

### 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ควบคุมหรือปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ในบริษัท

#### 1) เลขานุการบริษัท

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

#### 2) สมุหบัญชี (ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี)

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางวันณัฐกมล เปี่ยมชาติ ดำรงตำแหน่งเป็นสมุหบัญชี มีผลตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 โดยคุณสมบัตินของผู้ดำรงตำแหน่งสมุหบัญชี ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 1

#### 3) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทมอบหมายให้ นางชลธิชา ยอดศรี ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการสำนักงานตรวจสอบภายใน มีผลตั้งแต่ ปี 2561 เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ และกำกับดูแลการดำเนินงานให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ตามแนวทางที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล หรือตามที่บริษัทกำหนด โดยคุณสมบัตินของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ปรากฏอยู่ในเอกสารแนบ 3

#### 4) ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) โดยมี นายวีระชัย เลิศลักษณ์ปรีชา ทำหน้าที่รับผิดชอบเป็นศูนย์กลางในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง รวมถึงพัฒนาและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เป็นต้น เพื่อให้บุคคลทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ได้รับข้อมูลอย่างถูกต้องและเท่าเทียมกัน

ข้อมูลการติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

นายวีระชัย เลิศลักษณ์ปรีชา

โทรศัพท์ : 0 2310 7002

Email : Investor@tk.co.th

เว็บไซต์ : www.tk.co.th

#### คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี	ค่าบริการอื่น
บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด (นายเมธี รัตนศรีเมธา)	3.34	ไม่มี

## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

- พิจารณาให้ความเห็นชอบการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการเสนอซื้อกรรมการเดิมที่ครบรอบออกตามวาระให้กลับเข้าเป็นกรรมการของบริษัทอีกราวหนึ่ง และพิจารณาเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการเสนอเงินปันผลประจำปีก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณางบการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปี 2564
- พิจารณางบการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปีไตรมาสที่หนึ่ง ปี 2564
- พิจารณางบการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปีไตรมาสที่สอง ปี 2564
- พิจารณางบการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปีไตรมาสที่สาม ปี 2564
- พิจารณาโครงการลงทุนในธุรกิจใหม่
- พิจารณาปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย

### การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

#### การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จะพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระเพื่อคัดเลือกและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง รายละเอียดของกรรมการอิสระปรากฏในเอกสารแนบ 1

#### การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

##### กรรมการ

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

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

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 โดยอัตราและในกรณีที่ต้องการเลือกกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งเข้าเป็นกรรมการอีก ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการท่านใหม่ที่มีใช้กรรมการท่านเดิมที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระเพื่อการเลือกตั้ง บริษัทจะจัดให้มีประวัติและรายละเอียดของบุคคลประกอบเพื่อผู้ถือหุ้นสามารถตัดสินใจจากสารสนเทศที่ได้รับ





การประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นจำนวนกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

#### • การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการพิจารณาคุณสมบัตินั้น ความเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

#### • การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทฯ สรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจากการคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีคุณธรรมจริยธรรมเข้าร่วมงาน และได้พัฒนาสร้างความพร้อมให้ทุกคนมีโอกาสที่จะก้าวขึ้นมาเป็นผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินศักยภาพการทำงาน ของพนักงาน ซึ่งพนักงานที่ได้รับการประเมินว่ามีศักยภาพในการทำงานที่ดี จะได้รับมอบหมายงานที่ท้าทายและมีหน้าที่ความรับผิดชอบที่สูงขึ้น ซึ่งบริษัทได้มีการเตรียมความพร้อมในการพัฒนาพนักงานทุกระดับเพื่อทดแทนในกรณีที่มิตำแหน่งงานว่างลง

#### • คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติแต่งตั้งกรรมการอิสระ

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อย

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะโดยรวม และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ โดยใช้แบบประเมินตามแนวทาง ที่ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดทำขึ้น และจัดส่งให้บริษัทเพื่อนำมาปรับใช้ เพื่อให้ คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพ ในการทำงาน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวมและคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ บริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้นตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผล การปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาและอุปสรรคต่างๆ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

สำหรับกระบวนการในการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคลนั้น คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมและสรุปผลการประเมิน และความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำมาพิจารณา ปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานต่อไป โดยมีหัวข้อและผลการประเมินในปี 2564 ที่ระดับผลการประเมินดังนี้

• การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม มีหัวข้อการประเมิน 6 หัวข้อได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของ คณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการการทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับ ฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม มีคะแนนอยู่ที่ 220.82 คิดเป็น 96.85% ระดับ “ดีเยี่ยม”



- ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการ เป็นรายบุคคล มีหัวข้อการประเมิน 3 หัวข้อ ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีคะแนนอยู่ที่ 42.36 คิดเป็น 96.28% ระดับ “ดีเยี่ยม”

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ และได้เสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรียบร้อยแล้ว โดยมีคะแนนอยู่ที่ 179.67 คิดเป็น 88.07% ระดับ “ดีมาก”

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ และได้เสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรียบร้อยแล้ว โดยมีคะแนนอยู่ที่ 69.67 คิดเป็น 91.67% ระดับ “ดีเยี่ยม”

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ และได้เสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เรียบร้อยแล้ว โดยมีคะแนนอยู่ที่ 54.16 คิดเป็น 90.24% ระดับ “ดีเยี่ยม”

#### ผลการประเมินผลงาน กรรมการผู้จัดการ

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

โดยมีกระบวนการในการประเมิน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทดำเนินการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  2. เลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปและนำเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการต่อคณะกรรมการบริษัท
- ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ ถือเป็นข้อมูลเฉพาะตัวบุคคล ไม่สามารถเปิดเผยได้

## การเข้าร่วมประชุมและจ่ายค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคล

การเข้าร่วมประชุมและจำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ บริษัท เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ เข้าประชุม/ ทั้งหมด	ประชุม คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	1/1	4/4		
2. นายรักสินีท พรประภา	กรรมการ	1/1	4/4		
3. นายสฤติพงษ์ พรประภา	กรรมการ	1/1	4/4		
4. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
5. นายประพล พรประภา	กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ	1/1	4/4		
6. นายประสิทธิ์ ไทรนันทรี	กรรมการ	1/1	4/4		
7. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	กรรมการ	1/1	4/4		2/2
8. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ประธาน กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการ	1/1	4/4	4/4	1/1
9. นางสาวนีย์ กมลบุตร <sup>(1)</sup>	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	1/1	3/3	3/3	
10. นายเกียรติคุณ ขาดิประเสริฐ <sup>(2)</sup>	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	1/1	3/3	3/3	
11. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการ	1/1	4/4		2/2
นายกนิช บุนยัษฐิติ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ	-	1/1	1/1	1/1
นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ <sup>(3)</sup>	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท	1/1	1/1	1/1	

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> นางสาวนีย์ กมลบุตร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

<sup>(2)</sup> นายเกียรติคุณ ขาดิประเสริฐ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนายกนิช บุนยัษฐิติ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 เป็นต้นไป

<sup>(3)</sup> นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ ลาออกจากการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป

### คำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คำตอบแทนของคณะกรรมการในรูปแบบประชุม ที่ได้รับจากบริษัทในฐานะกรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท มีจำนวนรวม 1,590,000 บาท บริษัทได้จัดทำและระบุไว้ในหัวข้อโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แต่งตั้งผู้ที่จะไปบริหารในบริษัทย่อย โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้นมีความหน้าที่ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวข้องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

### การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อมีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการติดตามให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี ครอบคลุมเรื่อง ดังต่อไปนี้

- 1) การดูแลพนักงานและไม่เลือกปฏิบัติ
- 2) การต่อต้านการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม
- 3) การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร
- 4) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ

ซึ่งผลการติดตามพบว่า บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแนวทางของแต่ละประเด็น ได้อย่างครบถ้วน

นอกจากนี้ บริษัทได้ติดตามประเด็นต่อไปนี้ เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกด้วย

#### 1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อป้องกันสถานการณ์ที่ผลประโยชน์ส่วนตนของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานอาจขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ประกาศใช้นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อควบคุมการทำรายการของบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกรายโดยเท่าเทียมกัน โดยยึดหลักการดังนี้

1. เป็นรายการที่ผ่านกระบวนการอนุมัติที่โปร่งใสโดยกรรมการและผู้บริหารด้วยความรับผิดชอบระมัดระวังและซื่อสัตย์ สุจริต โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ได้มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

2. เป็นรายการที่กระทำโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก

3. มีระบบการติดตามและตรวจสอบที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการทำรายการเป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้องบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานและให้ความเห็นต่อรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าว ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในรอบปี 2564 ที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่พบรายงานว่ามี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น

#### 2) การใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (CG Policy) โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

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





ในปี 2564 กรรมการ ผู้บริหาร ได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ในทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงและได้แจ้งให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปหลักทรัพย์ของ กรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไปและเปิดเผยใน แบบ 56-1 One Report

2. นอกจากนี้ยังมีการกำหนดนโยบายห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในนำข้อมูลไปเปิดเผย แก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง และห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่บริษัทกำหนดซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่การเงินต่อสาธารณะเพื่อป้องกันไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและยุติธรรมโดยสม่ำเสมอ การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการใช้การเลิกจ้าง ทั้งนี้แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

### 3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสม ครอบคลุมถึงการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต และคอร์รัปชันในการปฏิบัติงาน บริษัทจึงได้จัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน โดยกำหนดอยู่ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” ขึ้นเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในบริษัท

### แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจที่มีความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย ต่อต้านและไม่สนับสนุนการคอร์รัปชัน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

1. บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บุคลากรทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และโปร่งใส รวมทั้งสนับสนุนในการดำเนินกิจกรรมต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- 1.1 บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการตรวจสอบ ควบคุมป้องกันการทุจริตภายในองค์กร ตลอดจนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างจริงจัง
- 1.2 เผยแพร่นโยบายนี้ภายในองค์กรอย่างทั่วถึง เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหาร พนักงานทุกคนปฏิบัติ และบริษัทฯ กำหนดมาตรการลงโทษอย่างเด็ดขาดกับผู้บริหาร พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายใน หรือเข้าไปเกี่ยวข้องกับการให้สินบน หรือการคอร์รัปชันต่างๆ
- 1.3 มีการเน้นย้ำมาตรการนี้ผ่านการอบรม การประชุมของหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหาร และพนักงานทุกคนตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 1.4 จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันมิให้ผู้บริหาร และพนักงานทุจริต หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน
- 1.5 บริษัทมีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
- 1.6 นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคลตั้งแต่ การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ และมีการควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 1.7 บริษัทส่งเสริมให้มีการสื่อสารที่หลากหลายช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสร้องเรียน โดยมั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสได้รับการคุ้มครอง โดยไม่ให้ถูกลงโทษโยกย้ายที่ไม่เป็นธรรมและกลั่นแกล้งด้วยประการใด และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงานรวมถึงการแต่งตั้งบุคคลเพื่อตรวจสอบติดตามทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา

ทุกๆ ไตรมาส ผู้บริหารระดับฝ่าย จะมีการจัดประชุมระดับผู้บริหาร ผู้จัดการสาขาทั่วประเทศเพื่อพูดคุย ชี้แจงเรื่องต่างๆ โดยในการประชุมทุกๆ ครั้ง จะมีหัวข้อเน้นย้ำเรื่องนโยบายการต่อต้านทุจริต ความซื่อสัตย์ ที่พนักงานทุกคนจะต้องให้ความสำคัญและช่วยกันสอดส่อง หากพบเจอสิ่งผิดปกติ หรือไม่ชอบมาพากล จะต้องแจ้งมายังหน่วยงานที่รับผิดชอบทันที เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564 บริษัทได้มีการประชุมกับระดับฝ่ายบริหารแต่ละสาขางาน โดยมีหัวข้อเรื่องแนวปฏิบัติในด้านต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ซึ่งให้ผู้บริหารรับเรื่องนี้ และได้สื่อสารและเน้นย้ำไปยังพนักงานผู้ได้บังคับบัญชา เพื่อให้เข้าใจ ให้ความสำคัญ และร่วมกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกๆ กรณี ไม่ให้เกิดขึ้นในองค์กร พร้อมมีมาตรการลงโทษอย่างเด็ดขาดต่อผู้บริหารหรือพนักงานที่กระทำความผิด

ในปี 2564 มีการจัดอบรมเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจ กับพนักงาน ในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

วัตถุประสงค์ของการอบรม	จำนวนผู้เข้าอบรม/ร่วมโครงการ (คน)			
	ระดับบริหาร (คน)	ระดับหัวหน้างาน (คน)	ระดับพนักงาน (คน)	รวม (คน)
การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีในองค์กร เพื่อให้สามารถดำเนินกิจการได้อย่างราบรื่น	2	1		3

## 2. นโยบายการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด

การรับหรือให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใด รวมถึงการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้สามารถกระทำได้ในวิสัยอันควรในเทศกาลหรือประเพณีนิยม โดยให้อยู่ในมูลค่าที่เหมาะสม ทั้งนี้ การรับดังกล่าวจะต้องไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือโดยไม่เป็นธรรมต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

## 3. นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

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

เพื่อเป็นช่องทางให้การรวมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในกรณีที่เกิดการทุจริตฉ้อโกงในสาระที่สำคัญ และกระทบต่อความรู้สึก เช่นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดข้อบังคับ ผิดไปจากนโยบายของบริษัท และผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไขหรือดำเนินการให้ถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส ยุติธรรมต่อไป ทั้งนี้ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสและเรื่องที่แจ้งจะถูกเก็บเป็นความลับเพื่อป้องกันกรณีถูกละเมิดสิทธิ

### วิธีการรายงาน

พนักงานหรือบุคคลภายนอกคนใดก็ตามที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท สามารถร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ได้โดยการรายงานไปยังคณะกรรมการการแจ้งเบาะแส ผ่านช่องทางใดๆ ดังต่อไปนี้

- 1) Email : [audit@tk.co.th](mailto:audit@tk.co.th)
- 2) หนังสือ : โดยการเปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งไปที่  
ผู้จัดการสำนักตรวจสอบภายใน  
บริษัท วิดีโอ จำกัด (มหาชน)  
69 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
- 3) โทรศัพท์ 0 2310 7233, 0 2310 7110
- 4) ติดต่อกรรมการอิสระ ผ่านทาง [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
- 5) ยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท ผ่านแบบฟอร์มการแจ้งเบาะแสบน Website [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th)
- 6) ติดต่อเลขานุการบริษัท ผ่านทาง [investor@tk.co.th](mailto:investor@tk.co.th)
- 7) ร้องเรียนซึ่งได้รับความคุ้มครองโดยเก็บไว้เป็นความลับนั้น อาจกระทำโดยการแจ้งไปยังผู้บังคับบัญชาตามสายงานที่ขึ้นตรง (ในกรณีไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์) ในกรณีนี้ผู้บังคับบัญชาตามสายงานจะต้องส่งรายงานต่อไปยังคณะกรรมการแจ้งเบาะแส โดยใช้ความระมัดระวัง และเหมาะสม และไม่เปิดเผยตัวผู้แจ้งเบาะแส



#### 4. นโยบายเพื่อการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (Anti-Money Laundering : AML)

บริษัทย่อมมีเจตนาอันสำคัญ มุ่งหมายเพื่อจำกัด ป้องกัน มิให้กลุ่มอาชญากร หรือผู้ก่อการร้ายมาใช้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมต่างๆ ของบริษัท เป็นช่องทางหนึ่งในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และสร้างวัฒนธรรมความรับผิดชอบต่อสังคม และให้ความร่วมมือกับสำนักงาน ปปง. ในการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินรวมถึงการป้องกัน และปราบปรามการสนับสนุนทางการเงิน และการก่อการร้าย ถูกอาชญากร หรือผู้ก่อการร้ายใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยนโยบายนี้ได้ผ่านความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการ และกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้พนักงานได้รับทราบ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

#### รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

##### การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 ท่าน โดยมีนางชลธิชา ยอดศรี เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 4 ครั้ง โดยรายละเอียด การเข้าประชุม ของแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2. นางสาวนีย์ กมลบุตร	กรรมการตรวจสอบ	3/3
3. นายเกียรติคุณ ชาติประเสริฐ	กรรมการตรวจสอบ	3/3
นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการตรวจสอบ	1/1
นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ	กรรมการตรวจสอบ	1/1

##### ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ทำหน้าที่โดยตรงในการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการกำกับดูแลของฝ่ายบริหารครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้าน บัญชี การเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง ให้มีกลไกการตรวจสอบที่ถ่วงดุลกันอย่างมีประสิทธิภาพ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานตามแผนการตรวจสอบ ที่พิจารณาตามความเสี่ยงขององค์กรเป็นสำคัญ

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนงานตรวจสอบ ควบคุมและกำกับดูแลการปฏิบัติของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้ตามมาตรฐานที่กำหนด และให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจในความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และงานตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและรัดกุม ช่วยลดโอกาสความเสียหายต่อองค์กรได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกันเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน โดยได้รายงานสรุปผลการตรวจสอบภายในสำหรับปี 2564 ให้กับคณะกรรมการบริษัท รับทราบ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 ตามที่รายงานไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6

## สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

### 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยมีนายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	1/1
2. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	2/2
3. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	2/2
นายกนิช บุญยัษฐิติ	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	1/1

### ผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- (1) พิจารณาและเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ก่อนพิจารณาต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการจำนวน 4 ท่าน ที่จะพ้นตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 และกลับเข้าดำรงตำแหน่งเนื่องจากเป็นผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถเป็นประโยชน์กับบริษัท
- (2) พิจารณา หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทน และค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

โดยสรุป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ข้างต้นตามบทบาท และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และมีความเห็นสำหรับปี 2564 กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์อื่นที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนั้น เหมาะสมกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบ

### 2) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยมีนายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. นางสาวปฐมา พรประภา	ประธานกรรมการบริหาร	5/5
2. นายประพล พรประภา	กรรมการบริหาร	5/5
3. นายรักสินี พรประภา	กรรมการบริหาร	5/5
4. นายประสิทธิ์ ไทรนันทรี	กรรมการบริหาร	5/5
5. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	กรรมการบริหาร	5/5





### ผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติเพื่อเป็นไปตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ สำหรับการทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้

### 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหาร จำนวน 7 ท่าน โดยมีนางชลธิชา ยอดศรี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ทั้งหมด
1. นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
2. นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
3. นายประสิทธิ์ ไทรนันทรี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2/3
4. นางสาวศิริเพ็ญ เนียมเจริญ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
5. นายอาคม พัวบัณฑิตกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2/3
6. นายวิระชัย เลิศลักษณ์ปรีชา	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
7. นางชลธิชา ยอดศรี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3

### ผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีการประชุมกัน เพื่อติดตามการจัดทำแผนและการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญ ตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่มีการทำ Mapping (ความสอดคล้องของข้อมูลความเสี่ยง) กับหน่วยงานต่างๆ ดูแลให้หน่วยงานกำกับปฏิบัติให้ถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย นอกจากนี้มีการติดตามรายงานสถานการณ์และปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นในองค์กรซึ่งพิจารณาแล้วว่าเป็นความเสี่ยงสำคัญขององค์กร รวมทั้งพิจารณาผลกระทบที่มีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในไตรมาสที่ผ่านมา มีการทบทวนให้มีการระบุความเสี่ยงที่ครอบคลุม มีการประเมินความรุนแรงและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดวิธีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม พยายามลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรรับได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ

## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

#### ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2564 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2564 คณะกรรมการบริษัทซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ได้ทำการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2564 โดยใช้แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการซักถามข้อมูลในประเด็นต่างๆ จากฝ่ายบริหาร เพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท 5 ด้าน คือ

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

คณะกรรมการบริษัทไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และมีความเห็นร่วมกันว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานปัจจุบัน โดยบริษัทมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในด้านอื่นๆ คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

ทั้งนี้กรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

รายละเอียดการควบคุมภายใน 5 ด้าน มีดังนี้

#### 1. ด้านการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

คณะผู้บริหารและพนักงานมีทัศนคติที่ดี และเอื้อต่อการควบคุมภายใน โดยผู้บริหารได้ให้ความสำคัญกับการมีจริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริตในการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาดำเนินการตามสมควรแก่กรณี ตามผลการตรวจสอบจากข้อเท็จจริงที่เกิดขึ้น ด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส

โดยรวมด้านการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม และมีส่วนช่วยส่งเสริมให้การควบคุมภายในมีความเพียงพอ เช่น

- คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน
- คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย
- คณะกรรมการมีความรู้ ความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือและมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่
- บริษัทมีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยสนับสนุนให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- มีการกำหนด มอบหมายและจำกัดหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสม ระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน
- บริษัทมีการทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงาน และมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน ให้แรงจูงใจหรือรางวัลแก่บุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีบทลงโทษที่ชัดเจนกรณีการฝ่าฝืนวินัยบริษัท รวมถึงการสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ
- บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ถือเป็นแนวปฏิบัติอย่างเหมาะสม



- บริษัทมีระบบการควบคุมและติดตามการดำเนินงานอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบนั้นๆ รวมทั้งมีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งมีอิสระในการตรวจสอบ ทำหน้าที่วางแผนการตรวจสอบตามระดับความสำคัญของความเสี่ยงทางธุรกิจและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- บริษัทมีนโยบายและแนวทางการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนสื่อสารให้กับผู้บริหาร และพนักงาน เข้าใจและให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดูแลงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปี รับทราบผลการตรวจสอบ และให้ความเห็นเรื่องการควบคุมภายในให้รัดกุม เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น โดยในปี 2562 ไม่พบความบกพร่องเรื่องการควบคุมภายในอย่างเป็นสาระสำคัญ

## 2. ด้านการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง โดยมีการจัดตั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการระบุความเสี่ยง เพื่อให้ครอบคลุมกับธุรกิจของบริษัท มีการประเมินและติดตามภาพรวมและแผนการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท รวมทั้งวางแผนระบบการรายงานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ ทั้งนี้ผู้บริหารของบริษัทได้มีการประเมินสถานการณ์ ความเสี่ยง และวิเคราะห์เหตุการณ์ที่จะส่งผลกระทบและก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท โดยจะกำหนดมาตรการป้องกันแก้ไข และติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงนั้นๆ รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

## 3. ด้านการควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร เป็นส่วนที่มีความสำคัญและสร้างความมั่นใจให้บริษัท ว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามโดยพนักงานทุกระดับ ได้แก่

- บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และและวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม กำหนดระดับผู้ใช้งาน (User) และการเข้าถึงข้อมูลตามขอบเขตความรับผิดชอบเฉพาะงาน ควบคุมกำหนดสิทธิ์การใช้งานโปรแกรมต่างๆ ให้เหมาะสมกับหน้าที่การปฏิบัติงาน
- กรณีมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทมีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนต่างๆ ตามที่กำหนด และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis)

## 4. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับการขยายตัวและการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้พนักงานทำงานรวดเร็วขึ้น เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

ในส่วนการควบคุมความปลอดภัย จะมีการกำหนด Security ระดับการเข้าถึงข้อมูลในส่วนงานต่างๆ และจะมีการสำรองข้อมูลทั้งหมดของบริษัทไว้ที่ศูนย์สำรองข้อมูลสุขาภิบาล 3 เป็นประจำทุกปี

## 5. ด้านระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานและการติดตามผลของการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีเกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดื้อ ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ฝ่ายบริหารจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันที พร้อมแนวทางการแก้ปัญหา



### หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว ปรากฏในเอกสารแนบ 3 ของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ
2. รายงานประเด็นสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท และแนวทางในการปรับปรุงกระบวนการนั้นๆ
3. ให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. เสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบประจำปี และความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
5. ประสานงานกำกับดูแลการติดตาม การควบคุมอื่น เช่น การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความปลอดภัย หลักจรรยาบรรณ และการสอบบัญชี
6. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ



## 9.2 รายการระหว่างกัน

งบการเงินรวมของบริษัท วิติกร จำกัด (มหาชน) มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ			ความจำเป็น / หมายเหตุ
			ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	
บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตไทย จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่และกรรมการรวมกัน	ค่าเช่าและบริการดอกเบี้ยจ่ายภายใต้หนี้สินตามสัญญาเช่า	13.11 ล้านบาท	13.45 ล้านบาท	33.35 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงานตั้งอยู่ในทำเลที่ดีและสาธารณูปโภคเพื่อพร้อมอัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญามีกำหนด 3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือสัญญาที่ 1-12 สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565
		ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์สิทธิการใช้	18.95 ล้านบาท	18.29 ล้านบาท		
		ค่าสาธารณูปโภค	3.25 ล้านบาท	3.17 ล้านบาท	3.59 ล้านบาท	เป็นค่าไฟฟ้า, ค่าโทรศัพท์ เป็นราคาทุน
		ค่าบริหารงาน	7.91 ล้านบาท	8.1 ล้านบาท	10.2 ล้านบาท	เป็นค่าบริการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการจัดทำและเก็บรักษาสัญญาเช่าซื้อ ตลอดจนดำเนินการและบังคับคดีกับลูกหนี้ที่มีปัญหา ค่าบริการทางกฎหมายที่คิดระหว่างกันเป็นค่าใช้จ่ายตามสัญญา ซึ่งต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ผู้บริการรายอื่นเสนอมา และได้ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท สัญญามีกำหนด 1 ปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2565
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	0.30 ล้านบาท	0.83 ล้านบาท	1.49 ล้านบาท	เป็นราคาทุน
		ต่อมาเพื่อให้เช่าซื้อ	60.63 ล้านบาท	59.32 ล้านบาท	108.11 ล้านบาท	เป็นราคาคดลด
		ค่านายหน้าขายรถ	0.45 ล้านบาท	0.32 ล้านบาท	0.61 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้ากำหนดไว้
		ค่าใช้จ่ายอื่น	3.90 ล้านบาท	4.82 ล้านบาท	7.1 ล้านบาท	ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ เช่น ค่าซ่อม ค่าน้ำมันรถใช้งาน ซึ่งเป็นไปตามที่ตกลงกัน
		ซื้อสินทรัพย์ถาวร	-	-	3.05 ล้านบาท	เป็นรถใช้งานบริษัท และเครื่องตกแต่งสำนักงาน
		รายได้ค่าส่งเสริมการขาย	-	0.12 ล้านบาท	0.34 ล้านบาท	เป็นราคาตามที่ตั้งกลงกัน
		ขายสินทรัพย์ถาวร	-	-	-	เป็นราคาคดลดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าบริการระบบเชื่อมต่อ	19.01 ล้านบาท	18.81 ล้านบาท	12.6 ล้านบาท	เป็นราคาตามที่ตั้งกลงกัน
		ซื้อระบบโปรแกรม	-	0.77 ล้านบาท	4.09 ล้านบาท	เป็นราคาตามที่ตั้งกลงกัน



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ			ความจำเป็น / หมายเหตุ
			ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	
บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) และกรรมการร่วมกัน	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่	ค่าเช่า	-	-	0.3 ล้านบาท	เป็นค่าเช่าโกดัง อัตราค่าเช่าต่ำกว่าราคาเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบุคคลที่ 3 สัญญา มีกำหนด 1-3 ปี ระยะเวลาสิ้นสุดคือ สัญญาที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566
		ดอกเบี้ยจ่ายภายใต้หนี้สิน	0.03 ล้านบาท	0.05 ล้านบาท	-	
		ตามสัญญาเช่า	0.28 ล้านบาท	0.27 ล้านบาท	-	
		ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ สิทธิการใช้	-	-	-	
บริษัท เล็กซีลิส กรุ๊ป จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	ซื้อเครื่องใช้สำนักงาน
		ค่าใช้จ่ายอื่น	0.13 ล้านบาท	-	0.08 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตามที่ตกลงกัน
		ข้อมูลเพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อน	20.24 ล้านบาท	8.11 ล้านบาท	25.75 ล้านบาท	เป็นราคาตลาด
		คำนวณหนี้ขายรถ	0.16 ล้านบาท	0.05 ล้านบาท	0.15 ล้านบาท	เป็นไปตามเกณฑ์ที่ผู้จำหน่ายสินค้าใช้กันอยู่ทั่วไป
บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่าย โตโยต้า จำกัด	เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ และกรรมการร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.40 ล้านบาท	0.32 ล้านบาท	0.27 ล้านบาท	ค่าซ่อมรถ เป็นราคาตามที่ตกลงกัน
		ค่าส่งเสริมการขาย	0.12 ล้านบาท	0.01 ล้านบาท	-	เป็นราคาตามที่ตกลงกัน
		ขายสินค้าพร้อมรถการขาย	-	0.47 ล้านบาท	0.58 ล้านบาท	เป็นราคาตลาดที่ซื้อขายกันทั่วไป
		ค่าใช้จ่ายอื่น	2.05 ล้านบาท	2.93 ล้านบาท	4.98 ล้านบาท	ค่าบริการขนส่ง เป็นราคาตามที่ตกลงกัน
บริษัท นกีส จำกัด	เป็นผู้ถือหุ้นและมีกรรมการ ร่วมกันในบริษัทย่อย	ค่าบริการระบบเชื่อมต่อ	6.98 ล้านบาท	6.99 ล้านบาท	14.11 ล้านบาท	เป็นราคาตามที่ตกลงกัน
		ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1.87 ล้านบาท	5.18 ล้านบาท	8.27 ล้านบาท	เป็นราคาทุน
		ซื้อระบบโปรแกรม	-	-	-	เป็นราคาตามที่ตกลงกัน
		ซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์	0.43 ล้านบาท	0.82 ล้านบาท	3.1 ล้านบาท	เป็นราคาตามที่ตกลงกัน
บริษัท ซอฟต์แวร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	ค่าใช้จ่ายอื่น	0.27 ล้านบาท	0.30 ล้านบาท	0.96 ล้านบาท	เป็นราคาตามที่ตกลงกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ			ความจำเป็น / หมายเหตุ
			ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562	
นางสาวปณ พรประภา	เครือญาติของกรรมการบริษัท	ค่าเช่า ดอกเบี้ยจ่ายภายใต้หนี้สิน ตามสัญญาเช่า ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ สิทธิการใช้	- 0.09 ล้านบาท 1.73 ล้านบาท	- 0.18 ล้านบาท 1.68 ล้านบาท	0.9 ล้านบาท - -	เป็นค่าเช่าอาคารสำนักงาน สัญญามีกำหนด 3 ปี เริ่ม 1 กรกฎาคม 2562 สิ้นสุด 30 มิถุนายน 2565 เป็นราคาต่ำกว่ามูลค่าธุรกรรม
บริษัท สยามบริวเวอรี่ จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน	รายได้ค่าเช่ารถยนต์	0.43 ล้านบาท	0.43 ล้านบาท	0.07 ล้านบาท	เป็นสัญญาเช่ารถยนต์ 1 คัน สัญญามีกำหนด 5 ปี เป็นราคาตามสัญญา เริ่ม 7 พฤศจิกายน 2562 สิ้นสุด 7 พฤศจิกายน 2567 เป็นราคาตามสัญญา
		รายได้ดอกเบี้ยจากการ ให้เช่าซื้อ	0.11 ล้านบาท	0.97 ล้านบาท	-	สัญญาเช่าซื้อรถยนต์ จำนวน 2 คัน เป็นราคาตลาด

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกัน จะเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระของกลุ่มบริษัทพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำการรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไป และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

### นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในอนาคต โดยกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการค้าโดยทั่วไปโดยอ้างอิงกับราคาและเงื่อนไขตลาดที่เหมาะสม ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือกรรมการอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับราคา อัตราค่าตอบแทน รวมทั้งความเหมาะสมของรายการนั้นด้วย

หากมีรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัทเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต กลุ่มบริษัทจะปฏิบัติตามกฎ ประกาศ และ/หรือข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระไม่มีความเข้าใจในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้ให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของคู่บริษัท



### ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการระหว่างกัน โดยคำนึงความสมเหตุสมผลของการทำรายการ พบว่าเป็นการทำรายการตามปกติทั่วไปของการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดตามนโยบายบริษัท และพิจารณาผลการเปรียบเทียบราคาขายหรืออัตราตลาดทั่วไปจากการสอบทานคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นดังนี้

- รายการกับบริษัท เอส.พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นการจ่ายค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงาน ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าอาคารต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม, ค่าบริการทางกฎหมาย ซึ่งค่าใช้จ่ายตามสัญญาต่ำกว่าค่าใช้บริการของผู้บริการรายอื่นเสนอมา ค่าบริการโปรแกรม เป็นราคาตามที่ตกลงกัน และเป็นราคาซื้อขายเป็นราคาซื้อขายกันทั่วไป นอกจากนี้เป็นค่านายหน้าขายรถ ค่าซ่อมรถใช้งาน ค่าน้ำมันรถ ค่าสาธารณูปโภค และค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ซึ่งเป็นราคาทุน
- รายการกับบริษัท เอส.พี.เอสยู จำกัด (มหาชน) เป็นการจ่ายค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสาขา ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม
- รายการกับบริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด เป็นรายการซื้อสินค้ามาเพื่อเช่าซื้อ, ค่านายหน้าขายรถ และค่าซ่อมรถ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นราคาตลาด
- รายการกับบริษัท เล็กซีชีส์ กรุงเทพฯ จำกัด เป็นรายการค่าซ่อมรถ ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
- รายการกับบริษัท นกีส จำกัด เป็นการจ่ายค่าบริการด้านขนส่ง ซึ่งเป็นราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
- รายการกับบริษัท ซอฟต์แวร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด เป็น ค่าบริการระบบเชื่อมต่อ, ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์, ซี้อุปกรณ์คอมพิวเตอร์, และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ทั้งนี้ราคาซื้อขายเป็นไปตามราคาตลาด
- รายการกับนางสาวปิยะพรประภา เป็นค่าเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสาขา ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 3 ปี อัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่ายุติธรรม
- บริษัท สยามบริวเวอรี่ จำกัด เป็นรายได้ค่าเช่ารถยนต์ ทำสัญญาเช่าระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นราคาตามสัญญา, และรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ เป็นราคาตลาด



# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในการจัดทำรายงานทางการเงิน



คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและไม่มีข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ มีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ถูกต้องครบถ้วน มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเสมอ จึงทำให้มั่นใจได้ว่าการจัดทำข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน

คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระดับการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่างบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีความเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ดร.ชuwat วสประภา  
ประธานกรรมการ

นางสาวปฐมา วสประภา  
กรรมการผู้จัดการ

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)

## ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้ายังได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานรวมและกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค “ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ” ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ความถูกต้องและความครบถ้วนของการรับรู้รายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อที่เกี่ยวข้อง

### คำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยง

บริษัทและบริษัทย่อยสามแห่งดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์รวมถึงธุรกรรมการให้กู้ยืมที่เกี่ยวข้องหรือคล้ายคลึงกัน โดยมีลูกค้ารายย่อยเป็นลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อจำนวนมาก ซึ่งรายได้จากการให้เข้าซื้อของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นคอกผลจากการให้เข้าซื้อซึ่งตามมาตราฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้ทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอย่างเป็นระบบตลอดอายุของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งมีความซับซ้อนและมีจำนวนของรายการค้าและรายการบัญชีปริมาณมากมาเกี่ยวข้องและก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับความถูกต้องและความครบถ้วนของรายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อซึ่งเป็นรายการที่มีสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงจำเป็นต้องใช้ระบบข้อมูลสารสนเทศที่ถูกออกแบบไว้โดยเฉพาะมารองรับการคำนวณและรับรู้รายได้ดังกล่าวควบคู่ไปกับขั้นตอนการปฏิบัติงานของบุคลากรเพื่อให้เกิดความมั่นใจในความถูกต้องและความครบถ้วนในสาระสำคัญของรายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ นโยบายการบัญชีที่สำคัญและข้อมูลอื่นๆ เกี่ยวกับรายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ข้อ 6 และข้อ 26

### การตอบสนองต่อความเสี่ยง

ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีการตรวจสอบบัญชีที่สำคัญดังต่อไปนี้ในการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ได้รับระบุและประเมินไว้เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่ก่อให้เกิดการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

- การทำความเข้าใจและประเมินองค์ประกอบของการควบคุมภายในและนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้
- การทดสอบและสรุปผลเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพของการออกแบบและการปฏิบัติงานของการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้
- การทดสอบการควบคุมทั่วไป (General controls) และการประมวลผลของระบบงาน (Application processing) ของระบบข้อมูลสารสนเทศที่กลุ่มบริษัทนำมาใช้ในการประมวลผลรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้
- การตรวจสอบในเนื้อหาของบัญชีรายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจในความถูกต้องและความครบถ้วนในสาระสำคัญของรายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่นเดียวกันกับความมีตัวตนหรือการเกิดขึ้นจริง การมีกรรมสิทธิ์และการระงับผูกพัน การตัดยอดให้ถูกต้องตรงงวดบัญชี การจัดประเภทบัญชีและการแสดงรายการที่เหมาะสมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
- การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลรายได้คอกผลจากการให้เข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อที่เกี่ยวข้องที่เปลี่ยนแปลงระหว่างงวด การสอบทานอัตราส่วนต่างๆ และการเชื่อมโยงของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกัน ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

#### ความเพียงพอและเหมาะสมของค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ

##### คำอธิบายเกี่ยวกับความเสี่ยง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) ได้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงหลักการที่สำคัญในการพิจารณาและประมาณการค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งส่วนที่มีสาระสำคัญที่สุดในงบการเงินของกลุ่มบริษัทได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ทั้งนี้ ในการพิจารณาและประมาณการขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อของกลุ่มบริษัทใช้หลักการของ IFRS 9 ซึ่งมีความซับซ้อนและใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของฝ่ายบริหาร อีกทั้งยังเกี่ยวข้องกับการนำข้อมูลและสถิติในอดีตจำนวนมากของกลุ่มบริษัทมาประกอบกันกับการคาดการณ์ไปในอนาคตโดยฝ่ายบริหารในส่วนของบริษัทเชิงเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องที่สำคัญ เพื่อนำข้อมูลทั้งหมดที่รวบรวมได้มาประมวลผลและสร้างแบบจำลองของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ดังนั้น ประมาณการทางบัญชีที่เกิดจากแบบจำลองดังกล่าวจึงอาจมีความไม่แน่นอนในระดับสูงและเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญซึ่งส่งผลโดยตรงต่อความเพียงพอและเหมาะสมของค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อในงบการเงิน

ทั้งนี้ นโยบายการบัญชีที่สำคัญและข้อมูลอื่นเกี่ยวกับค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 และข้อ 6





## การตอบสนองต่อความเสี่ยง

ข้าพเจ้าได้ใช้วิธีการตรวจสอบบัญชีที่สำคัญดังต่อไปนี้ในการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ได้รับระบุและประเมินไว้เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่ก่อให้เกิดการแสดงผลข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน

- การอ่านเอกสารและรายงานต่างๆ การสอบถามและประชุมปรึกษาหารือกับบุคลากรผู้เกี่ยวข้อง เพื่อทำความเข้าใจในหลักการสำคัญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ TFRS 9 และวิธีการที่กลุ่มบริษัทใช้ในการเก็บข้อมูลและสถิติต่างๆ ในอดีตเพื่อนำมาประมวลผลและสร้างแบบจำลอง
- การสุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลและสถิติต่างๆ ในอดีตที่ถูกรวบรวมซึ่งรวมถึงข้อมูลการผิณัดชำระหนี้ หนี้สูญ หนี้สูญที่ได้รับคืน และการจัดจำแนกวงดที่ค้างของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- การสอบทานและประเมินความสมเหตุสมผลและยอมรับได้ของข้อสรุปจากการประมวลผลข้อมูล สมมติฐาน และข้อมูลการคาดการณ์ต่างๆ ที่สำคัญซึ่งกำหนดโดยฝ่ายบริหารและบริษัทที่ปรึกษาที่นำมาใช้ในการสร้างแบบจำลอง
- ทดสอบการคำนวณตัวเลขต่างๆ ตามข้อสรุปจากการประมวลผลข้อมูลและข้อมูลที่ได้ในแบบจำลอง
- ทดสอบการคำนวณตัวเลขค่าเผื่อการด้อยค่าที่ได้จากการใช้แบบจำลอง และวิเคราะห์เกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของค่าเผื่อการด้อยค่ากับยอดคงค้างของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อพร้อมกับข้อมูลแวดล้อมอื่นๆ ที่มี

## เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบกับตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2564

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าที่รวมอยู่ในเอกสารหรือรายงานเหล่านั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้อมูลอื่นดังกล่าวข้างต้นจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้



ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านข้อมูลอื่นดังกล่าวข้างต้น หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลรับทราบและจัดให้มีการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริงตามความเหมาะสม

#### **ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

#### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- การระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- การทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- การประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- การสรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- การประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- การได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างอิงไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นซึ่งข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่จะมีส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(นายเมธี รัตนศรีเมธา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3425

บริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ 2565



## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## สินทรัพย์

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5, 31	681,650	1,813,140	524,253
ลูกหนี้การค้า				
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	4, 6, 27	1,920,106	2,645,325	1,221,525
- ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	6, 27	84,249	237,608	77,373
- ลูกหนี้สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี - สุทธิ	6, 27	31,593	15,295	-
- ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์ - สุทธิ	6	522	1,122	-
- ลูกหนี้การค้าอื่น	7	12,451	25,865	12,111
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	-	219,982
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11, 27	58,781	-	58,781
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย		1,606	5,108	1,606
สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ	8	33,662	56,966	29,306
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - เงินฝากประจำกับธนาคาร	5, 31	1,900,000	400,000	1,900,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		14,942	8,797	13,461
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>4,739,562</b>	<b>5,209,226</b>	<b>4,058,398</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>				
เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน	9	34,747	34,323	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ	4, 6, 27	1,892,258	1,623,263	1,254,144
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	6, 27	15,387	60,106	5,736
ลูกหนี้สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ - สุทธิ	6, 27	5,266	8,564	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน - สุทธิ	1, 10	-	-	321,129
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ	11, 27	1,415	25,752	1,415
สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า - สุทธิ	15	17,304	17,708	-
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน	15	14,282	14,282	5,708
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4, 12, 26	104,315	131,895	73,689
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	4, 13	85,009	101,148	66,305
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4, 14, 26	3,605	5,886	2,647
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	24	64,178	122,805	63,029
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		1,651	1,868	1,245
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>2,239,417</b>	<b>2,147,600</b>	<b>1,795,047</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>6,978,979</b>	<b>7,356,826</b>	<b>5,853,445</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

## หนี้สินหมุนเวียน

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เจ้าหนี้การค้า

เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หนี้สินตามสัญญาเช่าส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หุ้นกู้ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ภาษีเงินได้ค้างจ่าย

เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น

- ค่าส่งเสริมการขายและเงินรางวัลค้างจ่าย

- อื่นๆ

รวมหนี้สินหมุนเวียน

## หนี้สินไม่หมุนเวียน

เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน

รวมหนี้สิน

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น - หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

ทุนจดทะเบียน - 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

กำไรสะสม

- จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย

- ยังไม่ได้จัดสรร

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

- ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย

- กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย

รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
16	88,454	154,846	1,688	233
	41,854	36,728	37,750	22,677
17	240,382	196,297	-	-
4, 18	43,162	37,724	36,949	32,303
19, 27	400,000	670,000	400,000	670,000
4	11,062	37,390	688,164	603,987
	45,968	36,241	11,218	1,009
	176,397	164,981	139,101	135,939
	34,505	41,404	30,309	34,758
	47,736	93,764	20,469	43,827
	1,129,520	1,469,375	1,365,648	1,544,733
17	151,156	53,772	-	-
4, 18	26,108	45,506	17,049	36,485
19, 27	-	400,000	-	400,000
20	15,235	31,891	12,815	26,081
	192,499	531,169	29,864	462,566
	1,322,019	2,000,544	1,395,512	2,007,299
21	972,987	972,987	972,987	972,987
21	50,000	50,000	50,000	50,000
	4,152,674	3,890,913	2,934,946	2,824,997
10	(42,513)	(78,825)	-	-
	6,352	6,352	-	-
	5,639,500	5,341,427	4,457,933	4,347,984
10	17,460	14,855	-	-
	5,656,960	5,356,282	4,457,933	4,347,984
	6,978,979	7,356,826	5,853,445	6,355,283

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
<b>รายได้</b>				
รายได้คอกผลจากการให้เช่าซื้อ	4	1,370,848	1,993,555	960,820
รายได้คอกผลจากเงินให้กู้ยืม		5,741	12,382	2,963
รายได้คอกผลจากสินเชื่อบริษัทเพื่อการประกอบอาชีพ		12,094	787	-
รายได้คอกผลจากไมโครไฟแนนซ์		202	116	-
ขายสินค้า		34,584	191	34,584
รายได้อื่น	4, 22	578,908	541,122	584,737
<b>รวมรายได้</b>		<b>2,002,377</b>	<b>2,548,153</b>	<b>1,583,104</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ต้นทุนขาย		31,296	191	31,296
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย		919	-	919
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	4, 10, 18, 20, 30	1,059,745	1,361,147	974,169
หนี้สูญและขาดทุนจากการซื้อขายของลูกหนี้การค้า	6	252,424	639,724	134,529
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>1,344,384</b>	<b>2,001,062</b>	<b>1,729,514</b>
<b>กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		<b>657,993</b>	<b>547,091</b>	<b>442,191</b>
<b>ต้นทุนทางการเงิน</b>	4, 18	<b>34,241</b>	<b>73,309</b>	<b>36,249</b>
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>623,752</b>	<b>473,782</b>	<b>405,942</b>
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	24	<b>149,391</b>	<b>103,793</b>	<b>85,998</b>
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>474,361</b>	<b>369,989</b>	<b>319,944</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย		36,312	(35,076)	-
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- ขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของ				
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน - สุทธิจากผลกระทบภาษี				
เงินได้จำนวน 1,062 พันบาทในงบการเงินรวมและ 913 พันบาทในงบการเงิน				
เฉพาะบริษัทในปี 2563	20, 24	-	(4,250)	-
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		<b>36,312</b>	<b>(39,326)</b>	<b>-</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>510,673</b>	<b>330,663</b>	<b>319,944</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		471,756	367,579	319,944
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,605	2,410	-
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>474,361</b>	<b>369,989</b>	<b>319,944</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		508,068	328,253	319,944
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,605	2,410	-
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>510,673</b>	<b>330,663</b>	<b>319,944</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>		<b>0.944</b>	<b>0.735</b>	<b>0.640</b>
<b>จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก</b>		<b>500,000,000</b>	<b>500,000,000</b>	<b>500,000,000</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## งบการเงินรวม (พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
			จัดสรรเพื่อ	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลต่างจากการแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน			
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	500,000	972,987	50,000	3,802,584	2,362	(43,749)	5,284,184	16,435	5,300,619	5,300,619
	-	-	-	-	3,990	-	3,990	(3,990)	-	-
	-	-	-	(275,000)	-	-	(275,000)	-	(275,000)	(275,000)
	-	-	-	367,579	-	-	367,579	2,410	369,989	369,989
	-	-	-	(4,250)	-	(35,076)	(39,326)	-	(39,326)	(39,326)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	500,000	972,987	50,000	3,890,913	6,352	(78,825)	5,341,427	14,855	5,356,282	5,356,282
	-	-	-	(209,995)	-	-	(209,995)	-	(209,995)	(209,995)
	-	-	-	471,756	-	-	471,756	2,605	474,361	474,361
	-	-	-	-	-	36,312	36,312	-	36,312	36,312
	500,000	972,987	50,000	4,152,674	6,352	(42,513)	5,639,500	17,460	5,656,960	5,656,960

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)						
		ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	กำไรสะสม		
		และชำระ		จัดสรรเพื่อ	สำรอง	
	หมายเหตุ	เต็มมูลค่าแล้ว	มูลค่าหุ้น	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
		500,000	972,987	50,000	2,876,218	4,399,205
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	(275,000)	(275,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	227,432	227,432
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	(3,653)	(3,653)
ยอดคงเหลือสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
		500,000	972,987	50,000	2,824,997	4,347,984
เงินปันผลจ่าย	25	-	-	-	(209,995)	(209,995)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	319,944	319,944
ยอดคงเหลือสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
		500,000	972,987	50,000	2,934,946	4,457,933

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสำหรับปี

ปรับปรุงด้วย

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุนในบริษัทย่อย

กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สูญและขาดทุนจากการซื้อขายลูกหนี้การค้า

ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายลดลง

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์

รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้การค้า

รายได้ดอกเบี้ยอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)

ลูกหนี้การค้าตามสัญญาซื้อ

ลูกหนี้การค้าเงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้การค้าสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ

ลูกหนี้การค้าไมโครไฟแนนซ์

ลูกหนี้การค้าอื่น

ลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน

สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย

สินทรัพย์รอการขาย

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เจ้าหนี้การค้า

เจ้าหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน

เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) การดำเนินงาน

รับดอกเบี้ยจากลูกหนี้การค้า

จ่ายภาษีเงินได้

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

## พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
กำไรสำหรับปี	474,361	369,989	319,944	227,432
ปรับปรุงด้วย				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	149,391	103,793	85,998	53,056
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	85,390	92,286	70,166	82,394
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,927	3,607	2,594	3,114
ขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	4,658	-
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,976)	-	(2,087)	-
ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	295	-	256	-
หนี้สูญและขาดทุนจากการซื้อขายลูกหนี้การค้า	252,424	639,724	134,529	531,149
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขายลดลง	(12,274)	(53,535)	(14,011)	(53,681)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์	20	924	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(4,665)	(547)	(4,308)	(443)
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้การค้า	(1,388,885)	(2,006,840)	(963,783)	(1,490,927)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น ๆ	(12,448)	(9,320)	(30,629)	(39,883)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,241	73,309	36,249	66,713
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
ลูกหนี้การค้าตามสัญญาซื้อ	154,676	2,275,687	281,913	2,061,519
ลูกหนี้การค้าเงินให้กู้ยืม	162,332	(102,561)	159,413	(100,432)
ลูกหนี้การค้าสินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ	(15,526)	(23,715)	-	-
ลูกหนี้การค้าไมโครไฟแนนซ์	313	(721)	-	-
ลูกหนี้การค้าอื่น	13,414	29,603	13,052	29,395
ลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	1,508	361
สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย	3,502	(4,702)	3,335	(4,701)
สินทรัพย์รอการขาย	35,578	170,137	41,329	170,625
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(4,204)	11,279	(3,940)	6,775
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	315	(100)	293	49
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้า	5,126	15,283	15,073	8,782
เจ้าหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	9,672	(978)	975	(1,948)
เงินมัดจำรับและเงินรับชั่วคราวจากลูกค้า	11,416	3,337	3,162	14,304
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินทางการเงินหมุนเวียนอื่น	(46,747)	(27,657)	(21,847)	(25,480)
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	(19,583)	(13,653)	(15,860)	(12,518)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) การดำเนินงาน	(110,915)	1,544,629	117,982	1,525,655
รับดอกเบี้ยจากลูกหนี้การค้า	1,476,568	2,081,495	1,049,185	1,572,311
จ่ายภาษีเงินได้	(81,135)	(116,851)	(25,213)	(51,419)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,284,518	3,509,273	1,141,954	3,046,547

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



## กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - เงินฝากประจำกับธนาคารเพิ่มขึ้น

เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น

เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น

รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นเพิ่มขึ้น

รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น

ซื้อสินทรัพย์ถาวร

สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น

ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์

เงินสดรับคืนจากสินทรัพย์สิทธิการใช้

รับดอกเบี้ยอื่น ๆ

## กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน

## กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น

จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น

จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว

จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า

ไถ่ถอนหุ้นกู้

จ่ายดอกเบี้ย

จ่ายเงินปันผล

## กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

## ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี

## ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

## ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี

เงินสดในมือ

บัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร

เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร

เงินฝากประจำระยะสั้นกับธนาคาร

รวม

## ข. รายการที่ไม่ใช่เงินสด

เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้น

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เป็นครั้งแรก

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับโอนมาจากสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับโอนมาจากสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่ของ

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - เงินฝากประจำกับธนาคารเพิ่มขึ้น	(1,500,000)	(400,000)	(1,500,000)	(400,000)
เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(424)	(713)	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	-	(10,000)	(42,000)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	243,000	204,529
เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	(3,000)	(16,952)
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่นเพิ่มขึ้น	(40,000)	(1,415)	(40,000)	(1,415)
รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	5,556	23,013	5,556	23,013
ซื้อสินทรัพย์ถาวร	(10,394)	(20,352)	(5,119)	(22,114)
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	(805)	(1,200)	(77)	(1,200)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(403)	(1,057)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,283	992	4,823	852
เงินสดรับคืนจากสินทรัพย์สิทธิการใช้	290	57	290	57
รับดอกเบี้ยอื่น ๆ	10,507	9,560	28,911	40,504
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,530,390)	(391,115)	(1,275,616)	(214,726)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(66,392)	(8,342)	1,455	(20,598)
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	-	-	142,000	140,000
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(36,000)	-	(59,000)	(69,000)
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	375,890	261,050	-	-
จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(234,421)	(325,291)	-	-
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(41,278)	(42,478)	(37,089)	(37,393)
ไถ่ถอนหุ้นกู้	(670,000)	(1,800,000)	(670,000)	(1,800,000)
จ่ายดอกเบี้ย	(39,383)	(91,133)	(40,969)	(84,228)
จ่ายเงินปันผล	(209,995)	(275,000)	(209,995)	(275,000)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(921,579)	(2,281,194)	(873,598)	(2,146,219)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของบริษัทย่อย	35,961	(45,036)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(1,131,490)	791,928	(1,007,260)	685,602
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,813,140	1,021,212	1,531,513	845,911
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	681,650	1,813,140	524,253	1,531,513
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
ก. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี				
เงินสดในมือ	17,490	15,893	12,863	12,202
บัญชีกระแสรายวันกับธนาคาร	141,254	262,301	19,859	39,488
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร	522,906	1,434,946	491,531	1,379,823
เงินฝากประจำระยะสั้นกับธนาคาร	-	100,000	-	100,000
รวม	681,650	1,813,140	524,253	1,531,513
ข. รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้ซื้อสินทรัพย์ถาวรเพิ่มขึ้น	1,038	1,096	1,038	1,096
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เป็นครั้งแรก	-	125,708	-	106,181
สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับโอนมาจากสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	8,069	-	4,638
สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับโอนมาจากสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	12,136	-	8,603
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่	1,348	-	854	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26,913	-	21,882	-

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 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)

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการให้เช่าซื้อยานพาหนะและบริการอื่นที่เกี่ยวข้องโดยรายละเอียดของบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ทุนที่ชำระแล้ว (พันบาท)		สัดส่วนการถือหุ้น ทั้งทางตรงและทางอ้อม ของบริษัท (ร้อยละ)	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2564	2563	2564	2563
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และ ให้บริการที่เกี่ยวข้องซึ่ง รวมถึงการปรับสภาพรถ	50,000	50,000	99.99	99.99
บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์และ รถจักรยานยนต์	40,000	40,000	99.99	99.99
บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด	ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการ ประกอบอาชีพ (Nano Finance) และสินเชื่อส่วนบุคคล (ได้รับใบอนุญาตเมื่อ วันที่ 10 มกราคม 2565)	50,000	50,000	99.99	99.99
บริษัท ทีเค โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	3,000	-	99.99	-
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (ประเทศลาว)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	58,013*	58,013*	86.89	86.89
Suosdey Finance PLC. (ประเทศกัมพูชา)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	132,209**	132,209**	99.95	99.95
Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd. (ประเทศพม่า)	ไมโครไฟแนนซ์	4,705***	4,705***	99.00	99.00

\*15,250 ล้านบาท

\*\*4 ล้านเหรียญสหรัฐ

\*\*\*200 ล้านบาท

รายการบัญชีระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญได้ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้ถูกจัดทำขึ้นเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินหลักที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยรวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดย สภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น งบการเงินนี้จึงมีวัตถุประสงค์ที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยเท่านั้น

ยกเว้นตามที่เปิดเผยไว้ในสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ งบการเงินนี้ถูกจัดทำขึ้นโดยถือเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 กลุ่มบริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี (TAS) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS) การตีความมาตรฐานการบัญชี (TSIC) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRIC) ที่ปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 ทั้งนี้ การนำ TAS / TFRS / TSIC / TFRIC ที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาเริ่มถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้มีการปรับปรุงและออก TAS / TFRS / TSIC / TFRIC รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 ซึ่งส่วนที่สำคัญๆ สำหรับปี 2565 เกี่ยวข้องกับ (1) การผ่อนปรนในทางปฏิบัติเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ทางฝั่งของผู้เช่าตาม TFRS 16 และ (2) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง-ระยะที่ 2 ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับ TFRS บางฉบับที่สำคัญๆ เช่น TFRS 4 TFRS 7 TFRS 9 และ TFRS 16 โดยกลุ่มบริษัทยังไม่ได้นำมาเริ่มถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินนี้และไม่มีนโยบายในการนำมาเริ่มถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินในเบื้องต้นและเชื่อว่าเมื่อนำ TAS / TFRS / TSIC / TFRIC รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวมาเริ่มถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในลักษณะของตัวเลขที่เกี่ยวข้อง

เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้ถูกจัดทำขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทยซึ่งได้ถูกนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินภายในประเทศ

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”)

รายการบัญชีที่มีนัยสำคัญระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อยได้ถูกคัดรายการในการท่างบการเงินรวมแล้ว

### บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทนั้นซึ่งรวมถึงผลตอบแทนผันแปรจากบริษัทนั้นเพื่อได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับบริษัท

วิธีการบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยภายหลังการได้มาซึ่งอำนาจควบคุม

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ในบริษัทย่อยโดยที่ไม่ได้ทำให้บริษัทใหญ่สูญเสียอำนาจในการควบคุม บริษัทบันทึกส่วนเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น แต่หากการเปลี่ยนแปลงมีผลทำให้เกิดการสูญเสียอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย มูลค่าของส่วนได้เสียคงเหลือที่ถืออยู่จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### ค่าความนิยม

ต้นทุนในการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยที่ถูกซื้อเป็นค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวม (ถ้ามี) ค่าความนิยมถูกแสดงเป็นรายการสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงินรวมด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



## เงินตราต่างประเทศ

### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

### กิจการในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของกิจการในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการแปลงค่าจะถูกรับรู้เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงแยกต่างหากเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าเงินลงทุนที่เป็นเงินสกุลต่างประเทศนั้นจะถูกจำหน่ายออกไป

### เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนประกอบด้วย เงินสดในมือและเงินฝากสถาบันการเงิน รายการเทียบเท่าเงินสดเป็นเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้ซึ่งครบกำหนดภายในสามเดือนหรือน้อยกว่า และไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้หรือติดภาระค้ำประกันและมีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงมูลค่าน้อยหรือไม่มีนัยสำคัญ

เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้หรือติดภาระค้ำประกันแสดงเป็นรายการแยกต่างหากภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

**ลูกหนี้การค้าตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพและลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์และค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ลูกหนี้การค้าตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สินเชื่อย่อยเพื่อการประกอบอาชีพและลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์แสดงตามมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งถือตามราคาตามบัญชีหักดอกผลของการตัดบัญชีและค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามนโยบายที่กล่าวในส่วนหนึ่งของเครื่องมือทางการเงิน ลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

**ลูกหนี้การค้าอื่นและค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ลูกหนี้การค้าอื่นแสดงในราคาที่จะระบุไว้ในใบแจ้งหนี้หักค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามนโยบายที่กล่าวในส่วนหนึ่งของเครื่องมือทางการเงิน

**สินค้าที่มีไว้เพื่อขาย**

สินค้าคงเหลือที่เป็นสินค้าที่มีไว้เพื่อขายซึ่งได้แก่ รถจักรยานยนต์ แสดงในราคาทุน (วิธีเฉพาะเจาะจง) สุทธิจากค่าเพื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี) หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่อย่างไรก็ตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณการราคาที่จะขายได้จากการดำเนินการธุรกิจปกติหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อการขายสินค้านั้นๆ

ค่าเพื่อการลดลงของมูลค่าสินค้าจะถูกประมาณขึ้นตามสภาพของสินค้าที่เสื่อมสภาพ เสียหาย สลัดสมัยและคงค้างเป็นระยะเวลานาน (ถ้ามี)

**สินทรัพย์รอการขาย**

สินทรัพย์รอการขายแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีสุทธิจากค่าเพื่อการลดลงของมูลค่า



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายดังนี้

- ยอดค้างไม่เกินหนึ่งปี ร้อยละ 30
- ยอดค้างเกินหนึ่งปี ร้อยละ 100

## เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและค่าเสื่อมราคา

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) เมื่อมีการเลิกใช้หรือตัดจำหน่ายสินทรัพย์ออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทจะบันทึกตัดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชีพร้อมกับบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการเลิกใช้หรือตัดจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต้นทุนการรื้อถอน ขนย้ายและบูรณะสินทรัพย์ (ถ้ามี) ถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์และคิดค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แต่ละรายการ ค่าเสื่อมราคาถูกพิจารณาแต่ละส่วนแยกต่างหากจากกันเมื่อแต่ละส่วนประกอบนั้นมีสาระสำคัญอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

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

## สินทรัพย์สิทธิการใช้

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (ถ้ามี)

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย (1) จำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก (2) การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใดๆ (3) ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใดๆ ที่เกิดขึ้น (ถ้ามี) และ (4) ประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า (ถ้ามีและเป็นสาระสำคัญ)

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนและคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของการเช่าที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้แก่ พื้นที่อาคารเช่ามีระยะเวลา 1 ปี 2 เดือน ถึง 9 ปี 4 เดือน

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



## สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

### สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า (ซึ่งขุดคงเหลือ ณ สิ้นปี 2564 และ 2563 ไม่มีนัยสำคัญ) แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ซึ่งได้แก่ อายุสัญญาเช่า

### ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เป็นระยะเวลา 5 ปี

### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จซึ่งคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน (ถ้ามี) จะไม่ถูกตัดจำหน่าย แต่จะได้รับการทดสอบว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่ ณ ทุกวันที่รายงานวิธีการตัดจำหน่าย มูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

### การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ขอคณินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน (มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนที่จำเป็นในการขายสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) โดยที่การทบทวนจะพิจารณาจากสินทรัพย์แต่ละรายการหรือพิจารณาจากหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแล้วแต่กรณี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าโดยการลดมูลค่าของราคาตามบัญชีให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนและรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยถือเป็นรายได้อื่นเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง ทั้งนี้ การกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นสุทธิจากค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายประหนึ่งว่าไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์นั้นในปีก่อนๆ

## เจ้าหน้าที่การค้าและเจ้าหน้าที่อื่น

เจ้าหน้าที่การค้าและเจ้าหน้าที่อื่นแสดงในราคาทุน

## หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าต้องคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหากอัตรานั้นสามารถกำหนดได้ทุกเมื่อ แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ทุกเมื่อต้องใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม (อัตราดอกเบี้ยของการกู้ยืมถั่วเฉลี่ยที่มีระยะเวลาใกล้เคียงกันและมีลักษณะคล้ายคลึงกันกับสินทรัพย์อ้างอิง) ของกลุ่มกิจการ ทั้งนี้ การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระประกอบด้วย (1) การจ่ายชำระคงที่หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใดๆ (2) การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราซึ่งให้ใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (ถ้ามี) (3) จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ (ถ้ามี) (4) ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้น (ถ้ามี) และ (5) การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่าหากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า (ถ้ามี)

ภายหลังจากสัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าโดย (1) การเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ถ้ามี) (2) การลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังจ่ายชำระแล้วและ (3) การวัดมูลค่าใหม่ตามมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการประเมินใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าใดๆ หรือเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่คงที่โดยเนื้อหามีการปรับปรุง (ถ้ามี) ทั้งนี้ ดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและการจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ได้รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



รายจ่ายค่าเช่าสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (ไม่เกิน 12 เดือนนับแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล) และสัญญาเช่าสินทรัพย์มูลค่าต่ำบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของการเช่าที่เกี่ยวข้อง

ดอกเบี้ยจ่ายหรือการตัดบัญชีซึ่งถูกนำไปแสดงยอดสุทธิกับหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกทยอยตัดจ่ายเป็นต้นทุนทางการเงินตลอดอายุของสัญญาเช่าด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ส่วนการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าในแต่ละงวดจะจำแนกออกเป็นส่วนที่เป็นเงินต้นและดอกเบี้ย

## ผลประโยชน์ของพนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการและตามเกณฑ์คงค้าง

### ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ภาระผูกพันสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการสมทบเงินซึ่งได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจ่ายเงินสมทบไปยังกองทุนตามเกณฑ์คงค้าง

ภาระผูกพันสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานประเภทโครงการผลประโยชน์ซึ่งจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อเลิกจ้างคำนวณโดยการประมาณผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับในอนาคตสำหรับการทำงานของพนักงานในอดีตและปัจจุบัน ซึ่งผลประโยชน์ดังกล่าวได้ถูกคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้เป็นมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันซึ่งคำนวณเป็นรายปีหรืออย่างน้อยทุกสามปีโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ค่าใช้จ่ายจากการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่ถูกรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประกอบด้วย ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ต้นทุนดอกเบี้ย ซึ่งแสดงเป็นรายการกำไรหรือขาดทุน ส่วนกำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมาย หรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ จะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ ถ้าผลกระทบดังกล่าวเป็นนัยสำคัญ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตจะถูกคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้ อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามกาลเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

## การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นใน สภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ตลาดที่มีสภาพคล่องเป็นตลาดที่รายการสำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน นั้นๆ เกิดขึ้นซึ่งมีความถี่และปริมาณอย่างเพียงพอเพื่อให้ข้อมูลราคาอย่างต่อเนื่อง ผู้ร่วมตลาดได้แก่ ผู้ซื้อและผู้ขายในตลาดหลักหรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ โดยผู้ร่วมตลาดต้องมีความเป็นอิสระจากกัน มีความรอบรู้และความเข้าใจอย่างสมเหตุสมผล สามารถที่จะเข้าทำรายการสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ และเต็มใจที่จะเข้าทำรายการสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นๆ

เพื่อให้การวัดมูลค่ายุติธรรมและเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงินมีความสม่ำเสมอและสามารถเปรียบเทียบได้ จึงมีการกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่า เพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม 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

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



## เครื่องมือทางการเงิน

### การรับรู้รายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าโดยอ้างอิงตามโมเดลธุรกิจที่ใช้ในการจัดการสินทรัพย์และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์โดยแบ่งออกเป็นสามวิธีคือ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ต้องมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ในส่วนที่ได้รับผลกระทบ

หนี้สินทางการเงินถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยต้นทุนการทำรายการ หนี้สินทางการเงินจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (โดยหนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินตราสารอนุพันธ์) และไม่สามารถจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินใหม่ได้

### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากประจำกับธนาคาร
- เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน
- ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นๆ
- เงินให้กู้ยืม
- เงินทรงรอจ่ายและเงินมัดจำหรือเงินประกันที่สามารถขอคืนได้

สินทรัพย์ที่จัดประเภทรายการและวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - ไม่มี

สินทรัพย์ที่จัดประเภทรายการและวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - ไม่มี

หนี้สินที่จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน
- หนี้สินตามสัญญาเช่า เงินกู้ยืมอื่นๆ และหุ้นกู้
- เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นๆ
- เงินทรงรอรับและเงินมัดจำรับหรือเงินประกันรับที่มีภาระผูกพันของการจ่ายชำระ

หนี้สินที่จัดประเภทรายการและวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - ไม่มี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## การด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) ของสินทรัพย์ทางการเงิน ให้รับรู้เป็นขั้นตามวิธีการทั่วไป (General approach) ดังนี้

- ขั้นที่ 1 (performing) กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าในกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยรับ (ถ้ามี) คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นโดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ขั้นที่ 2 (under-performing) เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและไม่ได้พิจารณาว่าอยู่ในระดับต่ำ กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยรับ (ถ้ามี) คำนวณเช่นเดียวกับขั้นที่ 1
- ขั้นที่ 3 (credit-impaired) เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นจนถึงจุดที่พิจารณาได้ว่าการด้อยค่าด้านเครดิตขึ้น กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยรับ (ถ้ามี) คำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นปรับลดด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับลูกหนี้การค้า สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าหรือลูกหนี้อื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน กลุ่มบริษัทสามารถใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) โดยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกพิจารณาตามที่กล่าวถึงข้างต้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาและวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับทั้งวิธีการทั่วไปและวิธีการอย่างง่าย ต้องนำข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตในอดีต (Historical credit loss) มาประกอบกันกับข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) ในส่วนของสินทรัพย์นั้นและปัจจัยสำคัญๆ ของสภาพแวดล้อมเชิงเศรษฐกิจ กลุ่มบริษัทใช้วิธีการทั่วไปสำหรับสินทรัพย์กลุ่มดังกล่าว

ในส่วนของลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมต่าง ๆ กลุ่มบริษัทจัดกลุ่มประชากรโดยให้ความสำคัญไปที่ข้อมูลยอดคงค้างตามอายุหนี้ (Aging balance information) โดยมีการจัดเก็บข้อมูลย้อนหลังสำหรับ Historical credit loss สำหรับแต่ละช่วงอายุหนี้ที่คงค้างเป็นระยะเวลาประมาณ 4-5 ปี เพื่อนำมาสร้างโมเดลธุรกิจและกำหนดค่าตัวแปรต่าง ๆ ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับกลุ่มบริษัทซึ่งบริษัทดำเนินการร่วมกันกับบริษัทที่ปรึกษาอิสระจากภายนอก



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



## การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงินซึ่งเกิดจากกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและวิธีการทางบัญชีที่เกี่ยวข้องแบ่งออกเป็น 3 ประเภทได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิของหน่วยงานต่างประเทศ

ตราสารอนุพันธ์เป็นเครื่องมือทางการเงินที่ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากกิจกรรมดำเนินงาน ตราสารอนุพันธ์ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ไว้เพื่อการค้า อย่างไรก็ตาม ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถือเป็นรายการเพื่อค้า ตราสารอนุพันธ์ถูกรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม หลังจากนั้นจะมีการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่ กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ในปี 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมิได้ใช้ตราสารอนุพันธ์ใดๆ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ได้แก่ ราคาตลาดของตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถือเป็นข้อมูลระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมโดยราคาดังกล่าวแสดงมูลค่าปัจจุบันของเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาดโดยข้อมูลหลักที่ใช้ในการประเมินได้แก่ ข้อมูลอัตราแลกเปลี่ยนในท้องถิ่นที่ปรับปรุงให้เหมาะสมกับตราสารที่ออกซึ่งคำนวณโดยธนาคารที่เป็นคู่สัญญา

## การรับรู้รายได้

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากรายการค้านั้น และสามารถวัดมูลค่าของจำนวนรายได้และต้นทุนที่เกี่ยวข้องได้อย่างน่าเชื่อถือ โดยมีการพิจารณาถึงลักษณะ จำนวนเงิน จังหวะเวลาและความไม่แน่นอนของรายได้รวมถึงกระแสเงินสดจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

รายได้ดอกผลจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเป็นดอกผลที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ในทันทีแต่จะทยอยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเป็นรายได้อย่างเป็นระบบตามจำนวนงวดการผ่อนชำระ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การบันทึกรายได้จากการผ่อนชำระแต่ละงวดใช้ตามเกณฑ์คงค้าง (บันทึกในวันที่ครบกำหนดชำระค่างวดโดยไม่คำนึงว่าจะเก็บเงินได้หรือไม่)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

รายได้ดอกผลจากลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพและลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์เป็นดอกผลที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ในทันทีแต่จะทยอยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเป็นรายได้ตามสัดส่วนของระยะเวลาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้จากการขายรับรู้เป็นรายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของและการควบคุมในสินค้าที่มีนัยสำคัญไปให้กับผู้ซื้อแล้ว และจะยังไม่รับรู้เป็นรายได้หากฝ่ายบริหารยังมีการควบคุมหรือบริหารสินค้าที่ขายไปแล้วนั้นหรือมีความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญในการได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการขายสินค้านั้น หรือไม่อาจวัดมูลค่าของจำนวนรายได้และต้นทุนที่เกิดขึ้นได้อย่างน่าเชื่อถือ หรือมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะต้องรับคืนสินค้า

รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

รายได้เงินปันผลรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งในวันที่กลุ่มบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล ซึ่งตามปกติในกรณีเงินปันผลที่จะได้รับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดจะพิจารณาจากวันที่มีการประกาศสิทธิการรับปันผล

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งจากยอดเงินต้นที่คงเหลือตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงหากมีนัยสำคัญ

รายได้ดังต่อไปนี้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่สูงจึงรับรู้เมื่อได้รับชำระเงิน ได้แก่ หนี้สูญรับคืนที่เป็นเงินสด รายได้ค่าติดตาม รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า

รายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีซึ่งกลุ่มบริษัทรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



## ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ ภาษีที่ต้องชำระหรือสามารถขอคืนได้โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนทางภาษีสำหรับปีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในงวดก่อน ๆ

## ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี โดยผลต่างชั่วคราวต่อไปนี้ไม่ได้ถูกนำมาร่วมพิจารณาได้แก่ ค่าความนิยมนซึ่งไม่สามารถเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีและการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในครั้งแรกซึ่งไม่กระทบต่อทั้งกำไรทางบัญชีหรือกำไรทางภาษี หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในระยะเวลาอันใกล้ จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากการเคลื่อนไหวที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

## การใช้ประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารมีความจำเป็นต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่กระทบต่อรายได้ รายจ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน เพื่อประโยชน์ในการกำหนดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน ตลอดจนหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ด้วยเหตุดังกล่าวผลของรายการเมื่อเกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนหากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคตหากการปรับประมาณการกระทบงวดปัจจุบันและอนาคต

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ทั้งนี้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินนี้ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนที่สำคัญมาเกี่ยวข้องได้แก่

- ค่าเพื่อการค้ำของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น
- ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินค้าที่มีไว้เพื่อขายและสินทรัพย์รอการขาย
- ค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุนในบริษัทย่อย
- อายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือของอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่า และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- ข้อพิจารณาการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่าและอัตราคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน
- จำนวนเงินและงวดบัญชีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและจำนวนเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากผลขาดทุนสะสมทางภาษี
- มูลค่ายุติธรรมและการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินและเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ

ในส่วนของการคาดการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท ยังคงติดตามสถานการณ์และประเมินผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด อย่างไรก็ดี สถานการณ์ COVID-19 นั้นมียังคงความไม่แน่นอนสูงและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทรวมถึงการประมาณการและใช้ดุลยพินิจเพื่อประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินหรือประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในงบการเงินซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงไปได้ตามการประเมินสถานการณ์ COVID-19 ในแต่ละช่วงเวลาของฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท

## กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปี



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 4. รายการบัญชีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท หรือสามารถควบคุมบริษัททั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญในการตัดสินใจด้านการเงินหรือการดำเนินงานของบริษัท

ลักษณะของความสัมพันธ์กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นดังนี้

ชื่อบริษัท / บุคคล	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัท สันทองหล่อ จำกัด	บริษัทผู้ลงทุน	ผู้ถือหุ้นใหญ่และมีผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์และให้บริการที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงการปรับสภาพรถ	บริษัทย่อย
บริษัท ชยภาค จำกัด	ให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์	บริษัทย่อย
บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด	ให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (Nano Finance) และสินเชื่อส่วนบุคคล	บริษัทย่อย
บริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	บริษัทย่อย
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (ประเทศลาว)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	บริษัทย่อยผ่านการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม
Suosdey Finance PLC. (ประเทศกัมพูชา)	ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์	บริษัทย่อย
Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd. (ประเทศพม่า)	ไมโครไฟแนนซ์	บริษัทย่อย
บริษัท เอส. พี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	ขายรถยนต์และให้บริการที่เกี่ยวข้อง	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)	บริษัทผู้ลงทุน	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพฯ จำกัด	ขายรถยนต์	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ชื่อบริษัท / บุคคล	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัท โตโยต้าปทุมธานี	ขายรถยนต์และให้บริการที่	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด	เกี่ยวข้อง	
บริษัท นกัศ จำกัด	ขนส่งรถจักรยานยนต์	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ฐิติพล จำกัด	ขายอะไหล่รถจักรยานยนต์	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ซอฟแวร์ ดีเวลอปเมนต์ จำกัด	ขายเครื่องคอมพิวเตอร์และ ให้บริการเกี่ยวกับ โปรแกรม คอมพิวเตอร์	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท สยามบริวเวอรี่ จำกัด	ผลิตเบียร์จำหน่ายในประเทศ	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
คุณปณณ พรประภา	-	เครือญาติของกรรมการบริษัท
ผู้บริหารที่สำคัญ	-	บุคคลที่มีอำนาจและความ รับผิดชอบในการวางแผน สังการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของ บริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่ก็ตาม)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการคิดราคา
รายได้คอกผลจากการให้เช่าซื้อ	ราคาตลาด
รายได้ค่าบริการจัดการ	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ค่าส่งเสริมการขาย	ราคาตามที่ตกลงร่วมกัน
รายได้ค่าเช่า	ราคาตามสัญญา
ดอกเบี้ยรับ	MOR - 3% สำหรับในประเทศและร้อยละ 6 และ 9 ต่อปีสำหรับต่างประเทศ
รายได้อื่น	ราคาทุน
ค่าเช่า (สัญญาระยะสั้น) และค่าบริการ	ราคาตามสัญญา
ค่าบริการงาน	ราคาตามสัญญา

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



รายการ	นโยบายการคิดราคา
ค่าสาธารณูปโภค	ราคาทุน
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	ราคาทุน
ค่าใช้จ่ายอื่น	ราคาตามที่ได้ตกลงร่วมกัน
ค่าบริการ	ราคาตามที่ได้ตกลงร่วมกัน
ดอกเบี้ยจ่าย	MOR - 3% สำหรับในประเทศและร้อยละ 6 ต่อปีสำหรับต่างประเทศ
ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ	จำนวนเงินตามที่ได้ตกลงร่วมกัน
ซื้อยานพาหนะเพื่อให้เช่าซื้อ	ราคาตลาด
ซื้ออุปกรณ์สำนักงาน	ราคาตามที่ได้ตกลงร่วมกัน
ซื้อระบบโปรแกรม	ราคาตามที่ได้ตกลงร่วมกัน
ขายอุปกรณ์สำนักงาน	ราคาตามที่ได้ตกลงร่วมกัน
ขายสินทรัพย์รอการขาย (รถยัด)	ราคาตามที่ได้ตกลงร่วมกัน

รายการบัญชีที่เกิดขึ้นกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ดอกผลจากการให้เช่าซื้อ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	106	97	-	-
รายได้ค่าบริการจัดการ				
บริษัทย่อย	-	-	33,002	31,878
รายได้ค่าส่งเสริมการขาย				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	126	-	-
รายได้ค่าเช่า				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	432	432	-	-
ดอกเบี้ยรับ				
บริษัทย่อย	-	-	18,254	30,773
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	42	19

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
<b>ค่าเช่า (สัญญาระยะสั้น) และค่าบริการ</b>				
บริษัทย่อย	-	-	864	864
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	13,108	13,447	13,108	13,447
รวม	13,108	13,447	13,972	14,311
<b>จำนวนเงินขั้นต้น (ค่าเช่า) ที่จ่ายชำระของ</b>				
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	20,094	20,177	20,094	20,177
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,800	1,800	1,800	1,800
รวม	21,894	21,977	21,894	21,977
<b>ค่าบริหารงาน</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,912	8,100	6,348	6,660
<b>ค่าสาธารณูปโภค</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,250	3,170	3,250	3,170
<b>ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,168	6,005	2,154	5,943
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,474	8,744	5,443	7,055
<b>ค่าบริการ</b>				
บริษัทย่อย	-	-	135,112	128,808
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	25,989	25,801	24,805	24,556
รวม	25,989	25,801	159,917	153,364
<b>ดอกเบี้ยจ่าย</b>				
บริษัทย่อย	-	-	18,089	17,405
กรรมการ	380	2,569	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,745	2,626	1,745	2,626
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	96	182	96	182
รวม	2,221	5,377	19,930	20,213



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	32,292	33,157	32,292	33,157
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	582	986	582	986
รวม	32,874	34,143	32,874	34,143
ซื้อขายพันธบัตรเพื่อให้เข้าซื้อ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	80,866	67,433	-	-
ซื้ออุปกรณ์สำนักงาน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	442	819	442	819
ซื้อระบบโปรแกรม				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	770	-	-
ขายอุปกรณ์สำนักงาน				
บริษัทย่อย	-	-	83	385
ขายสินทรัพย์รอการขาย (รณียัด)				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	467	-	-

สอดคล้องเหลือกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,737	1,481	-	-
ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัทย่อย	-	-	82	305
เงินทดรองจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	3,480	4,988

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## พันบาท

## เงินให้กู้ยืมระยะสั้น

บริษัทย่อย (ดอกเบี้ยร้อยละ 2.875 ร้อยละ 6 และร้อยละ 9 ต่อปีในปี 2564 และร้อยละ 2.875 ถึงร้อยละ 3.875 ร้อยละ 6 และร้อยละ 9 ต่อปีในปี 2563)

รวม

## เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมระยะสั้น

## ดอกเบี้ยค้างจ่าย

บริษัทย่อย

## ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

บริษัทย่อย

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รวม

## เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

## เงินกู้ยืมระยะสั้น

บริษัทย่อย (ดอกเบี้ยร้อยละ 2.875 ต่อปีในปี 2564 และร้อยละ 2.875 ถึงร้อยละ 3.875 ต่อปีในปี 2563)

กรรมการ (ดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี)

รวม

รวม

## หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รวม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
2564	2563	2564	2563
-	-	216,420	449,420
-	-	219,982	454,713
-	-	1,630	1,428
-	-	12,514	11,261
11,057	1,117	825	835
11,057	1,117	13,339	12,096
5	273	5	273
-	-	673,190	590,190
-	36,000	-	-
-	36,000	673,190	590,190
11,062	37,390	688,164	603,987
21,163	41,401	21,163	41,401
900	2,700	900	2,700
22,063	44,101	22,063	44,101

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีรายการเคลื่อนไหวในระหว่างปีดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2564
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
กรรมการ	36,000	-	36,000	-
	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)			
	31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2564
<b>เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัทย่อย</b>				
Suosdey Finance PLC.	157,181	-	-	157,181
Sabaidee Leasing Co., Ltd.	144,000	-	144,000	-
บริษัท ชชภาค จำกัด	121,000	10,000	99,000	32,000
Mingalaba Thitikorn				
Microfinance Co., Ltd.	27,239	-	-	27,239
รวม	449,420	10,000	243,000	216,420
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทย่อย</b>				
บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด	590,190	142,000	59,000	673,190

บริษัทเป็นผู้ค้าประกัน (1) วงเงินสินเชื่อประเภทเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์สองแห่งของ Suosdey Finance PLC. จำนวน 8.1 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มีการเบิกเงินกู้ยืมดังกล่าว) และวงเงินสินเชื่อประเภทเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์สามแห่งของบริษัทย่อยดังกล่าวรวมจำนวน 31.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการเบิกเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วประมาณ 22.9 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) และ (2) วงเงินสินเชื่อประเภทเงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งของ Sabaidee Leasing Co., Ltd. จำนวน 17,000 ล้านบาท (ตามสัดส่วนการถือหุ้น) (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มีการเบิกเงินกู้ยืมดังกล่าว) และวงเงินสินเชื่อประเภทเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งของบริษัทย่อยดังกล่าวรวมจำนวน 8,000 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการเบิกเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วประมาณ 5,600 ล้านบาท) ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมการรับประกันวงเงินสินเชื่อระหว่างกัน

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

นอกจากนี้ (1) ในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2564 คณะกรรมการบริหารได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเป็นผู้ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์อีกแห่งหนึ่งของ Suosdey Finance PLC. จำนวน 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการเบิกเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วประมาณ 1.7 ล้านดอลลาร์สหรัฐและไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อระหว่างกัน และ (2) ในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2564 คณะกรรมการบริหารได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเป็นผู้ค้ำประกันวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งของ Sabaidee Leasing Co., Ltd. เพิ่มเติมจำนวน 46,300 ล้านบาท (ตามสัดส่วนการถือหุ้น) ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีการเบิกเงินกู้ยืมดังกล่าวแล้วประมาณ 29,038 ล้านบาทและไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อระหว่างกัน

## 5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - เงินฝากประจำกับธนาคาร

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
เงินสด	17,490	15,893	12,863	12,202
บัญชีกระแสรายวัน (ไม่มีดอกเบี้ย)	141,254	262,301	19,859	39,488
เงินฝากออมทรัพย์กับธนาคาร (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 ต่อปีถึงร้อยละ 1.125 ต่อปีในปี 2564 และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 ต่อปีถึงร้อยละ 0.625 ต่อปีในปี 2563)	522,906	1,434,946	491,531	1,379,823
เงินฝากประจำกับธนาคาร (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.5 ต่อปีในปี 2563)	-	100,000	-	100,000
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	681,650	1,813,140	524,253	1,531,513
เงินฝากประจำ 6 เดือนกับธนาคาร (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.55 ต่อปีถึง ร้อยละ 0.7 ต่อปีในปี 2564 และ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.55 ต่อปี ในปี 2563)	1,900,000	400,000	1,900,000	400,000



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 6. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ และลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์ - สุทธิ

### ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

	งบการเงินรวม (พันบาท)					
	2564			2563		
	รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,758,653	3,190,135	2,568,518	6,294,782	4,077,800	2,216,982
ดอกเบี้ยค้างรับ	60,119	60,119	-	68,363	68,363	-
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	( 1,653,079)	( 1,078,598)	( 574,481)	( 1,575,736)	( 1,135,299)	( 440,437)
สุทธิ	4,165,693	2,171,656	1,994,037	4,787,409	3,010,864	1,776,545
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 353,329)	( 251,550)	( 101,779)	( 518,821)	( 365,539)	( 153,282)
สุทธิ	3,812,364	1,920,106	1,892,258	4,268,588	2,645,325	1,623,263

	งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)					
	2564			2563		
	รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,878,988	2,106,704	1,772,284	4,543,392	2,923,163	1,620,229
ดอกเบี้ยค้างรับ	38,010	38,010	-	48,792	48,792	-
หัก ดอกผลเช่าซื้อรอการตัดบัญชี	( 1,161,131)	( 732,906)	( 428,225)	( 1,191,670)	( 837,735)	( 353,935)
สุทธิ	2,755,867	1,411,808	1,344,059	3,400,514	2,134,220	1,266,294
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 280,198)	( 190,283)	( 89,915)	( 458,723)	( 320,604)	( 138,119)
สุทธิ	2,475,669	1,221,525	1,254,144	2,941,791	1,813,616	1,128,175

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแยกตามประเภทการจัดลำดับชั้นได้ดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,447,244	3,592,232	2,198,163	2,351,934
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	430,116	758,239	357,616	694,741
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Credit-impaired)	288,333	436,938	200,088	353,839
รวม	4,165,693	4,787,409	2,755,867	3,400,514
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้าน				
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 353,329)	( 518,821)	( 280,198)	( 458,723)
สุทธิ	3,812,364	4,268,588	2,475,669	2,941,791

กลุ่มบริษัทพิจารณาการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ Consumer Finance ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด ร่วมกับสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยในปี 2547 เนื่องจากกลุ่มบริษัทสามารถบังคับเอา หลักประกันซึ่งได้แก่รถจักรยานยนต์และรถยนต์คันจากลูกหนี้ได้บางส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณร้อยละ 8.48 (ร้อยละ 10.17 สำหรับเฉพาะ บริษัท) ของยอดรวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และร้อยละ 13.19 (ร้อยละ 15.32 สำหรับเฉพาะบริษัท) ของยอดรวมลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ดูหน้า 42 และ 43) ก่อนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

## งบการเงินรวม (พันบาท)

	2564			2563		
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ			ส่วนที่ครบกำหนดชำระ		
	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	117,948	100,678	17,270	347,098	281,313	65,785
หัก ดอกผลรอการตัดบัญชี	( 3,173)	( 1,774)	( 1,399)	( 6,823)	( 5,036)	( 1,787)
สุทธิ	114,775	98,904	15,871	340,275	276,277	63,998
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 15,139)	( 14,655)	( 484)	( 42,561)	( 38,669)	( 3,892)
สุทธิ	99,636	84,249	15,387	297,714	237,608	60,106

## งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)

	2564			2563		
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ			ส่วนที่ครบกำหนดชำระ		
	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	98,211	92,021	6,190	323,672	270,820	52,852
หัก ดอกผลรอการตัดบัญชี	( 67)	( 67)	-	( 3,169)	( 3,074)	( 95)
สุทธิ	98,144	91,954	6,190	320,503	267,746	52,757
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 15,035)	( 14,581)	( 454)	( 42,259)	( 38,401)	( 3,858)
สุทธิ	83,109	77,373	5,736	278,244	229,345	48,899

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามประเภทการจัดลำดับชั้น ได้ดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	68,375	251,130	54,831	233,330
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	29,905	51,303	27,671	50,213
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Credit-impaired)	16,495	37,842	15,642	36,960
รวม	114,775	340,275	98,144	320,503
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้าน				
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 15,139)	( 42,561)	( 15,035)	( 42,259)
สุทธิ	99,636	297,714	83,109	278,244

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามที่แสดงข้างต้นครบกำหนดชำระเป็นรายเดือนด้วยจำนวนเงินเดือนละเท่าๆ กัน ทั้งนี้ ลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้นมีลักษณะของสัญญาที่มีความเกี่ยวข้องและต่อเนื่องกันกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## ลูกหนี้ Nano Finance

## งบการเงินรวม (พันบาท)

	2564			2563		
	รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	
		ระยะยาว	ระยะยาว		ระยะยาว	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	47,229	41,210	6,019	30,983	21,058	9,925
หัก ดอกผลรอการตัดบัญชี	( 7,531)	( 6,957)	( 574)	( 6,854)	( 5,580)	( 1,274)
สุทธิ	39,698	34,253	5,445	24,129	15,478	8,651
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 2,839)	( 2,660)	( 179)	( 270)	( 183)	( 87)
สุทธิ	36,859	31,593	5,266	23,859	15,295	8,564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ Nano Finance แยกตามประเภทการจัดลำดับชั้น ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)	
	2564	2563
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	34,038	24,076
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	2,749	15
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Credit-impaired)	2,911	38
รวม	39,698	24,129
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 2,839)	( 270)
สุทธิ	36,859	23,859

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์

## งบการเงินรวม (พันบาท)

	2564			2563		
	ส่วนที่ครบกำหนดชำระ			ส่วนที่ครบกำหนดชำระ		
	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว	รวม	ภายในหนึ่งปี	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	869	869	-	1,319	1,319	-
หัก ดอกผลรอการตัดบัญชี	( 11)	( 11)	-	( 149)	( 149)	-
สุทธิ	858	858	-	1,170	1,170	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 336)	( 336)	-	( 48)	( 48)	-
สุทธิ	522	522	-	1,122	1,122	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ไมโครไฟแนนซ์แยกตามประเภทการจัดลำดับชั้นได้ดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)	
	2564	2563
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	-	974
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	196
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Credit-impaired)	858	-
รวม	858	1,170
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	( 336)	( 48)
สุทธิ	522	1,122

ในระหว่างปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยในประเทศไทย ลาวและกัมพูชาซึ่งดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยได้ออกและดำเนินมาตรการต่างๆ ตามเจตจำนงของภาครัฐของแต่ละประเทศเพื่อบรรเทาผลกระทบที่มีต่อลูกหนี้จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยให้ความช่วยเหลือและผ่อนปรนเกี่ยวกับการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (nano finance) บางส่วนที่มีสถานะหนี้คงค้างอยู่ในกรอบของนโยบายที่บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวข้างต้นได้แก่ การหยุดพักชำระค้างงวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) เป็นระยะเวลาสามเดือน การลดยอดผ่อนชำระค้างงวดลงให้อยู่ในระดับขั้นต่ำที่กำหนด และการให้ส่วนลดพิเศษเพิ่มเติมจากอัตราปกติสำหรับลูกหนี้ที่ต้องการปิดยอดค้างของบัญชีก่อนกำหนด เป็นต้น

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



## 7. ลูกหนี้การค้าอื่น

ยอดลูกหนี้การค้าอื่นแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระได้ดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	12,451	25,865	12,111	25,163

## 8. สินทรัพย์รอการขาย - สุทธิ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ยอดคงค้างไม่เกินหนึ่งปี	48,105	81,379	41,866	80,891
ยอดคงค้างเกินหนึ่งปี	2,175	4,479	2,175	4,479
รวม	50,280	85,858	44,041	85,370
หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่า	( 16,618)	( 28,892)	( 14,735)	( 28,746)
สุทธิ	33,662	56,966	29,306	56,624

## 9. เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยในประเทศสองแห่งได้นำเงินฝากประจำกับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 25 ล้านบาทไปวางเป็นหลักประกันสำหรับวงเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารดังกล่าว เงินฝากดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.25 ต่อปีถึงร้อยละ 1.00 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยในต่างประเทศสองแห่งได้ฝากเงินจำนวนรวมประมาณ 9.7 ล้านบาท และ 9.3 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้กับธนาคารกลางของแต่ละประเทศเพื่อเป็นหลักประกันสำหรับการลงทุนจัดตั้งบริษัทและดำเนินธุรกิจในประเทศนั้นๆ เงินฝากดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.25 ต่อปีถึงร้อยละ 1.00 ต่อปี

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุน - สุทธิ

	งบการเงินเฉพาะบริษัท					
	ทุนที่ชำระแล้ว (พันบาท)		ร้อยละของการถือหุ้นทางตรง		ราคาทุนของเงินลงทุน (พันบาท)	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
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 เงินทันใจ จำกัด	50,000	50,000	99.99	99.99	49,997	49,997
บริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด	3,000	-	99.99	-	3,000	-
Sabaidee Leasing Co., Ltd. (ประเทศไทย)	58,013	58,013	73.77*	73.77*	42,001	42,001
Suosdey Finance PLC. (ประเทศกัมพูชา)	132,209	132,209	99.95	99.95	132,145	132,145
Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd. (ประเทศพม่า)	4,705	4,705	99.00	99.00	4,658	4,658
รวม					325,787	322,787
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					( 4,658)	-
สุทธิ					321,129	322,787

\*ร้อยละของการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมกันผ่านบริษัทย่อยอีกสองแห่ง (ซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.99) เท่ากับร้อยละ 86.89

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติวงเงินงบประมาณในการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ Sabaidee Leasing Co.,Ltd. อีก 5,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยดังกล่าวได้ดำเนินการเพิ่มทุนและจดทะเบียนการเพิ่มทุนแล้วเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2563 โดยการเพิ่มทุนครั้งนี้เป็นการลงทุนโดยบริษัททั้งหมดจึงทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทในบริษัทย่อยดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 80.50 เป็นร้อยละ 86.89

ในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการเข้าซื้อกิจการของบริษัทเอกชนแห่งหนึ่งซึ่งดำเนินธุรกิจ Microfinance ที่ประเทศพม่าโดยฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างขั้นตอนของการพิจารณามูลค่าที่เหมาะสมในการซื้อกิจการ ต่อมาในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ผู้ถือหุ้นได้มีมติให้เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขบางประการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสัดส่วนการถือหุ้นสำหรับแผนการเข้าซื้อกิจการดังกล่าวเพื่อเป็นบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้จัดตั้งบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งซึ่งได้แก่ บริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2564 บริษัทย่อยดังกล่าวได้ถูกจัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดภายใต้กฎหมายของประเทศไทยด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 3 ล้านบาท (แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 30,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) บริษัทถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวร้อยละ 99.99 และส่วนที่เหลือถูกถือโดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทรวม 3 ท่าน

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2564 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้ยกเลิกการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd. เพื่อบริการขยายธุรกิจเป็นจำนวนเงิน 1,320 ล้านบาท (ประมาณ 33 ล้านบาท) ตามมติเดิมของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 โดยในปี 2564 ฝ่ายบริหารได้ประเมินสถานการณ์และพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับเงินลงทุนใน Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd. เพิ่มขึ้น (ประมาณ 4.66 ล้านบาทซึ่งแสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปี 2564) เนื่องจากมีผลขาดทุนเกินทุนโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดการณ์ว่าจะได้รับจากบริษัทย่อยดังกล่าว

## 11. เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น - สุทธิ

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)	
	2564	2563
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	60,196	25,752
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	( 58,781)	-
สุทธิ	1,415	25,752

บัญชีดังกล่าวประกอบด้วย (1) เงินให้กู้ยืมชนิดไม่มีหลักประกันแก่ตัวแทนจำหน่ายจำนวน 21 รายในปี 2564 และ 28 รายในปี 2563 เงินให้กู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9 ต่อปีในปี 2564 และ 2563 และมีกำหนดชำระคืนในระหว่างปี 2565 ถึงปี 2566 และ (2) เงินให้กู้ยืมชนิดมีหลักประกันจำนวน 40 ล้านบาทแก่บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกันในประเทศแห่งหนึ่งซึ่งดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการให้บริการติดตั้งระบบสายพานลำเลียงสัมภาระพร้อมเชื่อมต่อกับระบบตรวจวัตถุระเบิดภายในท่าอากาศยาน โดยคิดดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปีและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนพฤศจิกายน 2565 ซึ่งเงินให้กู้ยืมนี้ได้รับอนุมัติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2564

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

### 12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

รายการ	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	อาคารและส่วนปรับปรุง อาคารบนที่ดินเช่า	งบการเงินรวม (พันบาท)				งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
				เครื่องตกแต่ง ดัดแปลง อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ ใช้งาน	ยานพาหนะ ให้เช่า			
<b>ราคาทุน</b>									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	12,617	24,221	347,954	156,012	120,312	11,216		4,928	677,260
ซื้อเพิ่ม	-	-	861	7,517	-	-		10,881	19,259
จำหน่าย	-	-	( 40)	( 3,760)	( 1,512)	-		-	( 5,312)
โอนเข้า (ออก)	-	-	13,823	1,986	-	-		(15,809)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	12,617	24,221	362,598	161,755	118,800	11,216		-	691,207
ซื้อเพิ่ม	-	-	3,040	5,416	527	-		373	9,356
จำหน่าย	-	-	( 565)	( 1,261)	( 11,769)	-		-	( 13,595)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	12,617	24,221	365,073	165,910	107,558	11,216		373	686,968
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>									
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	24,164	276,968	122,447	91,071	7,951		-	522,601
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	19	17,583	13,552	9,594	827		-	41,575
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 39)	( 3,351)	( 1,474)	-		-	( 4,864)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	24,183	294,512	132,648	99,191	8,778		-	559,312
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	19	16,840	11,202	7,542	650		-	36,253
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 560)	( 687)	( 11,665)	-		-	( 12,912)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	24,202	310,792	143,163	95,068	9,428		-	582,653
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>									
31 ธันวาคม 2563	12,617	38	68,086	29,107	19,609	2,438		-	131,895
31 ธันวาคม 2564	12,617	19	54,281	22,747	12,490	1,788		373	104,315

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)

	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	อาคารและส่วนปรับปรุง อาคารบนที่ดินเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ ใช้งาน	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
<b>ราคาทุน</b>							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	7,802	15,291	328,018	141,042	97,069	4,929	594,151
ซื้อเพิ่ม	-	-	1,799	8,338	-	10,881	21,018
จำหน่าย	-	-	( 40)	( 3,760)	( 1,464)	-	( 5,264)
โอนเข้า (ออก)	-	-	15,795	15	-	( 15,810)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	7,802	15,291	345,572	145,635	95,605	-	609,905
ซื้อเพิ่ม	-	-	107	3,974	-	-	4,081
จำหน่าย	-	-	( 565)	( 1,152)	( 11,619)	-	( 13,336)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	7,802	15,291	345,114	148,457	83,986	-	600,650
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	15,291	267,380	113,805	78,212	-	474,688
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	22,803	10,547	7,081	-	40,431
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 39)	( 3,351)	( 1,465)	-	( 4,855)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	-	15,291	290,144	121,001	83,828	-	510,264
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	15,669	8,966	4,883	-	29,518
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	( 559)	( 643)	( 11,619)	-	( 12,821)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	15,291	305,254	129,324	77,092	-	526,961
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>							
31 ธันวาคม 2563	7,802	-	55,428	24,634	11,777	-	99,641
31 ธันวาคม 2564	7,802	-	39,860	19,133	6,894	-	73,689

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัทซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนเงินรวมประมาณ 454.5 ล้านบาท และ 443.4 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัท 422.5 ล้านบาทและ 411.3 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 13. สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

	พื้นที่อาคารเช่า (พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท
<b>ราคาทุน</b>		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
เพิ่มขึ้น	147,113	120,622
ลดลง	( 390)	( 390)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	146,723	120,232
เพิ่มขึ้น	31,042	24,900
ลดลง	( 2,529)	( 2,102)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	175,236	143,030
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	45,908	39,236
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ลดลง	( 333)	( 333)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	45,575	38,903
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	46,049	38,941
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ลดลง	( 1,397)	( 1,119)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	90,227	76,725
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>		
31 ธันวาคม 2563	101,148	81,329
31 ธันวาคม 2564	85,009	66,305



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

	งบการเงินรวม (พันบาท)		
	สิทธิการเช่า	ค่าลิขสิทธิ์ ซอฟต์แวร์	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	9,815	68,133	77,948
ซื้อเพิ่ม	-	1,057	1,057
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,815	69,190	79,005
ซื้อเพิ่ม	-	403	403
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,815	69,593	79,408
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	9,456	59,265	68,721
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	200	4,198	4,398
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	9,656	63,463	73,119
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	74	2,610	2,684
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,730	66,073	75,803
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2563	159	5,727	5,886
31 ธันวาคม 2564	85	3,520	3,605

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## ราคาทุน

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ซื้อเพิ่ม

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ซื้อเพิ่ม

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

## ค่าตัดจำหน่ายสะสม

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

## มูลค่าสุทธิตามบัญชี

31 ธันวาคม 2563

31 ธันวาคม 2564

## งบการเงินเฉพาะบริษัท (พันบาท)

สิทธิการเช่า	ค่าลิขสิทธิ์	
	ซอฟต์แวร์	รวม
7,794	65,052	72,846
-	-	-
7,794	65,052	72,846
-	-	-
7,794	65,052	72,846
7,434	58,331	65,765
200	2,527	2,727
7,634	60,858	68,492
74	1,633	1,707
7,708	62,491	70,199
160	4,194	4,354
86	2,561	2,647

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัทซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนเงินรวมประมาณ 68.2 ล้านบาทและ 62.4 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัท 65.6 ล้านบาทและ 62.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 15. สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าและสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงาน

บริษัทย่อยในประเทศแห่งหนึ่งมีสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าซึ่งประกอบด้วยที่ดินและอาคารที่บริษัทย่อยโอนมาจากสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานในเดือนมีนาคม 2556 ด้วยมูลค่าตามบัญชี ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)				
	ยอดคงเหลือ ณ	รายการเคลื่อนไหวในระหว่างปี			ยอดคงเหลือ ณ
	วันที่ 31 ธ.ค. 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอน	วันที่ 31 ธ.ค. 2564
ทุน					
ที่ดิน	12,800	-	-	-	12,800
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	8,075	-	-	-	8,075
รวมทุน	20,875	-	-	-	20,875
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	3,167	404	-	-	3,571
สุทธิ	17,708				17,304

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีจำนวนเงินปีละประมาณ 0.4 ล้านบาท

ราคาประเมินสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อให้เช่าล่าสุดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งได้แก่ บริษัท เดอะแวลูเอชั่น แอนด์ คอนซัลแทนท์ส จำกัด โดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) ตามรายงานในเดือนธันวาคม 2563 มีมูลค่าประมาณ 39.4 ล้านบาท

สินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานประกอบด้วยที่ดินและอาคารพาณิชย์ที่บริษัทและบริษัทย่อยในประเทศข้างต้นไม่ได้ใช้ดำเนินงานชั่วคราว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีมูลค่าตามบัญชีรวมประมาณ 14.3 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีมูลค่าตามบัญชีประมาณ 5.7 ล้านบาท) ทั้งนี้ ราคาประเมินสินทรัพย์ล่าสุดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งได้แก่ บริษัท เดอะแวลูเอชั่น แอนด์ คอนซัลแทนท์ส จำกัด โดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) ตามรายงานในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 มีมูลค่ารวมประมาณ 85.6 ล้านบาท (ส่วนของเฉพาะบริษัทมีมูลค่าประมาณ 39.9 ล้านบาท)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 16. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	1,688	233	1,688	233
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคาร	86,766	154,613	-	-
รวม	88,454	154,846	1,688	233

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงินหลายแห่งซึ่งประกอบด้วย

	2564	2563
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร (ล้านบาท)	188.0	188.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น (ล้านบาท)	2,145.0	2,145.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น (ล้านเหรียญสหรัฐ)	8.5	8.1
เงินกู้ยืมระยะสั้น (ล้านบาท)	63,300.0	17,000.0

เงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.94 ถึงร้อยละ 5.75 ต่อปีในปี 2564 และร้อยละ 3.05 ถึงร้อยละ 5.95 ต่อปีในปี 2563 นอกจากนี้ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของวงเงินกู้ยืมตามที่กำหนดไว้ซึ่งรวมถึงการรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนในอัตราไม่เกินกว่า 7:1 เท่าสำหรับงบการเงินประจำปีเฉพาะบริษัท

วงเงินเบิกเกินบัญชีข้างต้นบางส่วนค้ำประกันโดยกรรมการบางท่านของกลุ่มบริษัท

วงเงินเบิกเกินบัญชีของบริษัทย่อยในประเทศสองแห่งค้ำประกันโดยบัญชีเงินฝากประจำตามที่กล่าวในหมายเหตุ 9

## 17. เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิ

	งบการเงินรวม (พันบาท)	
	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทย่อยในต่างประเทศ	391,538	250,069
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	( 240,382)	( 196,297)
สุทธิ	151,156	53,772



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (1) บริษัทย่อยในประเทศกัมพูชามีเงินกู้ยืมระยะยาวคงค้างกับธนาคารต่างประเทศสี่แห่งและสามแห่ง ตามลำดับ เป็นจำนวนเงินรวม 11.2 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และ 8.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ตามลำดับ (วงเงินรวม 43.9 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ณ สิ้นปี 2564) ซึ่งค้ำประกันเต็มจำนวนโดยบริษัท เงินกู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า LIBOR ร้อยละ 2.5, 2.75 และ 3.75 ต่อปี โดยดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายไตรมาสส่วนเงินต้นครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2565 จนถึงปี 2567 และ (2) บริษัทย่อยในประเทศลาวมีเงินกู้ยืมระยะยาวคงค้างกับธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินรวม 5,600 ล้านบาทและ 200 ล้านบาท ตามลำดับ ภายใต้วงเงินกู้ยืมจำนวน 8,000 ล้านบาท ซึ่งค้ำประกันตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท เงินกู้ยืมนี้มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า LIBOR ร้อยละ 4 ต่อปี โดยดอกเบี้ยครบกำหนดชำระเป็นรายไตรมาสส่วนเงินต้นครบกำหนดชำระในปี 2566

## 18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า				
- ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	45,575	41,224	38,729	35,176
- ครบกำหนดชำระภายในสองถึงห้าปี	27,398	47,967	17,859	38,387
รวม	72,973	89,191	56,588	73,563
หัก ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	( 3,703)	( 5,961)	( 2,590)	( 4,775)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	69,270	83,230	53,998	68,788
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	( 43,162)	( 37,724)	( 36,949)	( 32,303)
สุทธิ	26,108	45,506	17,049	36,485

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายจากสัญญาเช่า (จำนวนเงินขึ้นต้นของค่าเช่า) ในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 48.0 ล้านบาทและ 46.7 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะบริษัทเป็นจำนวนเงินประมาณ 41.1 ล้านบาทและ 40.8 ล้านบาท ตามลำดับ

กลุ่มบริษัทมีรายจ่ายค่าเช่าสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นสำหรับปี 2564 และ 2563 ซึ่งแสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงินประมาณ 1.7 ล้านบาทและ 4.0 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะบริษัทมีจำนวนเงินปีละประมาณ 0.9 ล้านบาท

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ดอกเบี้ยจ่ายตัดบัญชีสำหรับปี 2564 และ 2563 ซึ่งแสดงรายการเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมมีจำนวนเงินประมาณ 4.9 ล้านบาท และ 5.8 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับเฉพาะบริษัทที่มีจำนวนเงินประมาณ 4.0 ล้านบาทและ 4.9 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 19. หุ้นกู้

## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท

วันที่ออกหุ้นกู้ / ปีที่ไถ่ถอน	ช่วงเวลาจ่าย ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	จำนวนหน่วย (หน่วยละ 1,000 บาท)	พันบาท	
				2564	2563
23 กุมภาพันธ์ 2561 / 2564	ทุกครึ่งปี	2.27	600,000	-	600,000
5 กันยายน 2561 / 2564	ทุกไตรมาส	2.64	70,000	-	70,000
19 กรกฎาคม 2562 / 2565	ทุกครึ่งปี	2.70	400,000	400,000	400,000
รวม				400,000	1,070,000
หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				( 400,000)	( 670,000)
สุทธิ				-	400,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีวงเงินสำหรับการออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นจำนวนเงินรวม 7,450 ล้านบาทซึ่งได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในเดือนกันยายน 2560 เมษายน 2561 และเมษายน 2562

ภายใต้ข้อกำหนดของการออกหุ้นกู้ บริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ซึ่งรวมถึงการรักษาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนในอัตราไม่เกินกว่า 7:1 เท่าสำหรับงบการเงินประจำปีเฉพาะบริษัท

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 20. หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันจากประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานซึ่งผ่านการประเมินข้อมูลและคำนวณใหม่โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปี 2563 รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	31,891	36,625	26,081	30,919
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,339	2,933	2,074	2,543
ต้นทุนดอกเบี้ย	588	674	520	571
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	5,312	-	4,566
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,927	8,919	2,594	7,680
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายชำระในระหว่างปี	(19,583)	(13,653)	(15,860)	(12,518)
หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	15,235	31,891	12,815	26,081

สมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ในการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามที่แสดงข้างต้นมีดังนี้

- อัตราคิดลด ร้อยละ 1.50 (ในประเทศไทย) และ 2.10 ต่อปี (ในต่างประเทศ)
- อัตราการขึ้นเงินเดือน ร้อยละ 5.90 (ในประเทศไทย) และ 6.74 ต่อปี (ในต่างประเทศ)
- อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 67 ต่อปี (ในประเทศไทย) และ 0 ถึงร้อยละ 22 ต่อปี (ในต่างประเทศ)

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยข้างต้นในปี 2563 ในงบการเงินรวมประกอบด้วย (1) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานทางการเงินเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,707 พันบาท (2) ขาดทุนจากการปรับปรุงประสบการณ์เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,589 พันบาทและ (3) กำไรจากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเชิงประชากรศาสตร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 984 พันบาท

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยข้างต้นในปี 2563 ในงบการเงินเฉพาะบริษัทประกอบด้วย (1) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานทางการเงินเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,307 พันบาท (2) ขาดทุนจากการปรับปรุงประสบการณ์เป็นจำนวนเงินประมาณ 2,159 พันบาทและ (3) กำไรจากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานเชิงประชากรศาสตร์เป็นจำนวนเงินประมาณ 900 พันบาท

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่สำคัญข้างต้นอาจมีผลต่อความอ่อนไหวของยอดคงเหลือของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานซึ่งอาศัยข้อมูลตามรายงานการคำนวณของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยดังต่อไปนี้

สมมติฐานที่สำคัญ	หนี้สินอาจเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่สำคัญ (พันบาท)			
	หากสมมติฐานเพิ่มขึ้น		หากสมมติฐานลดลง	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะบริษัท
อัตราคิดลด				
(เพิ่มขึ้น/ลดลงร้อยละ 0.5)	( 1,146)	( 1,027)	1,218	1,091
อัตราการขึ้นเงินเดือน				
(เพิ่มขึ้น/ลดลงร้อยละ 0.5)	1,447	1,294	( 1,372)	( 1,228)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน				
(เพิ่มขึ้น/ลดลงร้อยละ 1)	( 3,387)	( 3,039)	3,808	3,457

## 21. ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและสำรองตามกฎหมาย

### ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทมหาชนเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

### สำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทมหาชนจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“ทุนสำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 22. รายได้อื่น

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
หนี้สูญรับคืน	277,598	240,576	266,897	237,861
รายได้ค่าบริการ	86,158	87,132	84,733	84,749
รายได้ค่าติดตาม	77,686	96,989	76,188	95,691
รายได้ค่าปรับชำระเงินล่าช้า	34,013	39,660	17,919	32,780
รายได้ค่าทำสัญญา	24,020	12,809	13,189	12,767
รายได้ค่าธรรมเนียม	16,321	25,455	16,071	25,118
กลับรายการ โบนัสพนักงานค้างจ่าย	15,492	-	14,825	-
ดอกเบี้ยรับ	12,448	9,320	30,629	39,883
รายได้ค่าบริการจัดการ	-	-	33,002	31,878
อื่น ๆ	35,172	29,181	31,284	24,870
รวม	578,908	541,122	584,737	585,597

## 23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	501,030	613,972	415,026	512,540
หนี้สูญและขาดทุนจากการด้อยค่าของลูกหนี้				
การค้า	252,424	639,724	134,529	531,149
ค่าส่งเสริมการขาย	144,353	139,110	132,016	124,423
ค่าซ่อมรถยัดและขาดทุนจากการขายรถยัด	103,717	238,401	97,384	240,395
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	85,390	92,286	70,166	82,394
ต้นทุนทางการเงิน	34,241	73,309	36,249	66,713
ต้นทุนสินค้าที่ขาย	31,296	191	31,296	191
ค่าบริการระบบเชื่อมต่อ	28,553	28,163	25,736	25,494
ค่าจ้างติดตามหนี้	-	-	122,984	108,664
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขาย				
ลดลง	( 12,274)	( 53,535)	( 14,011)	( 53,681)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 24. ภาษีเงินได้

อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ประกาศใช้ในประเทศไทยและกัมพูชามีอัตราเดียวกันคือร้อยละ 20 ส่วนประเทศลาวอัตรา ร้อยละ 24 และประเทศพม่าอัตราร้อยละ 25

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่บันทึกเป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย รายการดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้ที่คำนวณจากกำไรทางบัญชี	124,672	94,679	81,188	56,097
ผลกระทบจากรายการที่ถือเป็นรายจ่ายทางภาษีไม่ได้	26,947	32,593	10,265	10,127
ผลกระทบจากการใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนสะสมทางภาษียกมา	( 2,562)	( 3,682)	-	-
ผลกระทบจากรายการที่สามารถหักเป็นรายจ่ายทางภาษีได้เพิ่มเติม	( 58,293)	( 51,796)	( 56,031)	( 51,528)
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันที่คำนวณจากกำไรทางภาษี	90,764	71,794	35,422	14,696
ภาษีเงินได้ของรายการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	1,062	-	913
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง - สุทธิ	58,627	30,937	50,576	37,447
ภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	149,391	103,793	85,998	53,056

ในปี 2564 บริษัทย่อยในประเทศแห่งหนึ่งได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลขาดทุนสะสมทางภาษีเป็นครั้งแรกจำนวนเงินประมาณ 2.2 ล้านบาทในงบการเงินรวม

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลกระทบของรายการซึ่งยังไม่สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี (รายได้ทางภาษี)				
- ค่าเพื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	56,190	108,234	59,048	100,199
- ค่าเพื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์รอการขาย	2,960	5,779	2,563	5,749
- หนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	3,011	6,351	2,947	5,216
- ขาดทุนสะสมทางภาษี	2,239	-	-	-
- ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	932	-
- หนี้สิน (สินทรัพย์) ตามสัญญาเช่า - สุทธิ	( 222 )	2,441	( 2,461 )	2,441
รวม	64,178	122,805	63,029	113,605

## 25. เงินปันผลจ่าย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 ผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.42 บาท เป็นเงินรวม 210 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ผู้ถือหุ้นได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.55 บาท เป็นเงินรวม 275 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2563

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 26. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

งบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเป็นข้อมูลทางการเงินที่สำคัญและเป็นข้อมูลหลักของกลุ่มบริษัทซึ่งถูกนำเสนอให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและถูกใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทมีส่วนงานดำเนินงานหลัก (ซึ่งเป็นส่วนงานที่รายงานเป็นการภายใน) ในเชิงผลิตภัณฑ์เพียงส่วนงานเดียวคือ การให้สินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ในขณะที่ธุรกรรมการให้กู้ยืมเงินและ Nano Finance / Microfinance แก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปนั้นมีส่วนที่ไม่เป็นสาระสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณและกิจกรรมทางธุรกิจทั้งหมด ส่วนธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยนั้นยังไม่ได้เริ่มดำเนินการใดๆ ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่ได้แสดงข้อมูลส่วนงานดำเนินงานเชิงผลิตภัณฑ์และลูกค้ารายใหญ่ไว้ในงบการเงินนี้

### ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงานตามเขตภูมิศาสตร์

	งบการเงินรวม (พันบาท)					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ	981,885	388,963	1,370,848	1,519,311	474,244	1,993,555
รายได้อื่นๆ	599,477	32,052	631,529	547,202	7,396	554,598
รวมรายได้	1,581,362	421,015	2,002,377	2,066,513	481,640	2,548,153
รวมค่าใช้จ่าย	( 1,191,640)	( 336,376)	( 1,528,016)	( 1,817,050)	( 361,114)	( 2,178,164)
กำไรสำหรับปี	389,722	84,639	474,361	249,463	120,526	369,989

	งบการเงินรวม (พันบาท)					
	2564			2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวมตามส่วนงาน	5,665,555	1,313,424	6,978,979	5,986,519	1,370,307	7,356,826
หนี้สินรวมตามส่วนงาน	739,927	582,092	1,322,019	1,435,517	565,027	2,000,544

### รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ - ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม (พันบาท)	
	2564	2563
ในประเทศกัมพูชา	316,870	383,633
ในประเทศลาว	72,093	90,611
รวม	388,963	474,244



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

บริษัทและบริษัทย่อยในประเทศไทยไม่มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนใด ๆ ที่ตั้งอยู่ในประเทศอื่นนอกเหนือจากประเทศไทย อย่างไรก็ดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยในประเทศกัมพูชา ลาวและพม่ามีสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีรวมประมาณ 22.8 ล้านบาท 1.8 ล้านบาทและ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : 23.9 ล้านบาท 2.1 ล้านบาทและ 0.2 ล้านบาท ตามลำดับ)

รายได้อื่น ๆ จำแนกตามเขตภูมิศาสตร์ (ซึ่งเกือบทั้งหมดเกิดขึ้นในประเทศ) ได้รวมรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้าที่มีใช้ส่วนของกิจกรรมหลักทางธุรกิจซึ่งรายได้ดังกล่าวมีถึงระยะเวลาของการรับรู้รายการดังนี้

	งบการเงินรวม (พันบาท)	
	2564	2563
ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง	238,199	262,026
ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง	-	-

รายได้อื่น ๆ ระหว่างส่วนงานจำแนกตามเขตภูมิศาสตร์ (เรียกเก็บจากส่วนงานในประเทศไปยังส่วนงานต่างประเทศ) ก่อนการตัดรายการเพื่อจัดทำงบการเงินรวมมีดังนี้

	พันบาท	
	2564	2563
รายได้ค่าบริการจัดการ	33,002	31,878
ดอกเบี้ยรับ	16,389	24,144
รวม	49,391	56,022

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 27. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและการวัดมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ จากอัตราดอกเบี้ย และจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่มีการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือเพื่อใช้ในทางค้าหรือหากำไรและไม่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญในระหว่างปี 2564 และ 2563

### ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา ทำให้กลุ่มบริษัทเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ กลุ่มบริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อที่รัดกุม มีการติดตามเร่งรัดการชำระหนี้จากลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ มีฐานของลูกหนี้ที่หลากหลาย มีเงินมัดจำรับ เงินรับชั่วคราว และมีสินทรัพย์ที่ให้เช่าซื้อหรือเคยให้เช่าซื้อเป็นหลักประกัน (ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม) ดังนั้น ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจริงอย่างมีนัยสำคัญสำหรับเงินฝากธนาคารและจากการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ต่างๆ เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ได้แสดงไว้แล้วในงบการเงินนี้

### ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทคาดว่าความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยมีจำนวนไม่มากนัก เนื่องจากเงินฝากบางส่วนเป็นบัญชีกระแสรายวัน ส่วนเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำเงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่าและหุ้นกู้มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ใกล้เคียงหรืออ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาครบกำหนดที่สำคัญได้เปิดเผยไว้แล้วในส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในงบการเงินนี้

### ความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทมีรายการบัญชีบางรายการเป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งประกอบกิจการในต่างประเทศทำให้เกิดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไม่มากนักเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีรายการธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศไม่มากนักเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนของธุรกรรมโดยรวม จึงไม่ได้มีการใช้เครื่องมือทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไว้

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการวัดมูลค่าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน (ทั้งที่เกิดขึ้นประจำหรือเกิดขึ้นไม่ประจำ) ดังนั้น จึงไม่มีข้อมูลที่ต้องเปิดเผยเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่บริษัทนำมาใช้ในการพัฒนาการวัดมูลค่าต่างๆ

อย่างไรก็ดี สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องดังนี้

มูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวม (ล้านบาท)			
รายการในงบการเงิน	2564	2563	ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,518.8	4,655.0	ข้อมูลระดับ 3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	87.2	242.2	(กระแสดึงเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดสำหรับลักษณะสินเชื่อที่ใกล้เคียงกัน)
ลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ	31.5	21.1	
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	61.3	26.9	
งบการเงินเฉพาะบริษัท (ล้านบาท)			
รายการในงบการเงิน	2564	2563	ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,968.2	3,265.3	ข้อมูลระดับ 3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	69.7	225.2	(กระแสดึงเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดสำหรับลักษณะสินเชื่อที่ใกล้เคียงกัน)
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการอื่น	61.3	26.9	
มูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัท (ล้านบาท)			
รายการในงบการเงิน	2564	2563	ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม
หุ้นกู้	400.0	1,074.8	ข้อมูลระดับ 2 (ราคาที่ประกาศและอ้างอิงไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย)

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวข้างต้น กลุ่มบริษัทใช้ข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (ข้อมูลระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากประจำกับธนาคาร เงินฝากกับสถาบันการเงินที่มีภาระค้ำประกัน เงินเบิกเกินบัญชี ลูกหนี้และเจ้าหนี้การค้า ลูกหนี้และเจ้าหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม และหนี้สินตามสัญญาเช่ามีมูลค่าตามบัญชีที่ไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างเป็นสาระสำคัญเนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่ใกล้เคียงกับอัตราตลาดหรืออ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยตลาด

# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 28. ภาระผูกพันตามสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าพื้นที่อาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขาโดยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะบริษัท (ล้านบาท)
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16.1
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	5.0
รวม	21.1

## 29. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทางการเงินและโครงสร้างของเงินทุนที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องต่อไปได้ตามปกติ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญใดๆ เกี่ยวกับนโยบายในการบริหารจัดการทุนในระหว่างปี 2564 และ 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.23 : 1.00 และ 0.37 : 1.00 ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัทเท่ากับ 0.31 : 1.00 และ 0.46 : 1.00 ตามลำดับ)

## 30. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563



ส่วนที่กลุ่มบริษัทจ่ายเงินสมทบซึ่งบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายในการบริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีจำนวนเงินประมาณ 0.3 ล้านบาทและ 0.4 ล้านบาท ตามลำดับ (ส่วนของเฉพาะบริษัทที่มีจำนวนเงินเดียวกัน)

## 31. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บริษัทได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องและสามารถเปรียบเทียบได้กับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นที่เลขรายงานไว้ การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่มีดังนี้

	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะบริษัท	
	ยอดตามที่ จัดประเภทใหม่	ยอดตามที่ เลขรายงานไว้	ยอดตามที่ จัดประเภทใหม่	ยอดตามที่ เลขรายงานไว้
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,813,140	2,213,140	1,531,513	1,931,513
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น - เงินฝาก				
ประจำกับธนาคาร	400,000	-	400,000	-

## 32. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นเงินรวม 250.0 ล้านบาท ซึ่งจะถูกนำเสนอในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งถัดไปที่จะเกิดขึ้นในเดือนเมษายน 2565 โดยกำหนดวันจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม 2565

## 33. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565

# เอกสารแนบ เอกสารแนบ 1

1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
1. ดร.ชุมพล พรประภา ประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	80	- ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการศึกษา JUNIATA COLLEGE, PA., U.S.A. - ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการคุณภาพ สถาบันราชภัฏสวนสุนันทา - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 1 - หลักสูตร The Role of the Chairman Program รุ่นที่ 13/2006 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	3.07	- เป็นบิดา น.ส.ปฐมา และนายประพล พรประภา - เป็นพี่ นายรักสิทธิ์ และ นายศุภดิษฐ์พงษ์ พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2523 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท พืชแอนด์ฟิวส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท สีนทองหล่อ จำกัด บริษัท เล็กส์ส กรุ๊ป จำกัด บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
2. นายรักสิทธิ์ พงษ์ กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	75	- ปริญญาตรี บัญชี CALIFORNIA COLLEGE OF COMMERCE, CA., U.S.A. - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	1.89	- เป็นน้อง ดร.ชุมพล พรประภา - เป็นพี่ นายศุภดิษฐ์พงษ์ พรประภา - เป็นอา น.ส.ปฐมา และ นายประพล พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2530 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
3. นายศุภดิษฐ์พงษ์ พงษ์ กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	72	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ UNIVERSITY OF DETROIT, MI., U.S.A. - หลักสูตร Director Accreditation Program รุ่นที่ 67/2007 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	2.60	- เป็นน้อง ดร.ชุมพล และ นายรักสิทธิ์ พรประภา - เป็นอา น.ส.ปฐมา และ นายประพล พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน) บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นจำนวนจำนวนหุ้นและบุริมสิทธิ์ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี								
4. นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์ กรรมการอิสระ/ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 23 เมษายน 2556	64	- Master of Business Administration (MBA), The University of Chicago Graduate School of Business - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วศบ.) โยธา - จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาบัตร หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร - ภาควิชาวิศวกรรม (ปรอ.) รุ่นที่ 17 - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ผู้บริหารหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง - สถาบันพัฒนาข้าราชการ - ฝ่ายบุคลากรสายวิชาการ - หลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง - สถาบันวิทยาการฉลาดทัน (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	-	-		2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	บริษัท จูติก (มหาชน)
						2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท จีอาร์ไอคอมโมเลท จำกัด
5. นางสาวปฐมา พรประภา กรรมการผู้จัดการ/ รองกรรมการ ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการเงิน (CFO) (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	52	- M.B.A. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A. - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรการบริหารความเสี่ยง (ขั้น Advance) COSO ERM 2017 รุ่นที่ 3/62 สภาวิชาชีพ ในพระบรมราชูปถัมภ์	5.51	- เป็นบุตร ดร.ชุมพล พรประภา - เป็นพี่ นายประพล พรประภา - เป็นหลาน นายรักสินี และ นายสตีเฟ่น พงษ์	กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการเงิน (CFO) กรรมการ กรรมการ	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน  2564 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน	บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีเค ไมครอไฟแนนซ์ จำกัด Mingalaba Thitikorn microfinance Co., Ltd.	

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นจำนวนหุ้นของบุตรและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Strategic Financial Leadership Program (SFLP) 2018 Professional สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับผู้บริหารระดับสูง (วปส 13) รุ่นที่ 13/2558 สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>- หลักสูตร TACL Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 1/2556 สมาคมจดทะเบียนไทย</li> <li>- หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส3) รุ่นที่ 3/2556 สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ (TEPCoTS) รุ่นที่ 5/2555 สถาบันวิทยากรค้า</li> <li>- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP3) รุ่นที่ 3/2552 สมาคมจดทะเบียนไทย</li> <li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 7/2551</li> <li>- หลักสูตร Director Certification Program - DCP รุ่นที่ 50/2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- TLCA Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2020 ครั้งที่ 1, 4-6 สมาคมจดทะเบียนไทย</li> <li>- TLCA Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2021 ครั้งที่ 3 สมาคมจดทะเบียนไทย</li> <li>- TLCA CFO Professional Development Program ครั้งที่ 4/2021 สมาคมจดทะเบียนไทย</li> <li>- TLCA CFO Professional Development Program ครั้งที่ 6/2021 สมาคมจดทะเบียนไทย</li> <li>- TLCA CFO Professional Development Program ครั้งที่ 7/2021 สมาคมจดทะเบียนไทย</li> </ul>			2558 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน 2554 - 2561	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ, กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ	บริษัท ทีเค เงินปันใจ จำกัด Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co., Ltd. บริษัท ซีวี.เอ. จำกัด บริษัท พยภาค จำกัด บริษัท เอส.พี.เอคาร์ จำกัด บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด บริษัท เล็กซ์ัส กรุงเทพฯ จำกัด บริษัท เอส.พี.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท ทีเค เคบีที เซอร์วิสเอส จำกัด

กรรมการบริษัทฯ ทททำมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
6. นายประพล พรประภา กรรมการ/ รองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 6 มิถุนายน 2546	48	- B.S. BABSON COLLEGE, MA., U.S.A. - หลักสูตร TLCA Leadership Development Program (LDP) รุ่นที่ 3/2558 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า พาณิชย์ รุ่นที่ 7/2557 สถาบันวิทยากรการค้า - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 2/2556 (วพท.2) สถาบันวิทยากรพลังงาน - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 54/2549 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP1) รุ่นที่ 1/2551 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	5.11	- เป็นบุตร ดร.ชุมพล พรประภา - เป็นน้อง น.ส.ปฐมพร พรประภา - เป็นหลาน นายรักสินี และ นายสฤติย์พงษ์ พรประภา	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2554 - 2561	กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค โบริคเกอร์ จำกัด Mingalaba Thitikon microfinance Co., Ltd. บริษัท ทีเค เงินทันใจ จำกัด Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co., Ltd. บริษัท เอส.พี.อาคาร จำกัด บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด บริษัท เล็กซ์ซัส กรุงเทพมหานคร จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท พยภาค จำกัด บริษัท ทีเค เดย์ เซอร์วิส จำกัด	
7. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 25 เมษายน 2562	55	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจบัณฑิต ภาควิชาการธนาคารและ การเงิน คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program - DCP รุ่นที่ 73/2547 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2564 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการ/กรรมการบริหาร/ กรรมการบริหารความเสี่ยง และหัวหน้าคณะเจ้าหน้าที่ บริหารด้านการเงิน กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) บริษัท พี.กรุ๊ปไทยอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยอีสเทิร์น กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท กมลา ซีเนียร์ ลิฟวิ่ง จำกัด บริษัท ลุมพินี โปรเจค มานูเม้นท์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ดลศิริ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด บริษัท ลุมพินี พรอพเพอร์ตี้ มาเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท พรสันต์ จำกัด บริษัท แอล พี ซี วิลเลจเพื่อสังคม จำกัด บริษัท ศรีสาಂಗ ชฟฟลายเออร์ จำกัด	

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นจำนวนจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นางสาวนีย์ กมลบุตร กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 23 กุมภาพันธ์ 2564	68	<ul style="list-style-type: none"><li>- ปริญญาโท รัฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 69 ปี 2006</li><li>- หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC) รุ่น 8 ปี 2009</li><li>- หลักสูตร Role the Chairman Program (RCP) รุ่น 23 ปี 2010</li><li>- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 1 ปี 2010</li><li>- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAP) รุ่น 17 ปี 2014</li><li>- หลักสูตร Boards that make a difference (BMD) รุ่น 9 ปี 2019</li><li>- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่น 15 ปี 2020</li><li>- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.2548)</li><li>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยากร ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 7</li><li>- Senior Executive Program (Kellogg - คีลลิ่ง)</li><li>- The Management Development Program (Wharton School)</li><li>- Advanced Security Management Program Alumni (ASMA.) Class No. 4</li></ul>	-	-	2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาล	บริษัท เอฟ เอ็น เอ็ม จำกัด (มหาชน)
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและกรรมการสรรหา และคัดเลือกแทน	บริษัท คาราบาว กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ที.เค.เอส เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
					ปัจจุบัน	กรรมการ ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน และการบัญชี	สภาวิทยาลัยอีสต์อีสท์บางกอก ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย
					2560 - 2563	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน)
					2559 - ม.ค. 2563	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและ คัดเลือกแทน	
					2560 - 2562	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ	บริษัท แปซิฟิค ไฟฟ์ จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2562	ที่ปรึกษาประธาน คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงินและการคลัง	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
					2557 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในกรรมการสภา	สถาบันรัชต์ภาคย์

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท การถือหุ้นนั้นรวมจำนวนหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
9. นายเกียรติคุณ ขาติประเสริฐ กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 1 มีนาคม 2564	63	- ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนวิจิตรวาทวิทยาลัย (รุ่น 50) - รัฐศาสตร์บัณฑิต (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (รุ่น 31) - M.A. (International Relations), The Australian National University ประเทศออสเตรเลีย - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง : ผู้นำวิสัยทัศน์และคุณธรรม (เนบส) รุ่น 73 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน สำนัก ก.พ. ประจำปี 2554 - หลักสูตร วปอ. รุ่น 54 พ.ศ. 2554 - 2555 - หลักสูตรนักบริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง (เนบส) รุ่น 17 พ.ศ. 2555 - 2556 - หลักสูตรสถาบันวิทยาการศาลาคุณ (วตท.) รุ่น 18 พ.ศ. 2556 - 2557			2557 - 2560	กรรมการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย
					2556 - 2560	กรรมการอิสระ	บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2555	กรรมการตรวจสอบ รองปลัด	กระทรวงการคลัง
					2552 - 2556	ประธานกรรมการ	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2552	กรรมการ	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2551	ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ (ระดับ 10)	กรมสรรพากร
					2547 - 2550	รองอธิบดี	กรมสรรพากร
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
					มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	ผู้บังคับการ	วชิราวุธวิทยาลัย
					ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท Eget International Co., Ltd.
					ด.ค. 2562 - 1 มี.ค. 64	อนุกรรมการพิจารณาและ ติดตามสถานการณ์ระหว่าง ประเทศที่มีผลกระทบต่อ ประเทศไทย	กรมการต่างประเทศ ภูเก็ต
					พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการ นักบริหารการเปลี่ยนแปลง รุ่นใหม่	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
					มี.ค. 2563 - 1 มี.ค. 64	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ประธานคณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหารการ ลงทุนในต่างประเทศ
					เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ตรวจสอบ	สมาคมไทย-ลาวเพื่อมิตรภาพ
					พ.ศ. 2526	นายกสมาคม นายเวร (ชั้น 1)	กองเอเชียตะวันออกเฉียง ใต้
					พ.ศ. 2529	(เจ้าหน้าที่การทูต 3)	กองเอเชียตะวันออกเฉียง ใต้
					พ.ศ. 2532	เจ้าหน้าที่การทูต 4	กองเอเชียตะวันออกเฉียง ใต้
					พ.ศ. 2532	เจ้าหน้าที่การทูต 5	สถานกงสุลใหญ่ ณ เมือง กวางโจว
					พ.ศ. 2534	เจ้าหน้าที่การทูต 6	สถานกงสุลใหญ่ ณ เมือง กวางโจว
					พ.ศ. 2536	เจ้าหน้าที่การทูต 6	กรมอาเซียน

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนั้นรวมจำนวนหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					พ.ศ. 2537	เจ้าหน้าที่การทูต 6	กรมเศรษฐกิจ
					พ.ศ. 2538	เจ้าหน้าที่การทูต 6	สำนักงานเลขาธิการรัฐมนตรี
					พ.ศ. 2538	เจ้าหน้าที่การทูต 6	กรมเศรษฐกิจ
					พ.ศ. 2538	เจ้าหน้าที่การทูต 6	ฝ่ายราชการในต่างประเทศ กองกลาง
					พ.ศ. 2538	เจ้าหน้าที่การทูต 7	สำนักงานปลัดกระทรวง
					พ.ศ. 2538	เจ้าหน้าที่การทูต 7	ฝ่ายราชการในต่างประเทศ กองกลาง
					พ.ศ. 2543	อัครราชทูตที่ปรึกษา (เจ้าหน้าที่การทูต 8)	สำนักงานปลัดกระทรวง
					พ.ศ. 2546	รองอธิบดี (นักบริหาร 9)	สถานเอกอัครราชทูต ณ กรุงวอชิงตัน
					มี.ค. 2550	กงสุลใหญ่ (เจ้าหน้าที่การทูต 9)	กรมสารนิเทศ
					ธ.ค. 2551	กงสุลใหญ่	สถานกงสุลใหญ่ ณ นครซิดนีย์
					ม.ค. 2554	(นักบริหารการทูต ระดับต้น)	สถานกงสุลใหญ่ ณ นครซิดนีย์
					ธ.ค. 2554	อธิบดี (นักบริหาร ระดับสูง)	กรมเอเชียใต้ ตะวันออกกลาง และแอฟริกา
					มี.ค. 2558	รองปลัดกระทรวงต่างประเทศ	กระทรวงต่างประเทศ
					มี.ค. 2561	เอกอัครราชทูต	ณ กรุงสตอกโฮล์ม
					มี.ค. 2561	เอกอัครราชทูต	ณ กรุงเวียงจันทน์
					2547 - 2550	กรรมการ	คณะกรรมการการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย (ททท.)
					2547 - 2550	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมการจัดประชุมนานาชาติ (สสพ.)
					2555 - 2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการอวกาศแห่งชาติ
					2555 - 2558	กรรมการ	คณะกรรมการบริหารสถาบันพระปกเกล้า
					2556 - 2557	กรรมการ	คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
					2556 - 2558	กรรมการ,	บริษัท อยุธยา ลิสซิง จำกัด (มหาชน)
					ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2557 - 2558	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยนานาชาติเอเซียแปซิฟิก
					2557 - 2559	กรรมการผู้อำนวยการและ	โรงงานยาสูบแห่งประเทศไทย
					กรรมการตรวจสอบ		
					2561 - 2562	ที่ปรึกษา	สมาคมไทย-ลาวเพื่อมิตรภาพ
					ต.ค. 2562 - มี.ค. 2563	กรรมการสรรหากรรมการ ป้องกันและปราบปราม การทุจริตแห่งชาติ ปี 2562	

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
10. นายอภิชาติ บุญยงฐิติ กรรมการอิสระ/ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ (กรรมการผู้ชำนาญการ) วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 25 เมษายน 2562	52	- นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยฮาร์วาร์ด สหรัฐอเมริกา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมิชิแกน (แอนอาร์เบอร์) สหรัฐอเมริกา - นิติศาสตรมหาบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเอเวอริง เบลเยี่ยม - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 164/2562 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง รุ่นที่ 17 วิทยาลัยยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม	-	-	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2564	กรรมการอิสระ/ ประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ/ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน)
					ปัจจุบัน	Legal Advisor	Siam Pwatt Co., Ltd.
					ปัจจุบัน	Legal Advisor	S. Napa (Thailand) Co., Ltd.
					ปัจจุบัน	Legal Advisor	Global Utility Services Co., Ltd.
					ปัจจุบัน	College Council	วิทยาลัยเทคโนโลยีจิตรลดา
					ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บีกริม ส.นา โซลาร์เพาเวอร์ จำกัด
					ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย
					ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
					ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	76	- บริหารธุรกิจระดับบัณฑิตศึกษาคณะ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่น 133/2560 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิมหาวิทยาลัย
					ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก
					ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิส่งเสริมการศึกษาคณะของชาติ
					ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิส่งเสริมการศึกษาคณะของชาติ
12. นายสุรินทร์ ธรรมนิเวศ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	76	- บริหารธุรกิจระดับบัณฑิตศึกษาคณะ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ - หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่น 133/2560 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2564 - 2564	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน)
					2558 - 2564	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน)
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอสแอลเออาร์ทีเวลโลปเม้นต์ จำกัด

กรรมการบริษัท: ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้น: บัณฑิตจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่แจ้งไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
12. นายประสิทธิ์ ไทรนมนทรัพย์ กรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 25 เมษายน 2561	57	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP 19/2018) สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders RCL 14/2018 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 150/2561 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> </ul>	0.007	-	2561 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2564 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีเค โปรดเจอร์ จำกัด บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด บริษัท ทีเค เเงินทันใจ จำกัด Mingalaba Thitikom Microfinance Co., Ltd. บริษัท ชยภาค จำกัด
13. นายอภิชัย เอี่ยมเสียรพร กรรมการสรรหา/ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ครั้งแรก 14 พฤษภาคม 2563	61	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยบูรพา</li> <li>- หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 174/2020 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- Company Secretary Program (CSP 91/2018)</li> <li>- สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- Risk Management program for corporate Leaders RCL 14/2018</li> <li>- สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- How to Develop a Risk Management Plan (HRP 19/2018)</li> <li>- สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- Risk Management and Internal Control Program 1/2018</li> <li>- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>- หลักสูตร Director Accreditation Program - DAP รุ่นที่ 174/2020 สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> </ul>	-	-	2564 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2563 - ปัจจุบัน 2561 - 2564 2561 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2553 - 2561 2558 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิค จำกัด (มหาชน) บริษัท ชยภาค จำกัด Suosdey Finance PLC Sabaidee Leasing Co., Ltd.

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
14. นางสาวศิริเพ็ญ เนิ้มเจริญ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน		51	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 29/2021</li> <li>- Certified Public Accountant (CPA) no. 5343</li> <li>- Certificate of Professional Controller Certification Program, Federation of Accounting Profession (2017)</li> <li>- Certificate of International Taxation, Faculty of Low Thammasat University</li> <li>- Certificate of International Taxation, Central Tax Court, Training Center</li> <li>- How to Development a Risk Management Plan (HRP 29/2021)</li> </ul> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	-	-	2564 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
						2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
15. นายปิติ งามเลิศ ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ ต่างประเทศ		56	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาตรี การเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>	-	-	2564 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาฝ่ายบัญชีและการเงิน	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
						2563 - 2564	Financial Controller South East Asia	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
16. นายพิศักดิ์ เจริญศักดิ์ไธสิน ผู้จัดการฝ่ายประสานงาน ต่างประเทศ		53	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-	-	2564 - ปัจจุบัน	Head of Finance	M+R Spedag Group
						2564 - ปัจจุบัน	AVP บัญชีการเงิน	Space Matrix Design Consultants (Thailand) Co., Ltd.
17. นายสมบุญ นาราสุนทรกุล ผู้จัดการฝ่ายบริหาร ปฏิบัติการ 1			<ul style="list-style-type: none"> <li>- อนุปริญญา คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา</li> </ul>	-	-	2554 - 2556	Director of Finance and Accounting	บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
						2550 - 2554		Hunton & Williams
18. นายพิศักดิ์ เจริญศักดิ์ไธสิน ผู้จัดการฝ่ายประสานงาน ต่างประเทศ		53	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-	-	2564 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อต่างประเทศ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
						2559 - 2564	ผู้บริหารระดับฝ่าย	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
19. นายพิศักดิ์ เจริญศักดิ์ไธสิน ผู้จัดการฝ่ายประสานงาน ต่างประเทศ		53	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-	-	2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
						2564 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายประสานงานต่างประเทศ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
20. นายพิศักดิ์ เจริญศักดิ์ไธสิน ผู้จัดการฝ่ายประสานงาน ต่างประเทศ		53	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-	-	2561 - 2564	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
						2559 - 2564	ผู้จัดการฝ่ายต่างประเทศ	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
21. นายพิศักดิ์ เจริญศักดิ์ไธสิน ผู้จัดการฝ่ายประสานงาน ต่างประเทศ		53	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	-	-	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Sabaldee Leasing Co., Ltd.
						2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ขยภาค จำกัด
22. นายพิศักดิ์ เจริญศักดิ์ไธสิน ผู้จัดการฝ่ายบริหาร ปฏิบัติการ 1			<ul style="list-style-type: none"> <li>- อนุปริญญา คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา</li> </ul>	-	-	2557 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ 1	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)
						2559 - 2564	รักษาการฝ่ายปฏิบัติการ 2	บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท การถือหุ้นนี้รวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประวัติการทำงานย้อนหลัง 5 ปี		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
18. นางวันณัฏฐกมล เปียมชาติ วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นสมุห์บัญชี ครั้งแรก 12 พฤศจิกายน 2561	52	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาบริหารการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง - หลักสูตร การตรวจสอบงบการเงินและ ความผิดปกติดังกล่าวบัญชีต่อระบบตรวจสอบ และมาตรฐานบัญชีและรายงานทางการเงิน TFRS9, TFRS16	-	-	พ.ย. 61 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน	สมุห์บัญชี ผู้จัดการส่วนบุคคล	บริษัท รุ่งดิกร จำกัด (มหาชน) บริษัท รุ่งดิกร จำกัด (มหาชน)

1.2 **หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท**

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

1. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามนโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัทที่มีผลในทางปฏิบัติ
3. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
  - ระบบทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปี
  - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
4. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและรอบคอบ
5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
6. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำเนินงานของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย

ลำดับ	รายชื่อ	สิทธิกร	บริษัทย่อย							บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
			ซี.วี.เอ.	ชยภาค	Mingalaba	Suosdey	Sabaidee	ทีเค เงินทุนใจ	ทีเค โบรคเกอร์	SPI	เอสพีเอสยู	เล็กซ์ซัส	โตโยต้า ปทุมธานี	นัส	SDC	สยาม บิวเวอร์รี
1.	ดร.ชุมพล พรประภา	X								X	X	X				
2.	นายรักสินีท พรประภา	/								/	/					
3.	นายสตีลย์พงษ์ พรประภา	/								/	/					
4.	นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	/														
5.	นางเสาวนีย์ กมลบุตร	/														
6.	นายวิบูลย์ เพิ่มอารยวงศ์	/														
7.	นายเกียรติคุณ ชชาติประเสริฐ	/														
8.	นางสาวปฐมา พรประภา	/, //	/	/	/	/	/	/	X, /	/	/	/				
9.	นายประพล พรประภา	/, //	/	/	/	/	/	/	/, //	/	/	/				/
10.	นายประสิทธิ์ ไทรมนทรัพย์	/, //	/	/	/	/	/		/							
11.	นายอภิชัย เอี่ยมเสถียรพร	/, //	/	/		/	/	/, //	/							
12.	นายประกอบ หมายแมน			/, //												
13.	นายสมบุญ นาราสุนทรกุล	//	/													
14.	นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	//	/			/										
15.	นายปิติ งามเลิศ	//														
16.	นางวันฉัตรกมล เปี่ยมชาติ	//			/			/	/							

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

ซี.วี.เอ. = บริษัท ซี.วี.เอ จำกัด  
 Suosdey = Suosdey Finance PLC  
 ทีเค เงินทุนใจ = บริษัท ทีเค เงินทุนใจ จำกัด  
 SPI = บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด  
 เล็กซ์ซัส = บริษัท เล็กซ์ซัส กรุ๊ป จำกัด  
 นัส = บริษัท นัส จำกัด  
 สยามบิวเวอร์รี = บริษัท สยามบิวเวอร์รี จำกัด  
 ชยภาค = บริษัท ชยภาค จำกัด  
 Sabaidee = Sabaidee Leasing Co., Ltd.  
 Mingalaba = Mingalaba Thitkorn Microfinance Co., Ltd.  
 เอสพีเอสยู = บริษัท เอสพีเอสยู จำกัด (มหาชน)  
 โตโยต้าปทุมธานี = บริษัท โตโยต้าปทุมธานี ผู้จำหน่ายโตโยต้า จำกัด  
 SDC = บริษัท ซอฟต์แวร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด  
 ทีเค โบรคเกอร์ = บริษัท ทีเค โบรคเกอร์ จำกัด

กรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่รายงานข้อมูลกับบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
 การถือหุ้นนั้นบรรณจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อบริษัทย่อย รายชื่อกรรมการ	บริษัท ซี.วี.เอ. จำกัด	บริษัท ชยภาค จำกัด	บริษัท ทีเค เงินทุนใจ จำกัด	บริษัท ทีเค โปรดเกอร์ จำกัด	Suosdey Finance PLC	Sabaidee Leasing Co., Ltd.	Mingalaba Thitikorn Microfinance Co., Ltd.
นางสาวปฐมา พรประภา	/	/	x	/	/	/	/
นายประพล พรประภา	/	/	/, //	/	/	/	/
นายประสิทธิ์ ไทรนนทรีย์	/	/	/	/	/		/
นายอภิชัย เอื้อมเสถียรพร	/	/	/		/, //	/, //	
นายสมบุญ นาราสุนทรกุล		/					
นายทวีศักดิ์ เจริญศักดิ์โยธิน	/				/		
นายประกอบ หมายมั่น							/, //
นางวันฉัตรกุลม เปี่ยมชาติ			/				/
นางคณิน นิต มีศิริ					/	/	
นางอภิญา จรัสชัยมงคล							/
นางเพ็ญจิตต์ แสงมิน					/	/	
นางสาวกรกมล ธนะโสภณ				/			
นางอำภา กาญจนรัตน์				/			

หมายเหตุ     / = กรรมการ     X = ประธานกรรมการ     // = กรรมการบริหาร

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรองบริษัท  
การถือหุ้นนับรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

# เอกสารแนบ 3

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

### 1. ข้อมูลรายละเอียดของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

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

2. บริษัทไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance Department) แต่ได้มอบหมายให้สำนักกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงการสื่อสารกับพนักงานทุกคนให้ตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษา และทำความเข้าใจกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องและเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่มีการกำหนดไว้



## เอกสารแนบ 4

### ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

#### รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทดำเนินการจ้างบริษัท เดอะแวลูเอชัน แอนด์ คอนซัลแทนท์ส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทำหน้าที่เป็นผู้ประเมินราคาทรัพย์สินอิสระ (“ผู้ประเมินราคาอิสระ”) ประเมินราคาทรัพย์สินที่เข้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อทราบอัตราค่าเช่าที่เหมาะสม และเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ โดยมีนางกาญจนา ชนะกานนท์ ผู้ประเมินชั้นวุฒิ เลขที่ วฒ. 334 เป็นผู้ประเมินหลัก รวมทั้งสิ้นจำนวน 6 สัญญา ทั้งนี้ ผู้ประเมินราคาอิสระจัดทำรายงานประเมินมูลค่าทรัพย์สิน ลงวันที่ 8 มีนาคม 2562 (รายการที่ 1-5) และลงวันที่ 12 กรกฎาคม 2562 (รายการที่ 6) โดยใช้วิธี

1. วิธีคิดจากต้นทุน (Cost Approach)
2. วิธีเปรียบเทียบข้อมูลตลาด (Market Comparison Approach)
3. วิธีคิดจากรายได้ (Income Approach)

โดยในการประเมินครั้งนี้ บริษัท เดอะแวลูเอชัน แอนด์ คอนซัลแทนท์ส จำกัด เลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับลักษณะของทรัพย์สิน คือ วิธีเปรียบเทียบข้อมูลตลาด (Market Comparison Approach) ในการกำหนดมูลค่าตลาดของทรัพย์สินที่ประเมินมูลค่า เนื่องจากข้อมูลตลาดสามารถเปรียบเทียบได้กับทรัพย์สินที่ประเมินมูลค่า

วิธีเปรียบเทียบข้อมูลตลาด (Market Comparison Approach) เป็นการเปรียบเทียบทรัพย์สินที่ประเมินมูลค่าของทรัพย์สินอื่นๆ ที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน ในการพิจารณานั้นจะต้องทำการเปรียบเทียบกับข้อแตกต่างระหว่างรายละเอียดของทรัพย์สินที่ประเมินมูลค่ากับข้อมูลทรัพย์สินต่างๆ เช่น ทำเลที่ตั้ง สภาพแวดล้อม ขนาด รูปร่าง และการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน รวมทั้งพิจารณาถึงสถานะเศรษฐกิจซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มความต้องการและกำลังซื้อของตลาดต่อทรัพย์สินในบริเวณนั้น



รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

ทรัพย์สินที่ประเมิน	ประเภททรัพย์สิน	เนื้อที่	ที่ตั้ง	ผู้ถือกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	ราคาประเมินค่าเช่าตลาดต่อเดือน
1	สำนักงานใหญ่	พื้นที่สำนักงาน ชั้น 1 รวม 312 ตรม. ชั้น 2 รวม 2,005 ตรม. ชั้น 3 รวม 30.60 ตรม. ชั้น 4 รวม 1,938 ตรม. ชั้น 5 รวม 1,299 ตรม. (เดิม 1,164)	ชั้น 1, 2, 3, 4 และ 5 เลขที่ 69 อาคาร เอส.พี. อาเขต ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	ไม่มี	259 ตรม. = 440, 53 ตรม. = 330 400 บาท/ตรม./เดือน 400 บาท/ตรม./เดือน 400 บาท/ตรม./เดือน 400 บาท/ตรม./เดือน
2	สำนักงานใหญ่	ที่ดิน 3 งาน (300 ตารางวา)	ซอยรามคำแหง 19 (ซอยเจริญพลอย) ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ	บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	ไม่มี	100 บาท/ตรม./เดือน
3	สาขาธนบุรี	พื้นที่เช่าสำนักงาน ชั้น 2 = 237 ตรม. ชั้น 3 = 237 ตรม. ชั้นดาดฟ้า = 33 ตรม. รวม = 507 ตรม.	ชั้น 2 และ 3 เลขที่ 1681 (เดิม เลขที่ 100/65 หมู่ 3) ซอยเพชรเกษม 65 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ	บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	ไม่มี	170 บาท/ตรม./เดือน
4	สาขาศรีจันทน์	พื้นที่เช่าโกดัง 3,599 ตรม.	เลขที่ 14 ซอยสุขุมวิท 67 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ	บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	ไม่มี	130 บาท/ตรม./เดือน
5	สาขารังสิต	ที่ดิน 59 ไร่ 1 งาน 31 ตารางวา	โฉนดที่ดินเลขที่ 277, 1284 และ 26378 ซอยสวนบุคคล ถนนรังสิต-นครนายก (ทล.305) ตำบลบึงยี่โถ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี	บริษัท เอส.พี. อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	ไม่มี	10 บาท/ตรม./เดือน
6	สาขาขอนแก่น	อาคารสำนักงาน 1 ไร่ 37.8 ตารางวา	โฉนดที่ดินเลขที่ 601, 7315 และ 46055 เลขที่ 139/2-6 ดิถภัณฑ์ประชาสโมสร ติดกับถนนเทพารักษ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จอนแก่น	นางสาวบุณยพร ประภา	ไม่มี	พื้นที่อาคาร 3 ชั้น = 120 บาท/ตรม./เดือน พื้นที่อาคารโกดังพร้อมห้องน้ำ = 60 บาท/ตรม./เดือน

รายละเอียดทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โปรดดูใน ส่วนที่ 1 โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท หัวข้อทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ



## เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูละเอียดกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลนโยบายการทำกับดูละเอียดกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ดังรายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์บริษัท [www.tk.co.th](http://www.tk.co.th) ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

[http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/pdf/corporate\\_governance/CGPolicy24.1.2022.pdf](http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/pdf/corporate_governance/CGPolicy24.1.2022.pdf)

### จรรยาบรรณธุรกิจ

[http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/pdf/corporate\\_governance/Code%20of%20Conduct24.1.2022.pdf](http://tkw03.thespi.com/tkweb/tk/ir/pdf/corporate_governance/Code%20of%20Conduct24.1.2022.pdf)

## เอกสารแนบ 6

### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



บริษัท จูติก จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และมีประสบการณ์ด้านการเงิน บัญชี และการจัดการ โดยมีนายอภิชาติ เกษมกุลศิริ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางเสาวนีย์ กมลบุตร และนายเกียรติคุณ ขาติประเสริฐ เป็นกรรมการตรวจสอบ ซึ่งทุกท่านไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่บริหาร หรือพนักงานของบริษัท โดยมีนางชลธิชา ยอดศรี เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยสอบทานและผลักดันให้บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง โดยมีการหารือร่วมกับฝ่ายบริหาร หน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง เพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบ และพิจารณาข้อมูลทางการเงิน รวมถึงรับทราบความเห็นของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตต่อการจัดทำงบการเงินของบริษัท และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

#### 1. การสอบทานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินรวมของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ร่วมกับผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหาร ในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ความเพียงพอเหมาะสมของวิธีการบันทึกบัญชี และขอบเขตการตรวจสอบ การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ และความมีอิสระของผู้สอบบัญชีเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงิน เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีความน่าเชื่อถือและทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งในปี 2564 ผู้สอบไม่ได้มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ และไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัย คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการรายงานทางการเงินที่เหมาะสม และมีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### 2. การสอบทานรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัท ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลการสอบทานพบว่า รายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัท ได้มีการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป แบบสมเหตุสมผล เป็นประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ไม่เอื้อประโยชน์ต่อฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

#### 3. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน และทบทวนระบบการควบคุมภายใน ร่วมกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จากรายงานผลการตรวจสอบ ตามแผนงานตรวจสอบประจำปีที่ได้รับอนุมัติ เพื่อให้มีการจัดการอย่างเพียงพอ โดยพิจารณาในเรื่องการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากร การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหายหรือการทุจริต ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับอย่างเคร่งครัด โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม รัดกุมเพียงพอ ไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นนัยสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานตรวจสอบภายใน นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ที่ฝ่ายบริหารจัดทำขึ้นตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงสามารถสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผล

#### 4. การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหาร ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ มีการประเมินปัจจัยเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายใน และภายนอก และโอกาสที่จะเกิดผลกระทบ เพื่อให้แนวทางการบริหารความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามและรับรายงานจากคณะบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งให้แนวทางและข้อเสนอแนะ และได้สอบทานประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง จากผลการดำเนินงานของแต่ละฝ่ายที่รับผิดชอบ จึงทำให้เชื่อได้ว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

## 5. การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด สอบทานกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการทุจริต (Whistleblowing) สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงพิจารณาการร้องเรียนที่เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย มีการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้ถูกร้องเรียนอย่างเหมาะสม ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

## 6. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการตรวจสอบประจำปี การปฏิบัติตามแผนงานโดยเน้นให้สุ่มตรวจสอบงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงิน โดยได้ให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่มีนัยสำคัญเพื่อป้องกันการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาคุณภาพงานตรวจสอบภายในด้านบุคลากร และการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานอย่างต่อเนื่อง

## 7. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตประจำปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 แต่งตั้งนายเมธี รัตนศรีเมธา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3425 หรือนายพิศิษฐ์ ชีวะเรืองโรจน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 2803 หรือนางสาวกรทิตย์ วาณิชวิเศษกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6947 จากบริษัท เอ็ม อาร์ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในปี 2565 ในอัตราค่าตอบแทนการสอบบัญชี 3,630,000 บาท

## 8. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยในปี 2564 ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งคณะอยู่ในระดับดีเยี่ยม และได้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวัง รอบคอบ และมีความอิสระอย่างเพียงพอในการสอบทานงบการเงิน การควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการสอบทานรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

22 กุมภาพันธ์ 2565





บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)  
Thitikorn Public Company Limited

69 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240  
โทรศัพท์ 0 2310 7000 โทรสาร 0 2318 3339

ADD FRIEND  
@tkplus

