



# ANNUAL REPORT 2012



EASY BUY Public Company Limited  
รายงานประจำปี 2555

# MISSION



## พันธกิจของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ได้จัดตั้งพันธกิจ (Mission) ขึ้น เพื่อสร้างคุณค่าในการทำงานร่วมกันให้เป็นวัฒนธรรมของบริษัท และแนวทางในการปฏิบัติของพนักงานทุกคน

เรา “บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)” มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม

We, EASY BUY Public Company Limited, carry out our business with intention to contribute to society.

โดยผ่านแนวทางปฏิบัติที่เรียกว่า “ 3C ” คือ

### • ตระหนักและภาคภูมิใจ (Consciousness & Pride)

เราตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติภารกิจและมีความภาคภูมิใจในงานบริการของเราที่สรรค์สร้างประโยชน์ต่อสังคม

(We implement our duties with consciousness and pride that our work can contribute to society.)

### • สร้างสรรค์และเปิดใจ (Creativity & Open Mind)

เราเปิดใจโดยไม่ยึดติดเพื่อรับความคิดเห็นใหม่ๆ จากผู้ร่วมงานทุกระดับ เพื่อประโยชน์แห่งการพัฒนาและนำเสนอบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของเรา

(We are open minded to all new ideas and innovation for the betterment of our services.)

### • ปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement)

เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไขปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อมอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุดให้กับลูกค้าของเรา

(We are constantly seeking new ways to enhance our performance and standards to offer our customers the highest quality service.)



# สารบัญ CONTENTS



Corporate Key Figures ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ .....	2	Management's Discussion and Analysis คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ.....	30
Capital Structure โครงสร้างเงินทุน .....	3	Risk Factors ปัจจัยความเสี่ยง .....	42
Message from Chairman and Chief Executive Officer สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร .....	4	Corporate Governance การกำกับดูแลกิจการ .....	46
EASY BUY's Financial Service บริการทางการเงินของอีซีบาย .....	6	Report of the Audit Committee รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ .....	50
Social Contribution การกิจต่อสังคม .....	10	Independent Auditor's Report รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต.....	54
History ประวัติบริษัท .....	14	Financial Statements งบการเงิน .....	56
Knowing about its Parent Company รู้จักกับบริษัทแม่ .....	16	Notes to the Financial Statements หมายเหตุประกอบงบการเงิน .....	64
Board of Directors คณะกรรมการ .....	18	EASY BUY's Branches สาขาของอีซีบาย.....	116
Management Structure โครงสร้างการจัดการ.....	22	Fact Sheet ข้อมูลบริษัทโดยสรุป .....	120

# Corporate Key Figures / ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท / Unit: Million Baht)

	ปีบัญชี 2553/ FY 2010	ปีบัญชี 2554/ FY 2011	ปีบัญชี 2555/ FY 2012
<b>Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
Loan Receivables (Net) / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	24,754.9	26,710.3	28,539.7
<b>Total Assets / ทรัพย์สินรวม</b>	<b>26,804.0</b>	<b>28,341.4</b>	<b>30,437.3</b>
Current Liabilities / หนี้สินหมุนเวียน	6,676.3	12,776.0	7,000.8
Non-Current Liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียน	17,292.0	11,439.4	17,782.9
<b>Total Liabilities / หนี้สินรวม</b>	<b>23,968.3</b>	<b>24,215.4</b>	<b>24,783.7</b>
Share Capital / ทุนจดทะเบียน	200.0	300.0	3,900.0
Retained Earnings (Deficit) / กำไรสะสม (ขาดทุน)	2,635.7	3,826.0	1,753.6
<b>Total Shareholders' Equity / ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,835.7</b>	<b>4,126.0</b>	<b>5,653.6</b>
<b>Statements of Comprehensive Income / งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
<b>Total Revenue / รายได้รวม</b>	<b>7,802.5</b>	<b>8,208.2</b>	<b>8,916.6</b>
Operating and Administrative Expenses / ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,006.7	2,126.4	2,341.0
Key Management Personnel Compensation / ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	67.6	73.4	98.1
Bad Debt and Doubtful Accounts / หนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	3,260.5	2,721.9	2,557.7
Financial Cost / ต้นทุนทางการเงิน	1,139.2	1,183.8	1,270.8
Income before Tax / กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,328.5	2,102.7	2,649.1
<b>Net Profit / กำไรสุทธิ</b>	<b>924.8</b>	<b>1,310.3</b>	<b>1,947.6</b>
<b>Earnings per Share (Baht) / กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>46.2</b>	<b>3.4*</b>	<b>5.0*</b>
<b>Key Financial Ratio / อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ</b>			
Gross Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	83.3	83.5	83.7
Net Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	11.9	16.0	21.8
Allowance for Doubtful Accounts to Total Loans (%) / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.5	6.6	6.9
Non - Performing Loans to Total Loans (%) / อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.7	2.1	2.1
Return on Average Assets (%) / อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ)	3.5	4.8	6.6
Return on Average Equity (%) / อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	39.0	37.6	39.8

\* During the year of 2012 the Company issued the stock dividend. The Company has restated the number of weighted average ordinary shares used in the computation of basic earnings per share for the year 2011 by adjusting to give effect to the stock dividends granted to the existing shareholders.

\* เนื่องจากบริษัทมีการประกาศจ่ายเงินปันผลในช่วงปี 2555 บริษัทได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเพื่อใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นพื้นฐานสำหรับปี 2554 ซึ่งปรับด้วยหุ้นปันผลที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

# Capital Structure / โครงสร้างเงินทุน

## Historical Capital Increase / ประวัติการเพิ่มทุน

Date / วันที่	Registered and Paid-up Capital / ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว (Baht / บาท)	No. of Shares / จำนวนหุ้นสามัญ (Shares / หุ้น)	Par Value / มูลค่าที่ตราไว้ (Baht / บาท)
September 30, 1996 / 30 กันยายน 2539	120,000,000	12,000,000	10
October 11, 2002 / 11 ตุลาคม 2545	140,000,000	14,000,000	10
May 9, 2003 / 9 พฤษภาคม 2546	185,000,000	18,500,000	10
September 24, 2003 / 24 กันยายน 2546	200,000,000	20,000,000	10
June 2, 2011 / 2 มิถุนายน 2554	300,000,000	30,000,000	10
October 31, 2012 / 31 ตุลาคม 2555	3,900,000,000	390,000,000	10

(As of December 31, 2012 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

## Shareholding Structure / โครงสร้างผู้ถือหุ้น

As at December 31, 2012, the Company has registered and fully paid-up capital of 3,900 million baht, divided into 390 million ordinary shares with a par value of 10 baht each. The major shareholders are as follows:

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัท มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 3,900 ล้านบาท เรียกชำระแล้วทั้งจำนวนแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 390 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีดังนี้

Shareholders / รายชื่อผู้ถือหุ้น	No. of Stocks / จำนวนหุ้น (Shares / หุ้น)	Percentage of Share / สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ / %)
ACOM Co., Ltd. / บริษัท อacom จำกัด	276,899,844	71.0%
GCT Management (Thailand) Ltd. / บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	97,500,000	25.0%
Bangkok Bank PCL. / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	15,600,000	4.0%
Others / บุคคลอื่น ๆ	156	0.0%
<b>Total / รวม</b>	<b>390,000,000</b>	<b>100.0%</b>

## Message from Chairman and Chief Executive Officer

**Economy:** Thai economy in 2012 has recovered from the severe floods in the fourth quarter of 2011, which was supported mainly by household consumption and investment as part of flood rehabilitation and the government stimulating measures. Consumption spending and private investment have returned to their normal conditions. The stimulus measures such as the higher minimum wage policy for low-income workers and government officials, the first-time car buyer program, the first-time house buyer program and the reduction of corporate income taxes have supported the domestic spending. Public consumption and public investment also play important roles in boosting economic recovery.

**Achievement: EASY BUY Public Company Limited (“EASY BUY”)** also had a remarkable year in 2012. Our revenue rose by 8.6% with the annual net profit at a historic high of Baht 1,947.60 million, 48.6% higher than the previous year, resulted from the assets portfolio growth of 7.1%, efficient control of operating cost which was 26.3% of the total revenue. The bad debt cost was reduced to 7.4%. At the same time the non performing loan ratio was reduced to around 2.1%. Return on equity ratio was slightly increased from the previous year at 39.8%. Besides, debt to equity ratio continuously decreased to 4.4% which was due to our improved operating results.

**Solid Growth:** TRIS Rating has also upgraded our company rating from “BBB/Positive” to “BBB+/Stable”, which reflects the solid base in performance as a result of improved asset quality and careful control of operating expenses. EASY BUY has been delivering strong earning power in 2010, 2011, and 2012, which generated a strong internal growth of equity base. Good credit risk management and stronger capital help mitigate expected risks from adverse changes in business and operating environment in the consumer finance industry.

**Year-round Improvement:** EASY BUY committed to provide more convenience and created maximum satisfaction to our customers through our continuous increase service channels, renovation at some branches to the new modern for more reliability magnitude as well as expansion of our services by increasing our alliance networks of automatic teller machines through commercial bank alliances.

**Being a Good Thai Corporate Citizen:** We carried forward its well-defined mission and role in meeting its obligations toward Corporate Social Responsibility (CSR). EASY BUY main CSR focus remained on Thai youth development and learning enhancement as declared in our slogan “We will support our next generation”, which we continuously contribute for over 16 years. Besides, we are delighted to inform our stakeholders that we already pursued another strategic social responsibility by embracing anti-corruption as one of our core value. We have participated in the Collective Action Coalition Against Corruption for Private Sector with Thai Institution of Directors Association. The event was a significant milestone that we are moving toward proactively solving for critical social problems.

**Under ACOM Group:** ACOM increased its shareholding from 49% to 71%, resulted of changing our company status to be a foreign company. And, EASY BUY increased its paid-up capital to Baht 3,900 million from Baht 300 million, by way of allocating stock dividends to existing shareholders.

**Yet Another Challenge:** We will continue to enhance business operations efficiency. With the aim to lay up strong foundation for quality services to customers for their maximum satisfactory as our management mission “Becoming the leading company which provide prime satisfactions to as many customers as possible and win trust in the consumer finance industry”.

**“EASY BUY”:** On behalf of the Board of Directors and Managements, I would like to express my gratitude to distinguish shareholders, valuable customers and business alliances as well as employees for supporting the Company’s business growth and supporting in our drive for continuous success. EASY BUY is confident that the dedication of employees and managements who work as one team under EASY BUY business ethics and norms will ensure that EASY BUY will continue to delight customers, improve their quality of life, and deliver good and sustainable returns to shareholders.

植松 武治

Mr. Takeharu Uematsu  
Chairman of the Board and Chief Executive Officer

## สารจากประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**เศรษฐกิจ:** เศรษฐกิจไทยในปี 2555 ได้ฟื้นตัวจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้น ในไตรมาส 4 ของปี 2555 โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญจากการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการฟื้นฟูและช่วยเหลือผู้ประกอบการและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ทำให้การบริโภคและการลงทุนในภาคเอกชนกลับคืนสู่ภาวะปกติ ซึ่งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลมีส่วนช่วยสนับสนุนการใช้จ่ายภายในประเทศ อาทิเช่น นโยบายการปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำและเงินเดือนข้าราชการที่มีรายได้น้อย โครงการรถยนต์คันแรก โครงการบ้านหลังแรก และการทยอยปรับลดภาษีเงินได้นิติบุคคล ในขณะที่การบริโภคและการลงทุนภาคครัวรัยังคงมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอีกด้วย

**ความสำเร็จ:** ปี 2555 เป็นปีที่โดดเด่นของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“อีซีบาย”) ซึ่งมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในอัตราร้อยละ 8.6 และสามารถทำกำไรสุทธิสูงเป็นประวัติการณ์ถึง 1,947.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.6 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของสินทรัพย์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมในอัตราร้อยละ 7.1 และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพซึ่งอยู่ที่อัตราร้อยละ 26.3 ของรายได้รวม และหนี้สูญของบริษัทฯ ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 7.4 ในขณะเดียวกัน อัตราลินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลดลงอยู่ที่ประมาณอัตราร้อยละ 2.1 รวมทั้งอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นสูงขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยที่ร้อยละ 39.8 เนื่องจากผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นของพวกเรา

**การเติบโตที่แข็งแกร่ง:** ทริส เรทติ้ง ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรของอีซีบายจากระดับ “BBB/Positive” เป็น “BBB+/Stable” ซึ่งสะท้อนถึงผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โดยเป็นผลมาจากคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดีขึ้นและความระมัดระวังในการควบคุมค่าใช้จ่าย อีซีบายสามารถทำกำไรที่โดดเด่นในปี 2553 ปี 2554 และปี 2555 ซึ่งทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเติบโต การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดีและการมีเงินทุนที่แข็งแกร่งของบริษัทได้ช่วยลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสิ่งแวดล้อมทางธุรกิจและการดำเนินงานในอุตสาหกรรมสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

**การพัฒนาตลอดปี:** อีซีบายมุ่งมั่นที่จะมอบความสะดวกสบายและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า โดยมีการเพิ่มช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงสาขาบางสาขาให้ทันสมัยและดูน่าเชื่อถือมากขึ้น รวมถึงขยายการบริการด้วยการเพิ่มเครือข่ายพันธมิตรตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ผ่านธนาคารพาณิชย์

**การเป็นบริษัทไทยที่ดี:** พวกเรามีบทบาทและการกิจที่สำคัญในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ที่ยังคงให้ความสำคัญในการพัฒนาเยาวชนไทยและส่งเสริมการเรียนรู้ มาอย่างต่อเนื่องกว่า 16 ปี ดังคำขวัญของเราที่ว่า “ร่วมสร้างฝันเพื่อคนรุ่นใหม่” นอกจากนี้ เรายังมีความยินดีที่จะแจ้งให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบว่าพวกเราอีกหนึ่งกลยุทธ์เกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมในเรื่องการต่อต้านการทุจริต ซึ่งถือเป็นค่านิยมหลักของพวกเรา อีซีบายได้เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งกิจกรรมนี้เป็นเหตุการณ์สำคัญที่เราได้มีส่วนร่วมแก้ปัญหาสังคมในเชิงรุก

**ภายใต้กลุ่มอาค่อม:** อาค่อมได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในอีซีบายจากร้อยละ 49 เป็นร้อยละ 71 ซึ่งทำให้อีซีบายเปลี่ยนสถานะเป็นบริษัทต่างชาติที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทย และอีซีบายได้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเป็นจำนวน 3,900 ล้านบาท จาก 300 ล้านบาท โดยการจัดสรรในรูปแบบของหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

**อีกหนึ่งความท้าทาย:** พวกเรายังคงจะยกระดับการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีความมุ่งมั่นที่จะวางรากฐานให้แข็งแกร่งเพื่อการให้บริการที่ดีมีคุณภาพ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ดังวิสัยทัศน์การบริหารที่ว่า “มุ่งมั่นที่จะเป็น บริษัทชั้นนำ ในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่สามารถทำให้ลูกค้าจำนวนมากที่สุดได้รับความพึงพอใจสูงสุดและได้รับความเชื่อถือในสังคม”

**อีซีบาย:** ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหาร ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจอันทรงเกียรติทุกท่าน รวมถึงพนักงานทุกคนที่มีส่วนสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของอีซีบายให้เจริญก้าวหน้า และร่วมกันผลักดันเพื่อความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในปีต่อ ๆ ไป อีซีบายมั่นใจว่า การทำงานเป็นทีมเดียวกันของพนักงานและผู้บริหาร ด้วยการอุทิศทุ่มเท ภายใต้จริยธรรมและบรรทัดฐานทางธุรกิจของอีซีบาย จะสามารถให้บริการที่ดีเลิศเพื่อสร้างความพึงพอใจและคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ลูกค้า รวมถึงสร้างผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นตลอดไป

植松 武治

นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ  
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



## EASY BUY's Financial Service

EASY BUY has obtained a license from the Ministry of Finance to conduct a regulated consumer finance business under the Notification of the Ministry of Finance re: categories of business which must be granted license in accordance with clause 5 of the Notification of the Revolutionary Council no. 58 (re: regulated personal loan business), dated June 9, 2005 and the Notification of the Bank of Thailand re: rules, procedures and conditions for conducting a regulated personal loan business applicable to the non-financial institution operators. Therefore, the Company is authorized to conduct the retail consumer finance business representing (i) Revolving loans and (ii) Installment loans. The Revolving loans are served through EASY BUY's full branches and apply channels totally 87 units. The Installment loans are served through its allied vendor shops totally 243 shops (as at December 31, 2012).

### Revolving Loans

The Company's revolving loan service is to grant unsecured loans to customers who need cash to spend for their personal expenses. Currently, the Company provides revolving loan service through (i) Umay+ Card and (ii) Umay+ Premier Card. The customers can apply for the revolving loan by filling in a loan application form and submitting the required documents to the Company's branches, service centers and by sending the application and all the documents required to the Company by post, or apply via online service (at this earliest stage, online service is available for applying Umay+ Premier Card only), and for the credit approval, the Company employs the Credit Scoring System as a tool to support its operations.



A Umay+ Card is a cash card used to obtain revolving loans. The holder of the Umay+ Card can withdraw cash in any desired amount within the approved credit via EASY BUY's and via allied commercial banks' ATM network nationwide and may repay the loan in a minimum amount or more. The amount repaid will become a revolving credit available for the next withdrawal. The holder of the Umay+ Card can also obtain installment loans using the same credit approved under the Umay+ card. The qualification of customer who can apply for Umay+ card is that customer must have regular income 5,000 Baht or more (as at December 31, 2012).



The Company has launched Umay+ Premier Card in November 2011, which is a cash card used to obtain revolving loans. The cardholder can withdraw cash in any desired amount within the approved credit via EASY BUY's and via allied commercial banks' ATM network nationwide and may repay the loan in a minimum amount or more. The amount repaid will become a revolving credit available for the next withdrawal. The cardholder can also obtain installment loans by using the same credit approved under the Umay+ Premier Card. The qualification of customer who can apply for Umay+ Premier Card is that customer must have regular income 20,000 Baht or more (as at December 31, 2012).

Currently, the Company has a network of revolving loan service functions in the areas of high density population across Thailand. Besides, there are mobile booths or kiosks, supporting for sales and promotional activities all year round which is setting up in department stores, shopping area, trade fair, etc. There are 29 branches in Bangkok and Greater Bangkok, 3 service booths at BTS and MRT stations, 55 provincial branches in other provinces. The Company's branches can be divided into the following types as follows:



บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ฉบับลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งทำให้บริษัท สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าทั่วไป แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans) และ สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loans) โดยบริษัทได้ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่านสำนักงานสาขาและสาขาย่อยทั้งหมด 87 แห่ง ขณะที่ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าผ่านร้านค้าที่เป็นคู่ค้าของบริษัทจำนวน 243 ร้านทั่วประเทศ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

### สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans)

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของบริษัทเป็นการให้กู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินสดไปใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ ปัจจุบัน บริษัทให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยผ่าน 1) บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) และ 2) บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยลูกค้าของบริษัทสามารถติดต่อขอสินเชื่อ โดยยื่นใบคำขอสินเชื่อพร้อมทั้งหลักฐานที่สำคัญอื่น ๆ ณ ที่สาขา จุดให้บริการ ทางไปรษณีย์ของบริษัทหรือการสมัครผ่านบริการออนไลน์ (ซึ่งเบื้องต้นการสมัครผ่านบริการออนไลน์กำหนดให้สามารถดำเนินการได้เฉพาะการสมัคร บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ เท่านั้น) และในการพิจารณาสินเชื่อ ทางบริษัทได้นำระบบการคิดคะแนนสินเชื่อลูกค้า ("Credit Scoring") เพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนในการปฏิบัติงาน



บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรยูเมะ พลัส ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของบริษัทและของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ในการชำระคืนเงิน ลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้อีก นอกจากนี้ บัตรยูเมะ พลัส ยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 5,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) ได้เริ่มให้บริการในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตร ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของบริษัทและของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ในการชำระคืนเงิน ลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืนจำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้อีก และยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ คุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

ในปัจจุบันสำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน บริษัทมีเครือข่ายการให้บริการทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในจุดที่มีประชากรหนาแน่นและครอบคลุมถึงทุกภาคของประเทศไทย ซึ่งไม่นับรวมจุดให้บริการเคลื่อนที่ตามห้างสรรพสินค้าและสำนักงานต่าง ๆ ที่มีรูปแบบการให้บริการหมุนเวียนไปตามรายการส่งเสริมการขายในแต่ละช่วง โดยแบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล 29 แห่ง สาขาย่อยบนสถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส และรถไฟฟ้าฟ้ามหานครรวม 3 แห่ง สาขาต่างจังหวัดอีก 55 แห่ง ทั้งนี้สาขาของบริษัทสามารถแบ่งเป็นประเภทต่าง ๆ ได้ ดังต่อไปนี้

## EASY BUY's Financial Service

### *Full Branches*

The Company has many branches for revolving loan services serving both Bangkok and its vicinity and other provinces nationwide. Each full service branch provides the comprehensive services to the customers, i.e. credit consideration, cash distribution to customers, payment service counter and credit approval in case of necessity. As at December 31, 2012, EASY BUY had a total of 24 full service branches in Bangkok and its vicinity and 48 full service branches in upcountry.

### *Apply Channels (as a channel for the customers to submit their applications)*

The Company's apply channels in Bangkok, Greater Bangkok and other provinces are responsible for gathering the applications submitted by the customers and providing information and advice to them. As at December 31, 2012, there were 5 apply channels in Bangkok and Greater Bangkok and 7 apply channels in other provinces.

### *Service Booths at BTS/MRT Stations*

The Company's service booths at BTS/MRT stations operate as a general information centre in the same manner as the convenience branches do. The service booths provide the general information about the Company and its services to the public and screen the completed applications submitted by the prospective customers. This is to increase accessibility direct to the prospective customers. As at December 31, 2012, there were 2 BTS service booths, and 1 MRT service booth.

## Installment Loans

EASY BUY provides installment loans to customers who wish to buy various kinds of goods, whereby the Company pays for such merchandise in advance to its allied vendor shops and the customers agree to repay the Company for the price of the merchandise plus interest in installment until the loan is fully paid in accordance with the loan agreement. Customers can apply for installment loans for general merchandise at the allied vendor shops. As at December 31, 2012, there were 243 allied vendor shops nationwide. Currently, the Company provides installment loans for the following 8 categories of merchandises: (i) electrical appliances, (ii) air-conditioners, (iii) office equipment, (iv) computer equipment and accessories, (v) car accessories and sound system, (vi) home furniture and kitchen utensils, (vii) beauty and plastic surgery equipment, and (viii) other goods, except motorcycles.



### สาขาเต็มรูปแบบ (Full Branch)

บริษัทมีสำนักงานสาขาที่ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนครอบคลุมการให้บริการในต่างจังหวัดทั่วประเทศ โดยสำนักงานสาขามีหน้าที่ในการให้บริการในรูปแบบครบวงจร กล่าวคือให้บริการรับคำขอสินเชื่อ จ่ายเงินสดแก่ลูกค้า รับชำระเงินจากลูกค้า รวมทั้งสามารถอนุมัติสินเชื่อได้ เมื่อเกิดความจำเป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสาขาเต็มรูปแบบทั้งสิ้น 24 แห่งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และ 48 แห่งในต่างจังหวัด

### สาขาย่อย (Apply Channel)

บริษัทได้จัดตั้งสาขาย่อยทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งให้บริการรับเอกสารการขอสินเชื่อจากลูกค้า การให้ข้อมูล และให้คำแนะนำกับลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสาขาย่อยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวน 5 แห่ง และในต่างจังหวัดจำนวน 7 แห่ง

### สาขานบนสถานีรถไฟฟ้า บีทีเอส และรถไฟฟ้าหมอชิต

สาขานบนสถานีรถไฟฟ้า บีทีเอส และรถไฟฟ้าหมอชิต จะเป็นในลักษณะจุดให้บริการเสมือนสาขาย่อยทำหน้าที่ให้บริการด้านข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับบริษัทและบริการของบริษัทรวมถึงรับเอกสารการขอสินเชื่อจากลูกค้า เพื่อขยายช่องทางให้ประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงบริการของบริษัทได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีจุดให้บริการบนสถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส จำนวน 2 แห่ง และสถานีรถไฟฟ้าหมอชิต จำนวน 1 แห่ง

### สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loans)

บริษัทให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคประเภทต่าง ๆ โดยบริษัทจะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าล่วงหน้าให้กับร้านค้าสมาชิกของบริษัทและลูกค้าตกลงที่จะชำระค่าสินค้าและดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ ให้กับบริษัทในภายหลังจนกระทั่งครบถ้วนตามที่ตกลงไว้ในสัญญา ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้า รวมทั้งดอกเบี้ยตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่ได้ตกลงไว้ ลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสำหรับสินค้าอุปโภคบริโภคประเภทต่าง ๆ จากร้านค้าสมาชิกของบริษัทซึ่งมีทั้งสิ้น 243 แห่งทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555) ในปัจจุบันสินค้าอุปโภคบริโภคที่บริษัทให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสามารถแบ่งเป็นประเภทใหญ่ ๆ ได้ 8 ประเภท ได้แก่ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้าทั่วไป สินค้ากลุ่มเครื่องปรับอากาศ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้สำนักงาน สินค้ากลุ่มคอมพิวเตอร์ สินค้ากลุ่มอุปกรณ์ประดับยนต์ และเครื่องเสียงรถยนต์ สินค้ากลุ่มเฟอร์นิเจอร์ และเครื่องครัว สินค้ากลุ่มความงาม และสัลยกรรม และสินค้าอื่น ๆ ยกเว้น รถจักรยานยนต์





## Social Contribution of EASY BUY Public Company Limited



With commitment to the Company mission that **“We, EASY BUY Public Company Limited, carry out our business with intention to contribute in Thai society”**. EASY BUY then has initiated society contribution through various activities particularly the activities that can support Thai youths on education development under slogan **“We will support our next generation”**. Our social contribution activity has aligned with EASY BUY’s direction of its business to build up a good quality of people in Thai society. EASY BUY social contribution can be identified into five main projects as the following:

### 1. “EASY BUY...for Education” Project:

With awareness that education is a crucial factor for country development. EASY BUY also has direction to implement social contribution as follows:

#### - “EASY BUY Makes Children’s Dream Come True” Activity:

This activity is to grant essential education supplies, lunch for children and scholarship to schools in rural areas.

#### - “EASY BUY Pun Fun...Pun Okart” Activity:

This activity aims to share and develop various specified skills as well as create good opportunity to Thai children nationwide.



### 2. “EASY BUY....Shares Sympathy for Victims” Project:

This project is to support people who suffer from heavy flood, natural disaster or any helps over in Thailand.

### 3. “EASY BUY...for Thai Environment” Project:

Another corporate social contribution of EASY BUY is to create consciousness among EASY BUY staffs and customers for saving environment.



“ด้วยสำนึกและยึดมั่นในพันธกิจที่ว่า บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) “มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม” อีซีบายจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่างๆ เพื่อมุ่งเน้นและพัฒนาการศึกษาแก่เยาวชนไทยให้สามารถเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคง ภายใต้สโลแกนที่ว่า อีซีบาย “ร่วมสร้างฝันเพื่อคนรุ่นใหม่” ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของอีซีบายที่มุ่งเน้นการสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของผู้คนในสังคมไทย กิจกรรมเพื่อสังคมของอีซีบายแบ่งออกเป็น 5 โครงการหลักดังนี้

### 1. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษา”

ด้วยตระหนักถึงการศึกษาของเยาวชนไทยอันเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาประเทศ อีซีบายจึงมีทิศทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- กิจกรรม “อีซีบายให้น้องวางใจ...ง่ายทุกฝัน” เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลืออุปกรณ์ที่จำเป็นในการเรียนการสอนและทุนการศึกษา อาหารกลางวันแก่โรงเรียนในถิ่นทุรกันดาร

- กิจกรรม “อีซีบาย บัณฑิต...ปันโอกาส” เป็นกิจกรรมที่ร่วมแบ่งปันทักษะความรู้พัฒนาเด็กไทยตามหัวเมืองหลักโดยจุดมุ่งหมายหลักเพื่อต้องการพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยผ่านทักษะต่างๆ เพื่อตัดเทียมนิสัย

### 2. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อผู้ประสบภัย”

เป็นโครงการที่เน้นช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ อุทกภัยทั่วภูมิภาคของไทย

### 3. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม”

เป็นโครงการที่ต้องการสร้างและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้แก่ลูกค้าและพนักงานในการร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือและรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่ตลอดไป





## Social Contribution of EASY BUY Public Company Limited

### 4. “EASY BUY .... for Thai Society” Project”

This project is to support , create good self - consciousness contribute to Thai Society through difference projects, for example; Royal Running to celebrate Majesty the King’s Birthday, Santa Kids Activity, Children day Activity for less opportunity children, Blood Donation, and Royal Donation.

### 5. “EASY BUY .... for Thai Sport” Project:

EASY BUY always emphasize on how important of sport to Thai children in society. Therefore, EASY BUY is always support many sport sponsorship activities as follows:

- **Bangkok Glass F.C. Sponsorship:** This sponsorship aims to encourage Thai children realize on how important of their health with sport. EASY BUY then, always supports over three years under “Umay+” brand.

- **Umay+ Futsal F.A. Cup’s Sponsorship:** Another part of main title sponsorship activity that EASY BUY always emphasize under “Umay+” brand over three years.

- **Umay+ for Thai National Team Sponsorship:** Another officially main sponsorships to Thai National Football Team supportive with The Football Association of Thailand under the Royal Patronage to motivate Thai National Football Team to meet football world class.

- **Other Sport Sponsorship:** Another officially Thai boxing sponsorship to meet world class for example The M-ONE Grand Muay Thai Championship No. 1 and No. 2.

EASY BUY always emphasize on developing Thai youth’s education and sharing skills opportunity which EASY BUY realizes on its importance. EASY BUY is proud to be a part of Thai society and able to expand education opportunity for our Thai youths through EASY BUY social contribution forever.



#### 4. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อสังคมไทย”

เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่อีซีบายต้องการสร้างจิตสำนึกที่ดีในการรับผิดชอบต่อตนเองและสังคม อาทิ กิจกรรมวิ่งการกุศลเฉลิมพระเกียรติ กิจกรรม Santa Kid ทูตน้อยเพื่อเพื่อนด้วยโอกาส กิจกรรมอีซีบายสานฝันน้อง ๆ ผู้ด้อยโอกาสแก่มูลนิธิต่าง ๆ ทั่วประเทศ กิจกรรมบริจาคโลหิต กิจกรรมอีซีบายเพื่อสาธารณประโยชน์ อาทิ การเข้าเฝ้าทูลละอองพระบาททูลเกล้าฯ ถวายเงินโดยเสด็จพระราชกุศล มูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ

#### 5. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษาไทย”

เป็นโครงการที่อีซีบายให้การสนับสนุนการศึกษาเพื่อเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง ได้แก่

- **การเป็นผู้สนับสนุนสโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส เอฟซี** การร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลักแก่สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส เอฟซี เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยรักสุขภาพและใส่ใจกีฬา อีซีบายได้ร่วมสนับสนุนเป็นระยะเวลากว่า 3 ปี
- **ยูเมะพลัสฟุตบอลเอฟเอคัพ** เป็นกิจกรรมทางด้านกีฬาที่อีซีบายยังคงให้ความสำคัญอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งอีซีบายได้ร่วมสนับสนุนหลักในนามของยูเมะ พลัสมาเป็นระยะเวลากว่า 3 ปี
- **ยูเมะพลัสผู้สนับสนุนทีมชาติไทย** การเข้าร่วมเป็นสปอนเซอร์สนับสนุนทีมชาติไทยอย่างเป็นทางการแก่สมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อร่วมผลักดันทีมชาติไทยให้ก้าวไกลสู่ระดับสากลมากยิ่งขึ้น
- **อีซีบายสนับสนุนกีฬาไทย** เป็นกิจกรรมทางด้านกีฬาที่อีซีบายให้การร่วมสนับสนุนและสืบสานมวยไทยไปมวยโลก อาทิ การแข่งขันชมมวยไทยเทิดไท้องค์ราชินี คิกเอ็ม-วันแกรนด์มวยไทยชิงแชมป์เปียนแห่งสหรัฐอเมริกา ครั้งที่ 1 และ ครั้งที่ 2

อีซีบายไม่หยุดยั้งที่จะช่วยเหลือและพัฒนาศักยภาพการศึกษาความสามารถต่าง ๆ ของเด็กไทยดังที่อีซีบายยังคงตระหนักและให้ความสำคัญเสมอมา อีซีบายรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่จะเป็นกำลังเล็ก ๆ หนวยหนึ่งของสังคมไทยที่ได้ช่วยสานฝันและขยายโอกาสทางการศึกษาของเยาวชนผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ของอีซีบายในวันนี้และตลอดไป





# History

- |      |  |
|------|--|
| 1996 | <ul style="list-style-type: none"><li>• SIAM A&amp;C was incorporated.</li><li>• Started its “Installment Loan Business”</li></ul>   |
| 1998 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Launched “EASY BUY” as its registered trademark.</li></ul>   |
| 2001 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Opened its first upcountry branch in Nakorn Ratchasima to provide consumer loan services to customers in Northeast Region.</li><li>• Launched its Personal Loan Business, a financial service option to Thai consumers, as an unsecured loan in form of cash.</li></ul>  |
| 2002 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Increased its registered capital from Baht 120 million to Baht 140 million to the existing share holders.</li></ul>  |
| 2003 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Increased its registered capital to Baht 200 million to the existing shareholders.</li></ul>   |
| 2005 | <ul style="list-style-type: none"><li>• On April 1, 2005, the Company was converted into a public limited company and changed its name to EASY BUY Public Company Limited.</li><li>• The Company became subject to the regulation of the Bank of Thailand pursuant to the Notification of the Ministry of Finance.</li></ul>   |
| 2006 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Offered new revolving credit line for personal loan under new product named “Umay+” under slogan “Life is more manageable”.</li></ul>  |
| 2007 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Provided new channels for cash withdrawal via Commercial Bank’s ATM network to enhance convenience to Umay+ customers.</li></ul>   |
| 2009 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Combined application for installment loans and revolving loans at installment counters in Modern Trade shopping centers. Customers can apply for cash card Umay+ for credit line to be used for both personal loan and installment loan.</li></ul>   |
| 2011 | <ul style="list-style-type: none"><li>• Increased its registered capital to Baht 300 million to the existing shareholders.</li><li>• Launched revolving loan service through Umay+ Premier card, targeting at customer who have higher regular income.</li></ul>   |
| 2012 | <ul style="list-style-type: none"><li>• The company rating has been upgraded to “BBB+/Stable” by TRIS Rating Co., Ltd.</li><li>• Obtained the foreign business license to operate personal loan under the supervision for non-financial institution operators under the conditions prescribed by the Ministry of Finance.</li><li>• Increased its registered capital to Baht 3,900 million to the existing shareholders.</li></ul> |

# EASY

# ประวัติบริษัท

2539

- ก่อตั้งบริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- เริ่มต้นการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคด้วยการให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan Business)

2541

- เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”

2544

- ทำการเปิดสำนักงานสาขาในต่างจังหวัดแห่งแรกที่นครราชสีมา เพื่อให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกัน เพื่อลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ

2545

- เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 120 ล้านบาทเป็น 140 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

2546

- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 200 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

2548

- เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2548 ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทได้อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง

2549

- พัฒนาสินเชื่อเงินสดรูปแบบใหม่เป็นสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ “Umay+”

2550

- เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน Umay +

2552

- บริษัทควมรวมการสมัครขอสินเชื่อผ่อนชำระและสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เคาน์เตอร์สินเชื่อผ่อนชำระของ EASY BUY ในห้างสรรพสินค้า Modern Trade โดยลูกค้าสามารถขอสมัครบัตรเครดิตเงินสด Umay+ เพื่อขอวงเงินสำหรับใช้ได้ทั้งสินเชื่อเงินสดและสินเชื่อผ่อนชำระ ในบัตรเดียว

2554

- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- เปิดให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่าน บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ระดับกลางขึ้นไป

2555

- บริษัทได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรเป็น BBB+/Stable จาก บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด
- บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวประกอบธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,900 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

# BUY



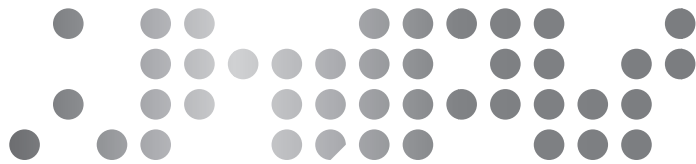
## Knowing about its Parent Company

ACOM is EASY BUY's parent company and major shareholder, which held 71.00% of its total shares as at December 31, 2012. ACOM was incorporated in 1978 and subsequently listed on the first section of the Tokyo Stock Exchange in 1996. ACOM conducts four main business representing: (1) Loan and Credit Card Business (2) Guarantee Business (3) Loan Servicing Business) and (4) Overseas Financial Business. ACOM has been ranked as one of the largest and well recognized consumer finance companies in Japan and has established a strong record of innovation within the industry. ACOM was the first operator which provided the 24 hours a day services via selected ATMs in 1979 and introduced the MUJINKUN automatic loan application machines in 1993. In 1998, ACOM was approved as a principal member of MasterCard International, becoming the first consumer finance company in Japan to obtain a license to issue credit cards under the MasterCard name.

As at December 31, 2012, *(with reference to the financial statements as at the third quarter of 2013)* ACOM's total loans granted to its customers amounted to JPY 868,299 million, with total assets of JPY 1,100,317 million, total liabilities of JPY 791,351 million, shareholders' equity of JPY 308,966 million and net income of JPY 45,331 million. Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG) is the major shareholder of ACOM, holding 40.18% of its total paid-up registered capital as at December 31, 2012. As at March 4, 2013 the credit rating of ACOM's long-term bonds was rated BB+ and A- by Standard & Poor's and Fitch Ratings, respectively.

ACOM was interested in entering into the consumer finance business in Thailand, and also has gained trust from its joint venture partners to take a major role in management and operation due to its expertise and experience in the similar type of business in Japan.

## รู้จักกับบริษัทแม่



บริษัท อาคคอม จำกัด (“อาคคอม”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555) ก่อตั้งขึ้นในปี 2521 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียว หมวดที่ 1 ในปี 2539 โดยดำเนินธุรกิจหลักทั้งสิ้น 4 ธุรกิจ ได้แก่ (1) ธุรกิจให้สินเชื่อเงินกู้และบัตรเครดิต (Loan and Credit Card Business) (2) ธุรกิจค้ำประกัน (Guarantee Business) (3) ธุรกิจให้บริการเกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ (Loan Servicing Business) และ (4) ธุรกิจด้านการเงินต่างประเทศ (Overseas Financial Business) อาคคอมได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีการวิวัฒนาการมากที่สุดในอุตสาหกรรมดังกล่าว อาคคอมเป็นบริษัทแรกที่เริ่มให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) บางจุด ในปี 2522 และ ในปี 2536 อาคคอมเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการรับขอสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อาคคอมได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของ มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศญี่ปุ่น ที่ได้รับใบอนุญาตให้ออกบัตรมาสเตอร์การ์ดเครดิตภายใต้ชื่อบัตรมาสเตอร์การ์ด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 3 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556) อาคคอมมีเงินให้สินเชื่อรวม 868,299 ล้านบาท มีสินทรัพย์ 1,100,317 ล้านบาท มีหนี้สิน 791,351 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 308,966 และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 45,331 ล้านบาท ทั้งนี้ อาคคอมมี มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป อินค์ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 40.18 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555) และ ณ วันที่ 4 มีนาคม 2556 อาคคอมได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระยะยาวเท่ากับ BB+ และ A- จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Standard & Poor's และ Fitch Ratings ตามลำดับ

บริษัท อาคคอม จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศญี่ปุ่น ทำให้อาคคอมได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนดังกล่าวให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน



## Board of Directors

### Mr. Takeharu Uematsu

*Chairman of the Board and Chief Executive Officer*

Age: 44

#### **Education / Training**

- B.A. in Business Administration, Kinki University, Japan
- Director Certification Program (DCP153/2011), Thai Institute of Directors Association

#### **Experience**

- Deputy General Manager, Overseas Business Development Department – ACOM Co., Ltd.
- Deputy General Manager, Credit Administration Department – ACOM Co., Ltd.
- Deputy General Manager, Business Planning Department – ACOM Co., Ltd.
- Deputy General Manager, Business Promotion Department – ACOM Co., Ltd.
- Chief Manager, Loan Business Management Department – ACOM Co., Ltd.
- Branch Manager, Loan Division – ACOM Co., Ltd.

### นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ

*ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร*

อายุ 44 ปี

#### **คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Kinki ประเทศญี่ปุ่น
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP153/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### **ประสบการณ์ทำงาน**

- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายพัฒนารัฐกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายบริหารสินเชื่อ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายวางแผนธุรกิจ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- หัวหน้าผู้จัดการ ฝ่ายจัดการธุรกิจเงินกู้ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการสาขา ส่วนงานเงินกู้ - บริษัท อาคคอม จำกัด

### Mr. Naofumi Nakanishi

*Director and Chief Financial Officer*

Age: 60

#### **Education / Training**

- B.A., Osaka University (ex-Osaka University of Foreign Studies), Japan
- Director Certification Program (DCP153/2011), Thai Institute of Directors Association

#### **Experience**

- Senior Manager – Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd., Head Office
- General Manager – Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd., Karachi Branch

### นายนาโอฟุมิ นากานิชิ

*กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน*

อายุ 60 ปี

#### **คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยโอซากา เพื่อการศึกษาต่างประเทศ ประเทศญี่ปุ่น
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP153/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### **ประสบการณ์ทำงาน**

- ผู้จัดการอาวุโส - ธนาคารแห่งโตเกียวมิตซูบิชิ จำกัด สำนักงานใหญ่
- ผู้จัดการทั่วไป - ธนาคารแห่งโตเกียวมิตซูบิชิ จำกัด สาขาคาราชิ

### Mr. Masayuki Nozawa

*Director and Executive Officer*

Age: 49

#### **Education / Training**

- B.A. in Law, Kokugakuin University, Japan
- Director Certification Program (DCP153/2011), Thai Institute of Directors Association

#### **Experience**

- Deputy General Manager, Overseas Business Department – ACOM Co., Ltd.
- Executive Director – ISI Corporation

### นายมาซายุกิ โนซาวะ

*กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร*

อายุ 49 ปี

#### **คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัย Kokugakuin ประเทศญี่ปุ่น
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP153/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### **ประสบการณ์ทำงาน**

- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายพัฒนารัฐกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- กรรมการบริหาร - ISI Corporation

## Mr. Shigeo Yamanoi

Director and Executive Officer

Age: 46

### Education / Training

- B.A. in Economics, Yokohama National University, Japan
- Director Certification Program (DCP153/2011), Thai Institute of Directors Association

### Experience

- Executive Vice President, Corporate Planning & Control Department – Siam A&C Co., Ltd.
- Assistant Manager, Business Development Department - ACOM Co., Ltd.
- Assistant Manager, Corporate Management Department - ACOM Co., Ltd.
- Manager, Machine Tool Division - Japan Leasing Corporation
- Assistant Manager, Nagoya Branch - Japan Leasing Corporation

## นายชิเกโอะ ยามาโนอิ

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 46 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย Yokohama National ประเทศญี่ปุ่น
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP153/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายควบคุมและวางแผนองค์กร - บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายบริหารองค์กร - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการ ส่วนงาน Machine Tool - บริษัท Japan Leasing Corporation จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการ สาขา นาโงยา - บริษัท Japan Leasing Corporation จำกัด

## Mr. Chatchai Lertbuntanawong

Director and Executive Officer

Age: 52

### Education / Training

- B.A. in Quantitative Economics, Ramkhamhaeng University
- Director Certification Program (DCP154/2011), Thai Institute of Directors Association

### Experience

- IT Director, IT Department - Siam A&C Co., Ltd.
- Vice President, Computer Operation and Data Center - TISCO Finance PCL.
- Assistant Department Head, Computer Development Department – Bank of Ayudhaya PCL.

## นายชาติชัย เลิศบรรณวงศ์

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 52 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์เชิงปริมาณ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP154/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ - บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- หัวหน้าฝ่าย ศูนย์ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ - บริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วน ฝ่ายพัฒนาคอมพิวเตอร์ – ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

## Mr. Michio Atsuda

Director

Age: 54

### Education / Training

- B.A. in Economics, Hitotsubashi University, Japan

### Experience

- General Manager, Corporate Planning Department - ACOM Co., Ltd.
- Chief General Manager, Audit and Credit Examination Department - Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ
- Chief General Manager, Credit Supervision Department - Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ
- General Manager, Credit Supervision Department - Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ

### Present Position

- Executive Managing Officer Overseas Business Department - ACOM Co., Ltd.

## นายมิชิโอะ อัทสึดะ

กรรมการ

อายุ 54 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย Hitotsubashi ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายแผนงานองค์กร - บริษัท อาคคอม จำกัด
- หัวหน้าผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Audit and Credit Examination - ธนาคารแห่งโตเกียว มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ
- หัวหน้าผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Credit Supervision - ธนาคารแห่งโตเกียว มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ
- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Credit Supervision - ธนาคารแห่งโตเกียว มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ

### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- Executive Managing Officer ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด

## Board of Directors

### Mr. Satoshi Ukai

Director

Age: 45

#### Education / Training

- B.A. in Industrial Engineering, Waseda University, Japan

#### Experience

- General Manager, Finance, Realty, Insurance & Logistics Department – ITOCHU Singapore Pte. Ltd.
- Manager, Finance Service Department – ITOCHU Corporation
- Manager, Finance Retail Business Department – ITOCHU Corporation
- Director - Siam Cosmos Services Co., Ltd.

#### Present Position

- Managing Director - GCT Management (Thailand) Ltd.
- Director - Harindhorn Co., Ltd.
- General Manager, Finance & Insurance Services Department - ITOCHU Management (Thailand) Ltd.

### Mr. Witit Sujjapong

Independent Director and Chairman of Audit Committee

Age: 59

#### Education / Training

- B.S. and M.S. in Economics, Hitotsubashi University, Tokyo, Japan
- Director Certification Program (DCP57/2005), Thai Institute of Directors Association

#### Experience

- President and Director - CAT Telecom PCL.
- Chief Executive Officer - ServExcel Co., Ltd.
- Executive Vice President – TT&T PCL.

#### Present Position

- Director - WISEComNet Co., Ltd.
- Director - Advance Concept Plating Co., Ltd.
- Independent Director and Chairman of Audit Committee – Evolution Capital PCL.

### Mr. Thanwa Laohasiriwong

Independent Director and Member of Audit Committee

Age: 46

#### Education / Training

- B.E. in Computing Engineer, King Mongkut Institute of Technology Ladkrabang
- Director Certification Program (DCP43/2004), Thai Institute of Directors Association

#### Experience

- Country General Manager – IBM Thailand Co., Ltd.

#### Present Position

- Independent Director and Member of Audit Committee - Communication and System Solution PCL.
- Independent Director and Member of Audit Committee - Asiasoft Corporation PCL.

### นายชาติ อุดา

กรรมการ

อายุ 45 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขา Industrial Engineering, มหาวิทยาลัย Waseda ประเทศญี่ปุ่น

#### ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Finance, Realty, Insurance & Logistics – ITOCHU Singapore Pte. Ltd.
- ผู้จัดการ ฝ่าย Financial Service Business – ITOCHU Corporation
- ผู้จัดการ ฝ่าย Financial Retail Business – ITOCHU Corporation
- กรรมการ - บริษัท สยาม คอสมอสเซอร์วิส จำกัด

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- กรรมการ - บริษัท หะรินธร จำกัด
- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Financial & Insurance Service – บริษัท อีโตซู แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด

### นายวิทย์ สัจจงพงษ์

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 59 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรีและปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย Hitotsubashi ประเทศญี่ปุ่น
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP57/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการ - บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - บริษัท ServExcel จำกัด
- รองประธานบริหาร - บริษัท ทีทีแอลที จำกัด (มหาชน)

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการ - บริษัท ไวซ์คอมเน็ต จำกัด
- กรรมการ - บริษัท แอ็ดวานซ์ คอนเซ็ปต์ เพลดิง จำกัด
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

### นายธันวา เลหาศิริวงศ์

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

อายุ 46 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP43/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริษัท ไอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด

#### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอเซียซอฟต์แวร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)



## Mr. Paitoon Taveebhol

Independent Director and Member of Audit Committee

Age: 62

### Education / Training

- MBA, Kasetsart University
- B. A. (Accounting), Ramkhamhaeng University
- Certificate in Auditing, Thammasart University
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) (2010), Thai Institute of Directors Association
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) (2010), Thai Institute of Directors Association
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) (2010), Thai Institute of Directors Association
- Role of the Compensation Committee (RCC) (2010), Thai Institute of Directors Association
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) (2009), Thai Institute of Directors Association
- Chartered Director Class (R-CDC) (2008), Thai Institute of Directors Association
- Audit Committee Program (ACP) (2005), Thai Institute of Directors Association
- Role of Chairman Program (RCP) (2005), Thai Institute of Directors Association
- Director Certification Program (DCP) (2003), Thai Institute of Directors Association
- Director Accreditation Program (DAP) (2003), Thai Institute of Directors Association

### Experience

- Managing Director - Arthur Andersen Business Advisory Ltd.
- Director and Executive Director - SGV-Na Thalung Co., Ltd.
- Audit, Following and Evaluation Committee - Walailak University
- President - Mater Dei Institute Parent and Teacher Association
- Vice Chairman - Mater Dei Institute Foundation
- Managing Director - BT Business Consulting Co. Ltd.
- Vice President and Council Member - The Institute of Internal Auditors of Thailand
- President and Secretary General - The ASEAN Federation of Accountants
- Vice President and Council Member - The Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand

### Present Position

- Independent Director, Chairman of Audit Committee and Chairman of Risk Management Committee - Central Pattana Public Company Limited
- Independent Director and Audit Committee Member - KCE Electronics Plc.
- Independent Director, Chairman of Audit Committee and Member of Corporate Governance Committee - Big C Super Center Plc.
- Independent Director, Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, and Audit and CG Committee Member - Somboon Advance Technology Plc.
- Board Member - Mater Dei Institute

## นายไพฑูรย์ ทวีผล

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ 62 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ (บัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตรทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) (2553) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) (2553) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) (2553) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) (2553) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) (2552) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Chartered Director Class (R-CDC) (2551) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) (2548) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) (2548) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) (2546) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) (2546) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ประสบการณ์ทำงาน

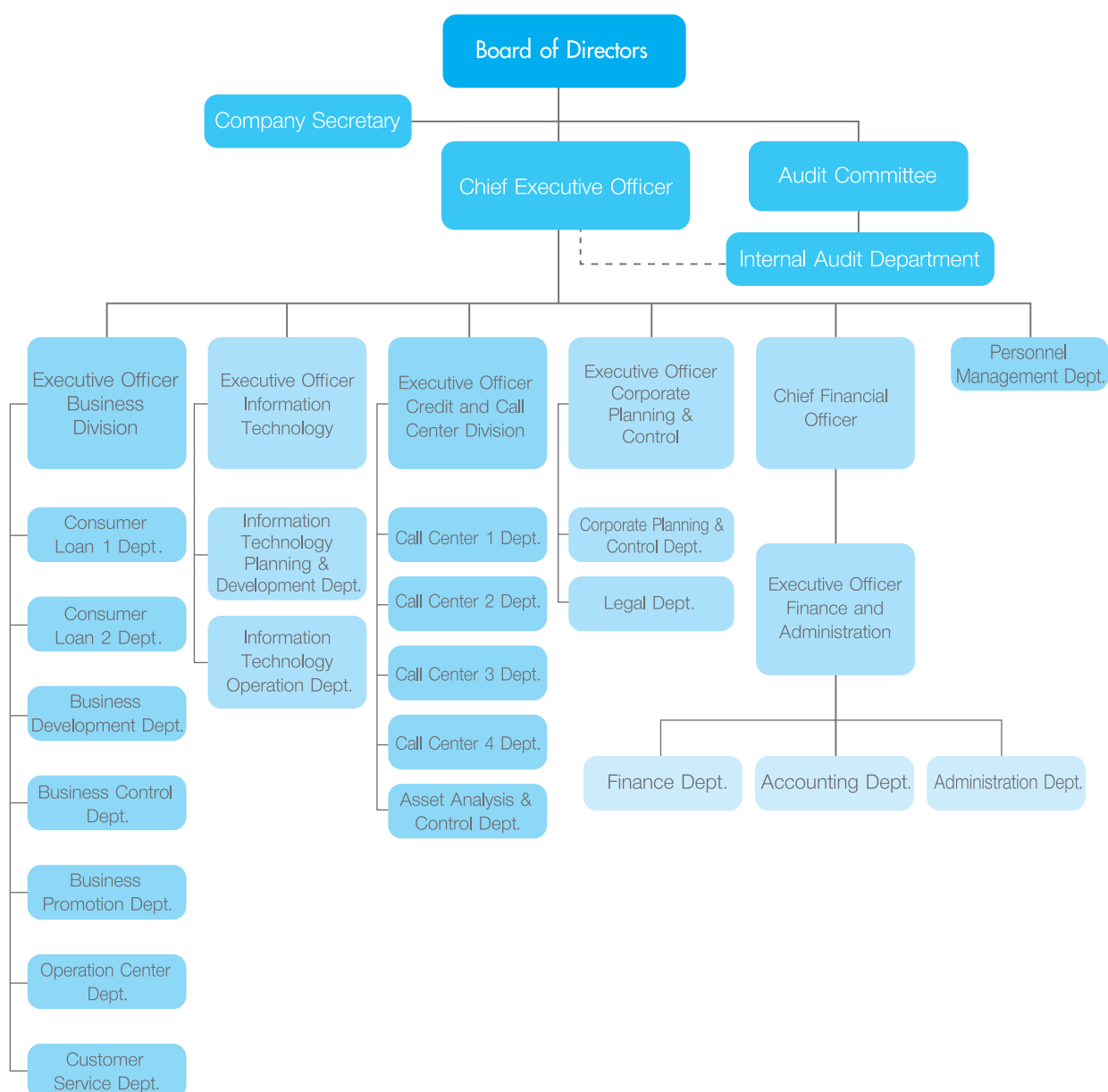
- กรรมการผู้อำนวยการ - บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ อาร์เธอร์ แอนเดอร์สัน จำกัด
- กรรมการและกรรมการบริหาร - บริษัท สำนักงาน เอส ซี วี ณ ถลาง จำกัด
- กรรมการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผล - มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- นายกสมาคม - สมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- รองประธาน - มูลนิธิมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ประธานและเลขาธิการ - สหพันธ์นักบัญชีอาชีพ
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี - บริษัท บีที ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาลและประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน - บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการผู้อำนวยการ - โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย

# ORGANIZATION STRUCTURE

*The organization structure of EASY BUY Public Company Limited as at December 31, 2012 is as follows:*



# โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กรของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555



## Management Structure

### The Board of Directors

The Company's Board of Directors, as at December 31 2012, comprised ten directors whose names are as follows:

No.	Name – Surname <sup>(1) (2) (3)</sup>	Position
1.	Mr. Takeharu Uematsu <sup>(4)</sup>	Chairman
2.	Mr. Naofumi Nakanishi	Director
3.	Mr. Masayuki Nozawa	Director
4.	Mr. Shigeo Yamanoi <sup>(5)</sup>	Director
5.	Mr. Chatchai Lertbuntanawong	Director
6.	Mr. Michio Atsuda <sup>(6)</sup>	Director
7.	Mr. Satoshi Ukai	Director
8.	Mr. Witit Sujjapong <sup>(7)</sup>	Independent Director and Chairman of the Audit Committee
9.	Mr. Thanwa Laohasiriwong	Independent Director and Member of the Audit Committee
10.	Mr. Paitoon Taveebhol <sup>(8)</sup>	Independent Director and Member of the Audit Committee

<sup>(1)</sup> Mr. Masahiko Shinshita has resigned from Chairman of the Board on June 21, 2012.

<sup>(2)</sup> Mr. Pote Videtyontrakich and Mr. Surasak Khaoroptham have resigned from director on May 11, 2012.

<sup>(3)</sup> Prof. Hiran Radeesri has resigned from independent director and Chairman of Audit Committee on October 1, 2012.

<sup>(4)</sup> Mr. Takeharu Uematsu was appointed as Chairman of the Board on June 21, 2012.

<sup>(5)</sup> Mr. Shigeo Yamanoi has resigned from director on January 23, 2013.

<sup>(6)</sup> Mr. Michio Atsuda was appointed as a director to replace Mr. Masahiko Shinshita on June 21, 2012.

<sup>(7)</sup> Mr. Witit Sujjapong was appointed as Chairman of Audit Committee to replace Prof. Hiran Radeesri on November 1, 2012.

<sup>(8)</sup> Mr. Paitoon Taveebhol was appointed as an independent director and member of Audit Committee to replace Prof. Hiran Radeesri on November 1, 2012.

Mr. Poonlap Chatavongviriya acts as the Company's secretary after his appointment was approved by the Board of Directors' Meeting No.10/2012 on December 20, 2012

#### Scope of powers and duties of the Board of Directors

1. To perform their duties in accordance with the law, objectives and Articles of Association of the Company as well as resolutions of shareholders' meetings, with good faith and care for the interest of the Company.
2. To ensure that the Company complies with the securities and exchange law, the SET regulations and other laws relating to the Company's business.
3. To refrain from conducting any similar or competitive business, participating as partner in an ordinary partnership or partner with unlimited liability in a limited partnership or director in a private company or in any other firm, company or corporation operating the business similar to or in competition with the Company, regardless of whether it is for his/her own benefit or for others' benefit. However, an exception is granted where the director provides notice to the shareholders' meeting in advance of his/her effective appointment as director of the Company.
4. To determine the goals, prospects, policies, business plans and budgets of the Company, and ensure that the management work performed by the CEO and executive officers complies with the set policies.
5. To review the management structure and appoint the CEO and any committees, as it deems appropriate.
6. To hold an annual general meeting of shareholders within four months from the end of each fiscal year and arrange for the preparation and submission of the audited balance sheet and profit and loss statement at the end of each accounting period to the shareholders' meeting for its consideration and approval.
7. To authorize one or more directors to perform any action on behalf of the Board of Directors under the supervision of the Board of Directors, or grant a power-of-attorney to such designated director(s) to perform any action within the specified time as the Board of Directors thinks fit. The Board of Directors may designate the CEO to do any acts within the scope of the CEO's powers, duties and responsibilities.

## คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 10 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล <sup>(1) (2) (3)</sup>	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ <sup>(4)</sup>	ประธานกรรมการ
2.	นายนาโงฟูมิ นากานิชิ	กรรมการ
3.	นายมาซาฮิโกะ โนซาวะ	กรรมการ
4.	นายชิเกโอะ ยามาโนะ <sup>(5)</sup>	กรรมการ
5.	นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	กรรมการ
6.	นายมิชิโอะ อัทสึเดะ <sup>(6)</sup>	กรรมการ
7.	นายซาโตชิ อุคากิ	กรรมการ
8.	นายวิทิต สัจจพงษ์ <sup>(7)</sup>	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
9.	นายธันวา เลหาศิริวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
10.	นายไพฑูรย์ ทวีผล <sup>(8)</sup>	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

<sup>(1)</sup> นายมาซาฮิโกะ ชินชิเดะ ลาออกจากประธานกรรมการ และคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2555

<sup>(2)</sup> นายพจน์ วิเทศยนตรกิจ และนายสุระศักดิ์ เคารพธรรม ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2555

<sup>(3)</sup> ศาสตราจารย์ทริศรี ลาออกจากกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555

<sup>(4)</sup> นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ แทน นายมาซาฮิโกะ ชินชิเดะ ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2555

<sup>(5)</sup> นายชิเกโอะ ยามาโนะ ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 มกราคม 2556

<sup>(6)</sup> นายมิชิโอะ อัทสึเดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทน นายมาซาฮิโกะ ชินชิเดะ ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2555

<sup>(7)</sup> นายวิทิต สัจจพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทน ศาสตราจารย์ทริศรี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555

<sup>(8)</sup> นายไพฑูรย์ ทวีผล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555

โดยมี นายพูนลาภ จันทวงศ์วิริยะ เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2555 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2555

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
3. คณะกรรมการต้องละเว้นจากการทำธุรกิจใดๆ ที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือหุ้นส่วนแบบไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด กรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท โดยไม่คำนึงว่าจะกระทำเพื่อประโยชน์ตนเองหรือของผู้อื่น เว้นแต่จะแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนมีการแต่งตั้งกรรมการเช่นนั้น
4. คณะกรรมการจะต้องกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน งบประมาณ และควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะผู้บริหารบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย
5. คณะกรรมการจะต้องตรวจสอบโครงสร้างการบริหาร และแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เห็นสมควร
6. คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท และจัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
7. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการก็ได้ หรืออาจทำหนังสือมอบอำนาจให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นดำเนินการใดภายในกำหนดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการใดภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้

## Management Structure

8. To ensure that the Company's performance follows the business plans and budgets at all times.
9. To notify the Company without delay of the event that the director may have direct or indirect interests as a result of (a) the Company's entry into any agreement or (b) his/her increased or decreased holding of shares or bonds in the Company or its subsidiaries.

## Audit Committee

The Audit Committee as at December 31, 2012, comprised three members whose names are as follows:

No.	Name – Surname <sup>(1)</sup>	Position
1.	Mr. Witit Sujjapong <sup>(2)</sup>	Chairman of the Audit Committee
2.	Mr. Thanwa Laohasiriwong	Member of the Audit Committee
3.	Mr. Paitoon Taveebhol <sup>(3)</sup>	Member of the Audit Committee

<sup>(1)</sup> Prof. Hiran Radeesri has resigned from Chairman of the Audit Committee on October 1, 2012.

<sup>(2)</sup> Mr. Witit Sujjapong was appointed as Chairman of the Audit Committee to replace Prof. Hiran Radeesri on November 1, 2012.

<sup>(3)</sup> Mr. Paitoon Taveebhol was appointed as a member of the Audit Committee on November 1, 2012 who has an extensive knowledge and experience necessary for the review of financial statements.

### *Scope of powers, roles and responsibilities of the Audit Committee*

1. To review and ensure that the Company's financial statements state and disclose all transactions correctly and adequately in accordance with applicable accounting standards.
2. To review and ensure that the Company has an adequate and effective internal control and internal audit system, consider the independence of the Internal Audit Department and approve an appointment, promotion, transfer and termination of employment of the Head of the Internal Audit Department.
3. To review and ensure that the Company complies with the securities and exchange laws, the SET regulations or other laws applicable to the Company's business.
4. To consider, select and nominate an independent person to be appointed as the Company's auditor, to propose the amount of remuneration for the auditor, and to meet with the auditor at least once a year without the participation of any other person(s).
5. To ensure that any related transactions or any transactions which may cause a conflict of interest are in accordance with the securities and exchange law, the SET regulations and other applicable laws and that those transactions are reasonable and the entry into those transactions is for the best interest of the Company.
6. To review and ensure that the Company has a reasonable and efficient risk management system.
7. To prepare and publish a corporate governance report of the Audit Committee signed by the Chairman of the Audit Committee in the Company's annual report. Each report must contain at least the following details:
  - 7.1 an opinion about the accuracy, completeness and reliability of the Company's financial report;
  - 7.2 an opinion about the adequacy of the internal control system;
  - 7.3 an opinion about the Company's compliance with the securities and exchange law, the SET regulations and other laws relating to the Company's business;
  - 7.4 an opinion about the appropriateness of the Company's auditor;
  - 7.5 an opinion about the transactions which may involve a potential conflict of interest;
  - 7.6 the number of the Audit Committee's meetings held and the meeting attendance by each committee member;
  - 7.7 an overview of opinions or comments received by the Audit Committee during the performance of its duties under the Charter, which is summarized from its self-assessment of performance; and

8. คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณ
9. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัท ทราบโดยมีชักช้าเมื่อกรรมการอาจมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกรณีดังต่อไปนี้ (ก) ในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น (ข) โดยการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของบริษัทและบริษัทในเครือ ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

## คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล <sup>(1)</sup>	ตำแหน่ง
1.	นายวิฑิต สัจจพงษ์ <sup>(2)</sup>	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายธันวา เลหาศิริวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายไพฑูรย์ ทวีผล <sup>(3)</sup>	กรรมการตรวจสอบ

<sup>(1)</sup> ศาสตราจารย์ทริศ วรดิษฐ์ ลาออกจากประธานกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555

<sup>(2)</sup> นายวิฑิต สัจจพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทน ศาสตราจารย์ทริศ วรดิษฐ์ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555

<sup>(3)</sup> นายไพฑูรย์ ทวีผล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

โดยมีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ วันที่ 9 สิงหาคม 2554 ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท คือ นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินถูกต้องตามควรตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง การให้ความดีความชอบ การโยกย้าย และการพิจารณาเลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานเพื่อความมั่นใจว่าบริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่สมเหตุสมผลและมีประสิทธิภาพ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 7.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 7.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
  - 7.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 7.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 7.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 7.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง



## Management Structure

- 7.8 other details which should be made known to the shareholders and the investors in general within the scope of its duties and responsibilities designated by the Board of Directors.
8. To approve an internal audit plan based on the relevant risks and the availability of resources, which is proposed by the Internal Audit Department.
  9. To report on the Audit Committee's performance to the Board of Directors at least on a quarterly basis.
  10. As part of the performance of its duty, to invite the Company's management, executives or other appropriate employees to attend meetings, to give opinions or to provide the Audit Committee with any documents as the Audit Committee deems relevant and necessary.
  11. To hire an advisor or any third party as permitted by the Company's regulations to deliver comments or opinions, as the Audit Committee deems necessary.
  12. To perform other functions as assigned by the Board of Directors with mutual agreement from the Audit Committee itself.
  13. To report the Board of Directors for further action to remedy within the time that Audit Committee deems appropriate if, during the performance of its duties, the Audit Committee finds or suspects that any of the following transactions or activities may materially and adversely affect the financial condition and operating results of the Company.
    - 13.1 a transaction which gives rise to a conflict of interest;
    - 13.2 a fraud, irregularity or material defect relating to the internal control system; and
    - 13.3 a breach of the securities and exchange law, the SET regulations or other laws relating to the Company's business.

If the Board of Directors or the Management does not take action to remedy the irregularity within the time specified in the first paragraph, any member of the Audit Committee may further report the relevant transaction or activity to the Office of the Securities and Exchange Commission (SEC) or the SET.
  14. Upon receipt of a report from the auditor regarding a suspected fraud or breach of the law relating to the director's or executive officer's performance of duties, to carry out a preliminary investigation and report the result of such investigation to the Office of the SEC and the auditor within 30 days.
- In performing the above duties, the Audit Committee must directly report to the Board of Directors, while the Board of Directors remains totally responsible to the outsiders in relation to the Company's business.

## Executive Officers

As at December 31, 2012, the Company has seven Executive Officers, names are as follows:

No.	Name – Surname	Position
1.	Mr. Takeharu Uematsu	Chief Executive Officer
2.	Mr. Naofumi Nakanishi	Chief Financial Officer
3.	Mr. Shigeo Yamanoi	Executive Officer
4.	Mr. Masayuki Nozawa	Executive Officer
5.	Mr. Chatchai Lertbuntanawong	Executive Officer
6.	Mr. Yutaka Izumi	Executive Officer
7.	Ms. Somporn Ketaroonrat	Executive Officer

### *Scope of power and duties of Executive Officers*

The Board of Directors' meeting (the "Board") No. 3/2548 dated May 20, 2005 resolved that the authorized duties of the Executive were to ensure the normal business operation of the Company, the set-up of policy, business plan, budget, management structure, and overall management of the Company. The Executive Officers shall submit a plan to the Board for consideration and/or approval and also monitor the Company's performance with its policy.

- 7.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  8. ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็นซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน
  9. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกรายไตรมาส
  10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือ ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
  11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็น หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็นที่เห็นสมควร
  12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
  13. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการทุจริต หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
    - 13.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - 13.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
    - 13.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานรายการ หรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  14. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ภายในระยะเวลา 30 วัน
- ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้นคณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการของบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

## คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายนาโอฮิโกะ นากานิชิ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
3.	นายมาซาฮิโกะ โนซาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4.	นายชิเกโอะ ยามาโนะ <sup>(1)</sup>	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5.	นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6.	นายยุทธากะ อิชูมิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7.	นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

<sup>(1)</sup> นายชิเกโอะ ยามาโนะ ลาออกจากคณะผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2556

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2548 วันที่ 20 พฤษภาคม 2548 ได้มีมติกำหนดอำนาจและขอบเขตหน้าที่ของคณะผู้บริหารในการจัดการงานของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการของบริษัท และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัท ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติธุรกิจของบริษัท และดำเนินตามนโยบาย แผนทางธุรกิจและงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ

# Management Discussion and Analysis

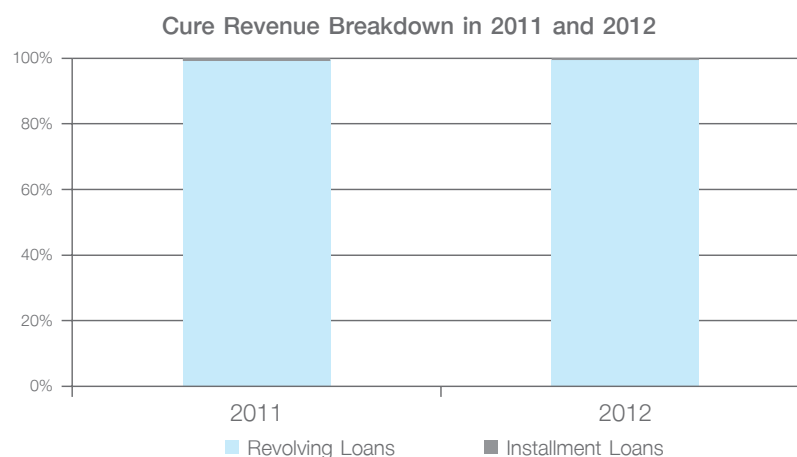
## Operating Performance

### Total Revenue

Total revenue of **EASY BUY Public Company Limited “the Company”** consists of core revenue from consumer finance business and other revenue. Consumer finance business of the Company comprises revolving loans and installment loans.

In 2011 the Company’s total revenue was Baht 8,208.18 million, and Baht 8,916.62 million in 2012, equal to growth of 8.63%. The increase in the total revenue was due to the expansion of the Company’s personal loans by launching of a new financial product in a form of revolving loan services under the name “Umay+”, coupled with its various marketing campaigns conducted to draw the customers’ attraction and expand the customer base.

### Revenue from Consumer Finance Business



In 2011 and 2012, the Company’s core revenue from consumer finance business consist of the following types of loans: (i) the revenue from the revolving loans accounted for 99.21% and 99.46 of the total core revenue, respectively, and (ii) the revenue from the instalment loans accounted for 0.79% and 0.54% of the total core revenue, respectively. There was a considerable difference between the revenue from the revolving loans and the revenue from the installment loans because the Company has adjusted its business strategy by focusing on the revolving loan business and the intensified competition in installment loan business by the credit card operators, resulting to the decreased in the revenue from installment loans.

### Revenue from Revolving Loans

Revolving loans have significantly succeeded and have generated the highest revenue for the Company. Revenue from revolving loans accounted for 89.75% and 89.43% of the Company’s total core revenue in 2011 and 2012, respectively. The revenue from the revolving loans amounted to Baht 7,366.53 million and Baht 7,973.89 million, respectively. The increase in revenue from revolving loans was due to the Company continuously carried out the marketing campaigns to expand the customer base, increased the service channels to provide more convenience to customers, expansion ATM network via Kasikorn Bank, Krungthai Bank, Thanachart Bank, Bangkok Bank, and Government Saving Bank, which enable the customer easily to use the Company’s cash card. In addition, the Company’s policy of quick credit approval by using scoring model and increase of the credit facility for the good customers.

### Revenue from Installment Loans

The Company’s revenues from installment loans in 2011 and 2012, amounted to Baht 58.54 million and Baht 43.55 million, accounted of 0.71% and 0.49% of the Company’s total core revenue in 2011 and 2012, respectively. The decrease in revenue from instalment loans was due to the Company’s policy to strictly screen for quality of customers and member shops. Besides, the intensified competition in installment loan business by credit card operators, the Company has adjusted marketing strategy to focus more on the revolving loan business.

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัท

#### รายได้รวม

รายได้รวมของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบด้วยรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค และรายได้อื่น ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคของบริษัท ประกอบด้วย สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และสินเชื่อผ่อนชำระ บริษัทมีรายได้รวมทั้งหมดในปี 2554 จำนวน 8,208.18 ล้านบาท และปี 2555 จำนวน 8,916.62 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 8.63 ทั้งนี้ รายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจากการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทสินเชื่อเงินสด (Personal Loans) ในรูปแบบ “สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans)” ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ยูเมะ พลัส” (Umay+) และได้ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดต่างๆ เพื่อดึงดูดและขยายฐานลูกค้าสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

#### รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค



ในปี 2554 และ 2555 บริษัทมีรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจสินเชื่อ ดังนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนร้อยละ 99.21 และร้อยละ 99.46 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ และสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนร้อยละ 0.79 และร้อยละ 0.54 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ สัดส่วนรายได้จากธุรกิจทั้งสองประเภทมีความแตกต่างกันมาก เนื่องจากบริษัทได้ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น และจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต ทำให้รายได้สินเชื่อผ่อนชำระลดลง

#### รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นธุรกิจที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง และสร้างรายได้ในสัดส่วนสูงที่สุดให้แก่บริษัท คิดเป็นอัตราส่วน ร้อยละ 89.75 และร้อยละ 89.43 ของรายได้รวมทั้งหมดในปี 2554 และปี 2555 โดยบริษัทมีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นจำนวน 7,366.53 ล้านบาท และ 7,973.89 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นผลมาจากการใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อแบบ Scoring Model ซึ่งทำให้เกิดความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ และมีการขยายเครือข่ายผู้กดเงินสดผ่านธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารธนชาต ธนาคารกรุงเทพ และธนาคารออมสิน เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ ยังมีเพิ่มจุดบริการในการสมัครขอสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการทำกิจกรรมส่งเสริมการขายและเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีคุณภาพดี

#### รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ

ในปี 2554 และปี 2555 รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีจำนวน 58.54 ล้านบาท และ 43.55 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 0.71 และร้อยละ 0.49 ของรายได้รวมทั้งหมดในปี 2554 และปี 2555 ตามลำดับ รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระลดลงเป็นผลกระทบจากนโยบายของบริษัทที่ต้องการรักษารองคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และความเข้มงวดต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อผ่อนชำระมากขึ้น นอกจากนี้ ยังเป็นผลกระทบมาจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต จึงทำให้บริษัทปรับกลยุทธ์เน้นธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น

# Management Discussion and Analysis

## Other Revenue

Apart from the core revenue, the Company also has other revenues, comprising recovery from loan loss, fee from issuing cash card, interest received from deposits in financial institutions, and bank service charges. The Company's other revenue Baht 783.12 million and Baht 899.18 million in 2011 and 2012, respectively. The other revenue remained steady, accounting for 10% of the Company's total revenues.

## Expenses

The Company's main expenses consisted of operating expenses, administrative expenses. Key management personnel compensation, cost of bad debts and doubtful accounts, as well as finance cost. In 2011 and 2012, the Company's total expenses were Baht 6,105.47 million and Baht 6,267.55 million, which accounted for 74.38% and 70.29% of the total revenue, respectively. The Company's ratio of total expenses to total revenue tended to decrease because the Company has set a policy to control its operating and administrative expenses including the cost of bad debts and doubtful accounts by improving the quality of loan receivables through the Credit Scoring System which automatically approves and analyzes the proper credit line for each customer and the efficiency of the debt collection system. In addition, an analysis of the interest rate trend for the cost-effective fund raising, etc.

## Operating and Administrative Expenses

In 2011 and 2012, the Company's operating and administrative expenses amounted to Baht 2,126.36 million and Baht 2,341.01 million, which is equal to an increase of 5.97% and 10.09%, respectively. The increase in the Company's operating and administrative expenses were due to the expansion of its revolving loan business, the constant improvement of the Company's operations and services to facilitate the customers, and an increase in the marketing expenses. In addition, in 2012 the Company has increased the basic salary and wage for employees. However, the operating and administrative expenses to the total revenue, is at the controllable level. The ratio of the operating and administrative expenses to the total revenue was 25.91% and 26.25% in 2011 and 2012, respectively.

## Key Management Personnel Compensation

In 2011 and 2012, the Company's management personnel compensation amounted to Baht 73.36 million and 98.06 million, which accounted for 0.89% and 1.10% of the total revenue, respectively.

## Bad Debts and Doubtful Accounts Expenses

In 2011 and 2012, the Company's bad debts and doubtful accounts expenses amounted to Baht 2,721.94 million and Baht 2,557.66 million, respectively. The ratio of the bad debts and doubtful accounts expenses to the total revenue was 33.16% and 28.68%, respectively. However, the ratio of the bad debts and doubtful accounts expenses tended to be decreased because efficiency of loan receivable management, continued improvement in the quality of loan receivables through the Credit Scoring System which automatically approves and analyzes the proper credit line for each customer, and the efficiency of the debt collection system.

## Finance Costs

In 2011 and 2012, the Company's finance costs were Baht 1,183.80 million and Baht 1,270.82 million, which is equal to an increase of 3.92% and 7.35%, respectively. The increase in finance costs due to the Company issued the long-term bonds amounted to Baht 1,500 million with the coupon rate of 5.25% to 6.00% in December 2011, long-term bonds amounted to Baht 1,840 million with coupon rate of 4.95% to 5.35% in March 2012, and long-term bonds amounted to Baht 3,500 million with the coupon rate 5.15% to 5.40% in July 2012, to fund for expansion of customer base and reduced reliance on commercial bank funding sources. However, in comparing the finance cost with the total revenue, it was found that the Company was able to effectively control the finance cost. The ratio of the finance cost to the total revenue was 14.42% and 14.25% in 2011 and 2012, respectively.

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ค่าธรรมเนียมในการออกบัตร ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน ค่าธรรมเนียมธนาคาร เป็นต้น โดยรายได้อื่นของบริษัทมีจำนวน 783.12 ล้านบาท และจำนวน 899.18 ล้านบาท ในปี 2554 และปี 2555 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของรายได้อื่นต่อรายได้รวมของบริษัทค่อนข้างคงที่ตลอดช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาหรือคิดเป็นร้อยละ 10 โดยประมาณของรายได้รวมของบริษัท

### ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ค่าตอบแทนผู้บริหาร การตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน ซึ่งบริษัทมียอดค่าใช้จ่ายรวมในปี 2554 และปี 2555 จำนวน 6,105.47 ล้านบาท และจำนวน 6,267.55 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.38 และร้อยละ 70.29 ของรายได้รวม ตามลำดับ สัดส่วนค่าใช้จ่ายรวมต่อรายได้รวมของบริษัทมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้ผ่านระบบ Credit Scoring ในการอนุมัติและประเมินวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแต่ละราย และระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น การวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นต้น

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

บริษัทมียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารในปี 2554 และปี 2555 จำนวน 2,126.36 ล้านบาท และจำนวน 2,341.01 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.97 และร้อยละ 10.09 ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นผลมาจากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการเพิ่มความระมัดระวังในการให้บริการให้แก่ลูกค้า มีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และมีการทำการตลาดเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ในปี 2555 บริษัทยังมีการปรับเพิ่มฐานเงินเดือนและค่าจ้างของพนักงาน อย่างไรก็ตาม หากเปรียบเทียบสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่า บริษัทสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทคิดเป็นร้อยละ 25.91 และร้อยละ 26.25 ในปี 2554 และปี 2555 ตามลำดับ

### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทมียอดค่าตอบแทนผู้บริหารในปี 2554 และปี 2555 จำนวน 73.36 ล้านบาท และจำนวน 98.06 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.89 และร้อยละ 1.10 ของรายได้รวม ตามลำดับ

### หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2554 และปี 2555 มีจำนวน 2,721.94 ล้านบาท และจำนวน 2,557.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 33.16 และร้อยละ 28.68 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมของบริษัทมีแนวโน้มที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากการบริหารสินทรัพย์ลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้ผ่านระบบ Credit Scoring ในการอนุมัติและประเมินวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแต่ละราย และระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

### ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทมีต้นทุนทางการเงินในปี 2554 และปี 2555 จำนวน 1,183.80 ล้านบาท และจำนวน 1,270.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.92 และร้อยละ 7.35 ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินเป็นการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจ่ายจากการที่บริษัทได้ออกหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 1,500 ล้านบาทในเดือนธันวาคม ปี 2554 ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี และหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 1,840 ล้านบาทในเดือนมีนาคม ปี 2555 ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.95 ถึงร้อยละ 5.35 ต่อปี และหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 3,500 ล้านบาทในเดือนกรกฎาคม ปี 2555 ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.15 ถึงร้อยละ 5.40 เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับรองรับการขยายฐานลูกค้าและลดการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากธนาคารพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม หากเปรียบเทียบสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่า บริษัทสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสัดส่วนต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 14.42 และร้อยละ 14.25 ในปี 2554 และปี 2555 ตามลำดับ



# Management Discussion and Analysis

## Net Profit

The Company's profitability continually increased. The Company's profit before income tax was Baht 2,102.71 million and Baht 2,649.07 million in 2011 and 2012, respectively; while the Company's net profit was Baht 1,310.27 million and Baht 1,947.60 million, which is equal to a growth of 41.68% and 48.64% in 2011 and 2012, respectively.

Furthermore, the Company's gross profit margin in 2011 and 2012 was 83.54% and 83.65%, respectively. The net profit margin was 15.96% and 21.84% in 2011 and 2012, respectively. The constant increase in the Company's gross profit margin and net profit margin was due to an expansion of customer base constantly, the strict policy of credit approval and the Credit Scoring System and decrease in the bad debts and doubtful accounts, including the efficiency of the cost control.

## Financial Position

### Total Assets

The Company's total assets constantly increased from Baht 28,341.44 million in 2011 to 30,437.30 in 2012, which is equal to an increase of 5.74% in 2011 and 7.40 in 2012. The main factor is an increase in the revolving loan receivables continuously.

In 2011 and 2012, the Company's total current assets were Baht 26,968.97 million and Baht 29,204.13 million, which accounted for 95.16%, and 95.95% of total assets, respectively; while the total non-current assets were Baht 1,372.47 million and Baht 1,233.17 million, which accounted for 4.84% and 4.05% of total assets, respectively. Key assets of the Company can be summarized as follows:

### Loan Receivables

In 2011 and 2012, the Company's net loan receivables were Baht 26,710.30 million and Baht 28,539.70 million, which is equal to an increase of 7.90% in 2011 and 6.85 in 2012. The Company's net loan receivables constantly increased mainly because of the continuously increase in the loan receivables under the revolving loan contracts.

**Table Showing the Net Loan Receivables Divided by Types of Loan**

*(Unit: Million Baht)*

	2011		2012	
	Amount	%	Amount	%
Revolving Loans	26,469.53	99.10	28,284.14	99.10
Installment Loans	240.77	0.90	255.56	0.90
<b>Total</b>	<b>26,710.30</b>	<b>100.00</b>	<b>28,539.70</b>	<b>100.00</b>

The Company's net loan receivables were divided into: (i) the loan receivables under the revolving loan contracts and (ii) the loan receivables under the installment loan contracts. In 2011 and 2012, the Company's revolving loan receivables accounted for 99.10% and 99.10% of the net loan receivables, respectively; while the installment loan receivables accounted for 0.90% and 0.90% of the net loan receivables, respectively. This shows that the revolving loan receivables constituted the largest portion of all the Company's segments of consumer finance business, which was due to the Company has adjusted its business strategy by focusing on the revolving loan business and the intensified competition in installment loan business by the credit card operators.

The Company classified its receivables by past due payment into 8 classes from "normal" class to "OD6 and over" class.



## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### กำไรสุทธิ

บริษัทมีความสามารถในการเพิ่มกำไรอย่างต่อเนื่องโดยบริษัทมีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 2,102.71 ล้านบาท และจำนวน 2,649.07 ล้านบาท ในปี 2554 และปี 2555 ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 1,310.27 ล้านบาท และจำนวน 1,947.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.68 และร้อยละ 48.64 ในปี 2554 และปี 2555 ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นในปี 2554 และปี 2555 เท่ากับ ร้อยละ 83.54 และร้อยละ 83.65 ตามลำดับ และอัตรากำไรสุทธิของบริษัทเท่ากับร้อยละ 15.96 และร้อยละ 21.84 ตามลำดับ อัตรากำไรสุทธิของบริษัทมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก เป็นผลมาจากการขยายจำนวนฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และนโยบายที่เข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อและการนำระบบ Credit Scoring มาใช้หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง รวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

### ฐานะการเงิน

#### สินทรัพย์รวม

บริษัทมีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 28,341.44 ล้านบาท ในปี 2554 เป็น 30,437.30 ล้านบาท ในปี 2555 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เท่ากับร้อยละ 5.74 และร้อยละ 7.40 ตามลำดับ โดยปัจจัยหลักมาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ณ สิ้นปี 2554 และปี 2555 บริษัทมีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 26,968.97 และจำนวน 29,204.13 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.16 และร้อยละ 95.95 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 1,372.47 ล้านบาท และจำนวน 1,233.17 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.84 และร้อยละ 4.05 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทดังนี้

#### ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ สิ้นปี 2554 และปี 2555 เป็นจำนวน 26,710.30 ล้านบาท และจำนวน 28,539.70 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 7.90 และร้อยละ 6.85 ตามลำดับ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

### ตารางแสดงลูกหนี้การค้าสุทธิแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

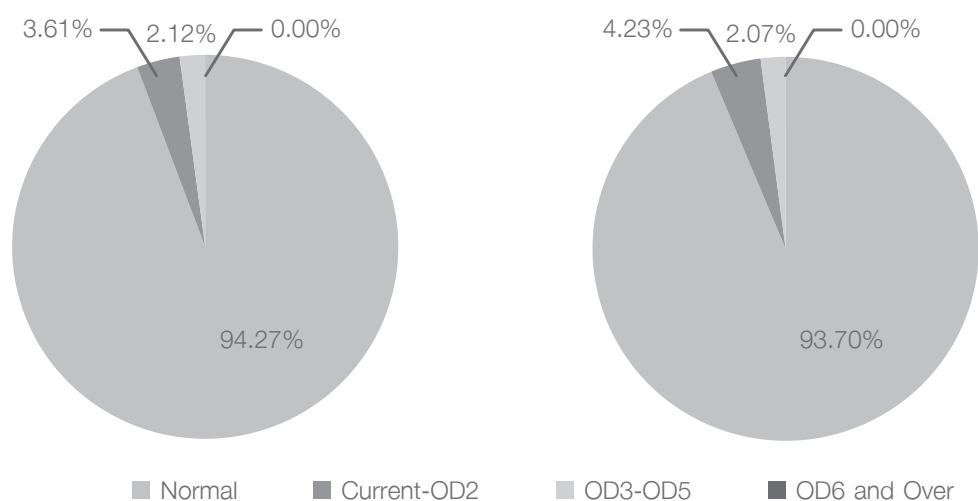
	ปี 2554		ปี 2555	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	26,469.53	99.10	28,284.14	99.10
สินเชื่อผ่อนชำระ	240.77	0.90	255.56	0.90
รวม	26,710.30	100.00	28,539.70	100.00

บริษัทมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ โดยปี 2554 และปี 2555 บริษัทมีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นร้อยละ 99.10 และร้อยละ 99.10 ของลูกหนี้สุทธิ ตามลำดับ ในขณะที่มีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระที่ร้อยละ 0.90 และร้อยละ 0.90 ของลูกหนี้สุทธิตามลำดับ โดยจะเห็นว่าบริษัทมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทเนื่องจากบริษัทได้ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น และจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต

สำหรับการจัดชั้นลูกหนี้การค้าตามประวัติการจ่ายชำระหนึ่งงวดนั้น บริษัทจำแนกชั้นลูกหนี้ออกเป็น 8 ระดับ ตั้งแต่ระดับ “ปกติ” (Normal) จนถึง “ระดับ OD6 ขึ้นไป”

## Management Discussion and Analysis

The Proportion of Loan Receivables Classified by Debtors



The portion of normal accounts decreased from 94.27% in 2011 and 93.70% in 2012 while overdue accounts increased from 5.73% in 2011 to 6.30% in 2012, which was due to the flood supporting project of the Company to help customers who were affected by flooding in the fourth quarter of 2011.

Outstanding Loan Receivables Classified by Types of Business as at December 31, 2011

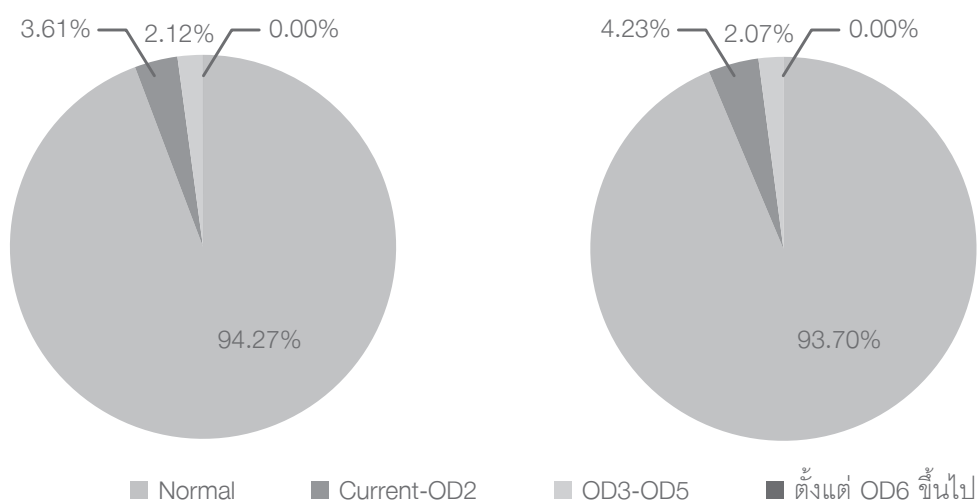
	Revolving Loans		Installment Loans		Total	
	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%
Normal	26,904.44	94.25	279.34	96.50	27,183.77	94.27
Current-OD2	1,033.85	3.62	6.21	2.14	1,040.06	3.61
OD3 to OD5	607.25	2.13	3.93	1.36	611.18	2.12
OD6 and Over	1.00	0.00	0.01	0.00	1.01	0.00
<b>Total</b>	<b>28,546.54</b>	<b>100.00</b>	<b>289.49</b>	<b>100.00</b>	<b>28,836.02</b>	<b>100.00</b>

Outstanding Loan Receivables Classified by Types of Business as at December 31, 2012

	Revolving Loans		Installment Loans		Total	
	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%
Normal	28,536.45	93.67	291.40	97.44	28,827.85	93.70
Current-OD2	1,295.76	4.25	4.85	1.62	1,300.61	4.23
OD3 to OD5	634.25	2.08	2.81	0.94	637.06	2.07
OD6 and Over	1.02	0.00	0.00	0.00	1.02	0.00
<b>Total</b>	<b>30,467.48</b>	<b>100.00</b>	<b>299.06</b>	<b>100.00</b>	<b>30,766.54</b>	<b>100.00</b>

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สัดส่วนลูกหนี้การค้าแยกตามการจัดชั้นลูกหนี้



สัดส่วนลูกหนี้การจัดชั้นปกติของบริษัทลดลงจากร้อยละ 94.27 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 93.70 ในปี 2555 ในขณะที่ยอดลูกหนี้เกินกำหนดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.73 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 6.30 ในปี 2555 เนื่องจากโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยเมื่อปลายปี 2554

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	26,904.44	94.25	279.34	96.50	27,183.77	94.27
Current - OD2	1,033.85	3.62	6.21	2.14	1,040.06	3.61
OD3 - OD5	607.25	2.13	3.93	1.36	611.18	2.12
ตั้งแต่ OD6 ขึ้นไป	1.00	0.00	0.01	0.00	1.01	0.00
<b>รวม</b>	<b>28,546.54</b>	<b>100.00</b>	<b>289.49</b>	<b>100.00</b>	<b>28,836.02</b>	<b>100.00</b>

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	28,536.45	93.67	291.40	97.44	28,827.85	93.70
Current - OD2	1,295.76	4.25	4.85	1.62	1,300.61	4.23
OD3 - OD5	634.25	2.08	2.81	0.94	637.06	2.07
ตั้งแต่ OD6 ขึ้นไป	1.02	0.00	0.00	0.00	1.02	0.00
<b>รวม</b>	<b>30,467.48</b>	<b>100.00</b>	<b>299.06</b>	<b>100.00</b>	<b>30,766.54</b>	<b>100.00</b>

## Management Discussion and Analysis

Furthermore, in considering the aging of loan receivables classified by types of business, it was found that the normal accounts of the revolving loan business decreased from project to support customers who were affected by flooding from 94.25% in 2011 to 93.67 in 2012, whereas the overdue accounts increased from 5.75% to 6.33%, however, the Company has increased the allowance for doubtful accounts for supporting this part. While, the normal accounts of the installment loan business increased from 96.50% in 2011 to 97.44% in 2012, whereas the overdue accounts in the installment loan business decreased from 3.50% in 2011 to 2.56% in 2012.

### Allowance for Doubtful Accounts

The Company's policy regarding allowance for doubtful accounts conformed to the guidelines of the Federation of Accounting Professions. That was a full allowance for doubtful accounts must be set for all accounts overdue more than three months. The Company also set an allowance for doubtful accounts to include the current accounts and the accounts overdue from one day but less than three months, using an analysis of the historical records of debt payment and a forecast of debt payment by those accounts in the future. At the end of 2011 and 2012, the Company's allowance for doubtful accounts was Baht 1,895.14 million and Baht 2,105.94 million, respectively, which accounted for 6.63% and 6.87% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively.

In considering the allowance for doubtful accounts classified by types of business, it was found that the allowance for doubtful accounts regarding the revolving loan receivables were higher than that the allowance for doubtful accounts regarding the installment loan receivables. At the end of 2011 to 2012, the allowance for doubtful accounts for the revolving loan receivables were 6.64% and 6.89% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively; while the allowance for doubtful accounts for the installment loan receivables were 5.50% and 4.42% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively.

### Adequacy of the Allowance for Doubtful Accounts

(Unit: Million Baht)

	2011			2012		
	Loan Receivables <sup>(1)</sup>	Allowance for doubtful accounts	%	Loan Receivables <sup>(1)</sup>	Allowance for doubtful accounts	%
Revolving Loans	28,350.65	1,881.12	6.64	30,378.25	2,094.11	6.89
Installment Loans	254.79	14.02	5.50	267.39	11.83	4.42
<b>Total</b>	<b>28,605.44</b>	<b>1,895.14</b>	<b>6.63</b>	<b>30,645.64</b>	<b>2,105.94</b>	<b>6.87</b>

<sup>(1)</sup> Loan receivables in the table means gross loan receivables, less unearned interest income

According to the Company's writing off policy, all accounts overdue for more than six months (OD6 accounts) will be automatically written off as bad debts in full and, subsequently, the collection of the bad debts will be continuously monitored. In 2011 and 2012, the Company's bad debts amounted to Baht 2,535.54 million and Baht 2,346.86 million, respectively, which is equal to a decrease of 16.11% in 2011 and 7.44% in 2012. The main factor was an efficient of the Company's debt collection system.

### Other Receivables

The other receivables consisted of receivables from collection agencies (the debt paid within the due date through the payment service counters and those amounts paid were in process of transfer to the Company's bank account), prepaid expenses and others. In 2011 and 2012, the Company's other receivables were amounted to Baht 211.05 million and Baht 361.99 million, respectively. Most of the other receivables were from receivables from collection agencies, which constantly increased in line with the increase in the Company's loan receivables.

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณารายละเอียดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามประเภทธุรกิจ พบว่า ทั้งลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อเงินสด หมุนเวียนมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติต่อลูกหนี้รวมลดลงจากโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยเมื่อปลายปีที่แล้ว จากร้อยละ 94.25 ณ สิ้นปี 2554 เป็นสัดส่วนร้อยละ 93.67 ณ สิ้นปี 2555 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.75 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 6.33 ณ สิ้นปี 2555 อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับในส่วนดังกล่าวแล้ว ในขณะที่ลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติต่อลูกหนี้รวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 96.50 ณ สิ้นปี 2554 เป็นสัดส่วนร้อยละ 97.44 ณ สิ้นปี 2555 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.50 ณ สิ้นปี 2554 เป็นร้อยละ 2.56 ณ สิ้นปี 2555

### การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามแนวทางของสภาวิชาชีพบัญชี กล่าวคือ ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนกับลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือน และบริษัทได้เพิ่มการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 1 วันแต่ต่ำกว่า 3 เดือน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 1,895.14 ล้านบาท และจำนวน 2,105.94 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 6.63 และร้อยละ 6.87 ของลูกหนี้การค้าหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประเภทธุรกิจจะพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสด หมุนเวียนจะมีสัดส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่สูงกว่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ โดย ณ ในปี 2554 และปี 2555 บริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นร้อยละ 6.64 และร้อยละ 6.89 ของลูกหนี้การค้าหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระเท่ากับร้อยละ 5.50 และร้อยละ 4.42 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

### ความเพียงพอในการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554			ปี 2555		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>(1)</sup>	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>(1)</sup>	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	28,350.65	1,881.12	6.64	30,378.25	2,094.11	6.89
สินเชื่อผ่อนชำระ	254.79	14.02	5.50	267.39	11.83	4.42
<b>รวม</b>	<b>28,605.44</b>	<b>1,895.14</b>	<b>6.63</b>	<b>30,645.64</b>	<b>2,105.94</b>	<b>6.87</b>

<sup>(1)</sup> ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมในตารางนี้ คือ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมขั้นต้น หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี

บริษัทได้กำหนดวิธีการตัดจำหน่ายหนี้สูญ โดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ซึ่งเป็นการตัดจำหน่ายด้วยระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติเต็มจำนวน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีนโยบายในการติดตามหนี้สำหรับหนี้ที่ถูกตัดจำหน่ายดังกล่าว สำหรับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในปี 2554 และในปี 2555 บริษัทมียอดตัดจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 2,535.54 ล้านบาท และจำนวน 2,346.86 ล้านบาท ตามลำดับ มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 16.11 ในปี 2554 และร้อยละ 7.44 ในปี 2555 ตามลำดับ ทั้งนี้ จำนวนหนี้สูญที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสาเหตุหลักมาจากระบบการติดตามหนี้ของบริษัทที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

### ลูกหนี้อื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นประกอบด้วย ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ (เป็นลูกหนี้ที่ชำระตามงวดโดยผ่านบริการของเคาน์เตอร์เซอร์วิสและอยู่ระหว่างการโอนเข้าบัญชีบริษัท) ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ โดยในปี 2554 และปี 2555 บริษัทมีจำนวน 211.05 ล้านบาท และจำนวน 361.99 ล้านบาท ซึ่งลูกหนี้อื่นส่วนใหญ่มาจากลูกหนี้ตัวแทนรับชำระซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการเติบโตของบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของบริษัท

## Management Discussion and Analysis

### Liabilities

In 2011 and 2012, the Company's total liabilities of Baht 24,215.43 million and Baht 24,783.70 million, which is equal to an increase of 1.03% and 2.35%, respectively. As at the end of 2012, the Company's total current liabilities were Baht 7,000.79 million, which accounted for 28.25% of the total liabilities, and the total non-current liabilities were Baht 17,782.91 million, which accounted for 71.75% of the total liabilities. The increase in the total liabilities came from an increase in long-term borrowings from commercial banks and financial institutions and the issuance of bonds during 2011 and 2012, which was due to the expansion of the Company's business. A major portion of the liabilities constituted the borrowings of Baht 23,794.46 million, accounted for 96.01% of the total liabilities. The Company's borrowings can be divided into the short-term and long-term borrowing as detailed in the following table:

(Unit: Million Baht)

	2011		2012	
	Amount	%	Amount	%
Short-Term Borrowing	12,008.15	51.33	6,081.07	25.56
Long-Term Borrowing	11,387.31	48.67	17,713.39	74.44
<b>Total</b>	<b>23,395.46</b>	<b>100.00</b>	<b>23,794.46</b>	<b>100.00</b>

The Company's short-term borrowings as at the end of 2011 amounted to Baht 12,008.15 million, increased from 2010 by 104.83%, which was due to the increase in the current portion of the bonds and the additional issuance of promissory notes. As at the end of 2012, the Company's short-term borrowing amounted to Baht 6,081.07 million, decreased from 2011 by 49.36%, which was mainly due to the repayment of the bonds due in August 2012 amounted of Baht 6,335 million.

The Company's long-term borrowings as at the end of 2011 amounted to Baht 11,387.31 million, decreased from 2010 by 33.94%, which was due to the current portion of the long-term borrowings due in one year. As at the end of 2012, the Company's long-term borrowings amounted to Baht 17,713.39 million, increased from 2011 by 55.55%, which was mainly from the long-term borrowing from the bank and issuance of the secured and unsecured bonds in March 2012 amounted to Baht 1,840.00 million and in July 2012 amounted to Baht 3,500.00 million.

As at 31 December 2012, the Company had the borrowing in Yen currency amounted to Baht 2,243.67 million (equivalent to JPY 6,050 million), accounting for 9.43% of the total borrowings. The long-term borrowings in US dollar amounted to Baht 1,614.73 million (equivalent to USD 52 million), accounting for 6.79% of the total borrowings. The Company entered into the cross currency and interest rate swaps to hedge financial liabilities dominated in foreign currencies and the volatility of interest rate.

### Shareholders' Equity

In 2011, the Company paid dividends to its shareholders at the rate of Baht 6 per share in a total amount of Baht 120 million, which is equal to the dividend payout rate of 12.98%. The Company's paid-up registered capital was Baht 300 million, which increased from the previous year by Baht 100 million through an issuance of 10 million new common shares. The capital increase was registered with the Ministry of Commerce on 2 June 2011. The Company had the retained earnings of Baht 3,826.01 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 4,126.01 million.

In 2012, the Company paid dividends to its shareholders as cash dividend payment at the rate of Baht 14 per share for 30 million ordinary shares, amounted to Baht 420 million and stock dividend payment at a ratio of 1 existing share to 12 stock dividend for 30 million ordinary shares, totalling stock dividend 360 million shares with a par value of Baht 10 per share, amounting to Baht 3,600 million (dividend payment rate at Baht 120 per share). At the same time the Company increased the registered capital from Baht 300 million to Baht 3,900 and the capital increase was registered with the Ministry of Commerce on 31 October 2012. In 2012 the Company had the retained earnings of Baht 1,753.61 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 5,653.61 million. The Company's return on equity was 39.83% and basic earnings per share was 4.99 Baht.



## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2554 และปี 2555 บริษัทมียอดหนี้สินรวมจำนวน 24,215.43 ล้านบาท และจำนวน 24,783.70 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.03 และร้อยละ 2.35 ตามลำดับ โดยเมื่อสิ้นปี 2555 บริษัทมีหนี้สินหมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 7,000.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.25 ของหนี้สินรวม และมีหนี้สินไม่หมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 17,782.91 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 71.75 ของหนี้สินรวม การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินและการออกหุ้นกู้ในระหว่างปี 2554 และปี 2555 อันเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจของบริษัทโดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจำนวน 23,794.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 96.01 ของหนี้สินรวม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมของบริษัท สามารถจำแนกได้เป็นเงินกู้ระยะสั้น และระยะยาว ดังตารางด้านล่างนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554		ปี 2555	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12,008.15	51.33	6,081.07	25.56
เงินกู้ยืมระยะยาว	11,387.31	48.67	17,713.39	74.44
<b>รวม</b>	<b>23,395.46</b>	<b>100.00</b>	<b>23,794.46</b>	<b>100.00</b>

บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ สิ้นปี 2554 จำนวน 12,008.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 104.83 จากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปีและการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่มขึ้น และสิ้นปี 2555 เงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทมีจำนวน 6,081.07 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 49.36 จากการชำระคืนเงินกู้และจากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2555 จำนวน 6,335.00 ล้านบาท

บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะยาว ณ สิ้นปี 2554 จำนวน 11,387.31 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 33.94 เป็นผลมาจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี และ ณ สิ้นปี 2555 เงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทมีจำนวน 17,713.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 55.55 โดยสาเหตุหลักมาจากเงินกู้ยืมระยะยาวที่เพิ่มขึ้น และการออกหุ้นกู้ที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันในเดือนมีนาคม 2555 จำนวน 1,840.00 ล้านบาท และในเดือนกรกฎาคม 2555 จำนวน 3,500.00 ล้านบาท

นอกจากนี้ ปี 2555 บริษัทมียอดเงินกู้ในรูปสกุลเงินเยนจำนวน 2,243.67 ล้านบาท (หรือประมาณ 6,050 ล้านบาท) คิดเป็นอัตราร้อยละ 9.43 ของยอดเงินกู้รวม และมีเงินกู้ระยะยาวในรูปสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกอีกจำนวน 1,614.73 ล้านบาท (หรือประมาณ 52 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา) คิดเป็นอัตราร้อยละ 6.79 ของยอดเงินกู้รวม โดยบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ปี 2554 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 6 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 120 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 12.98 และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 2 มิถุนายน 2554 จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 300 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 3,826.01 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 4,126.01 ล้านบาท

ในปี 2555 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 14 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 30 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 420 ล้านบาท และจ่ายหุ้นปันผลในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 12 หุ้นปันผล สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 30 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้น 360 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นมูลค่า 3,600 ล้านบาท (อัตราการจ่ายปันผล 120 บาทต่อ 1 หุ้น) พร้อมกันนั้นบริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 300 ล้านบาท เป็น 3,900 ล้านบาท ซึ่งได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 31 ตุลาคม 2555 จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2555 บริษัทมีกำไรสะสมเท่ากับ 1,753.61 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 5,653.61 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนต่อหุ้นเฉลี่ยของบริษัทเท่ากับร้อยละ 39.83 และมีกำไรสุทธิต่อหุ้นที่ 4.99 บาท



## Risk Factors

The Risk Factors which might have occurred to and affect the Company can be summarized as follows:

### 1. Risk of Fluctuation in Interest and Exchange Rates

As the Company's operation is mainly funded by borrowings from banks and financial markets, the fluctuation of interest rates in the market would have a direct impact on the Company's operation and its cash flows. The Company mitigates this risk by using derivative financial instruments principally interest rate swaps to manage exposure to fluctuations in interest rates, and balancing short and long-term borrowings.

The Company is exposed to foreign currency risk relating to loans which are denominated in foreign currencies. The Company has a policy to hedge against the foreign exchange risk by entering into a cross currency swap to convert all loans denominated in a foreign currency into the Baht, with effect on and from the date which each amount of the loans is drawn. The Company has no policy to enter into a swap transaction to speculate in the foreign exchange rate and/or the interest rate.

### 2. Liquidity Risk

The Company's core business is to provide revolving loans which allows its customer to use a cash card issued by the Company to withdraw cash within the approved credit limit through various service channels. Therefore, the Company is exposed to short-term liquidity risk if a considerable amount of cash is withdrawn by the customers. The long-term liquidity risk may arise from the lack of funding need for repaying loans and redeeming bonds when they become due.

The Company monitors its liquidity risk and maintains a level of cash and cash equivalents deemed adequate by management to finance the Company's operations as well as maintains the percentage of its loans at an appropriate level by managing its short-term liquidity on a daily basis, including to obtain a short-term credit facility from commercial banks and other related companies to support the customers' demand for cash withdrawal. The Company also has an annual long-term liquidity management policy to raise finance to fund the growth in its loan receivables. The Company also planned to diversify the sources of funding from the money market and the capital market. With a concern over the risk relating to the dependence on a particular source of fund, the Company employed the following risk management methods: (i) seeking loans from various sources including the local commercial banks, the local branches of foreign commercial banks and the related companies; and (ii) raise its finance using various types of financial instruments such as short-term and long-term loans and issuing of bonds to institutional investors and to the general public.

### 3. Risk of Depending to Management and Major Shareholders

The Company's major shareholder is ACOM which holds 276,899,844 shares or 71% of the Company's paid-up capital (as at December 31, 2012). As ACOM is a company with an extensive long-lasting experience in consumer finance business in Japan. The Company receives supports in management, operation and know-how from ACOM in many areas such as asset quality control, customer database management system and innovation of various services, insofar as ACOM remains the Company's major shareholder. ACOM seconds its executive officers and employees to work for the Company and also provides financial support, e.g. ACOM and its subsidiaries granted the long-term loans to the Company and ACOM guaranteed the Company's issuances of bonds and derivative transactions. The support from ACOM can be a source of risk in terms of business management.

However, the Company tries to minimize such risk by promoting knowledge transfer in order to be able to develop and manage the Company on its own, especially in software development with the objective to improve its operating efficiency and quality control. The Company has planned to reduce the financial support from ACOM by issuing bonds and applying for loans on its own credit. In respect of the financial support, the Company has taken into account the Company's best interests and conducted those transactions on the arm's length basis.

### 4. Risk of False Statement from Credit Applicants

The consumer finance business is normally involved with a large number of customers and also exposed to a risk from fraudulent information provided by credit applicants or member shops, which may have an adverse impact on the Company's revenue caused by credit losses.

In order to control this uncertainty, the Company has set up a credit approval procedure, which requires credit officers to thoroughly verify information provided by applicants and shops. The verification process includes data screening from both internal and external sources. Moreover, the Company always kept itself updated to the news and encouraged its employees to attend the in-house and external training courses to improve the information verification process and protect the applicant's false statements.

### 5. Risk from Fraudulent Acts by Credit Officers

The Company is aware of risk arising from fraud in credit approval of a credit officer. Credit allowance with the intent of violating the Company's credit approval criteria might bring credit losses and have a negative impact on the Company's loan quality.

To avoid the damage which may arise from frauds, the Company assigned different credit officers to be in charge of the different steps in the credit approval procedure and employed the Credit Scoring System which was constantly improved and has been automated to analyze the permitted maximum credit line for each customer. The Credit Scoring System could help reduce the risk of frauds committed by a credit officer. Under the Company's policy, the authorized officials are prohibited from approving the credit in excess of the credit limit automatically determined by the Credit Scoring System. The Company

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท ประกอบด้วย

## 1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อภาระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของบริษัทเนื่องจากแหล่งที่มาของเงินทุนหลักของบริษัทคือ เงินกู้ยืมจากธนาคารและตลาดการเงิน บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงกำหนดสัดส่วนระหว่างการกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสม

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศจากเงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด นับแต่วันที่เริ่มการเบิกถอนเงินกู้ยืม และทางบริษัทไม่มีนโยบายที่จะเข้าทำสัญญาดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ/หรืออัตราดอกเบี้ยแต่อย่างใด

## 2. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุน

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัท คือ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยลูกค้าสามารถนำบัตรกดเงินสดที่บริษัทออกให้มาเบิกถอนเงินสดได้ตามช่องทางการให้บริการต่าง ๆ ภายในวงเงินที่ลูกค้าได้รับ ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในระยะสั้นกรณีที่ถูกคำมีการเบิกถอนเงินเป็นจำนวนมาก สำหรับความเสี่ยงในระยะยาว สามารถเกิดได้จากความไม่เพียงพอของเงินทุนในการชำระเงินกู้ยืม และการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้

บริษัทควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานและรักษาสัดส่วนเงินกู้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้นเป็นรายวัน ซึ่งรวมไปถึงการมีวงเงินกู้ระยะสั้น (Credit Facility) จากทั้งธนาคารและบริษัทเอกชนที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับการเบิกถอนเงินของลูกค้า และยังมีการบริหารสภาพคล่องระยะยาวเป็นรายปี เพื่อจัดหาเงินทุนให้เพียงพอต่อการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทและยังได้มีแผนการเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุน ทั้งจากตลาดเงินและตลาดทุน นอกจากนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแห่งใดแห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทจึงมีการจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีต่าง ๆ ดังนี้ (1) การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ สาขาของธนาคารต่างประเทศ และจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (2) การใช้เครื่องมือทางการเงินที่แตกต่าง เช่น การกู้ยืมแบบปกติทั้งระยะสั้นและระยะยาว การออกหุ้นกู้ในประเทศ ทั้งต่อสถาบัน และนักลงทุนทั่วไป เป็นต้น

## 3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ อาคคอม ซึ่งถือหุ้นในบริษัท จำนวน 276,899,844 หุ้น หรือเทียบเท่ากับร้อยละ 71 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555) ของทุนชำระแล้วของบริษัทโดยอาคคอมเป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมาอย่างยาวนานในประเทศญี่ปุ่น บริษัทจึงได้รับการสนับสนุนทางด้านการบริหารและการจัดการต่าง ๆ การให้ความรู้เชิงปฏิบัติ (Know-how) เช่น ระบบควบคุมคุณภาพลูกหนี้ ระบบการจัดการสารสนเทศและระบบการจัดเก็บฐานข้อมูลลูกค้า ความร่วมมือในการพัฒนาประเภทของการให้บริการให้หลากหลาย ควบคู่กับที่อาคคอมยังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดในบริษัท อีกทั้ง อาคคอมมีการให้ยืม ตัวผู้บริหารและพนักงาน และการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน อาทิเช่น การให้เงินกู้ยืมระยะยาวจากอาคคอมและบริษัทย่อย การค้าประกันเงินกู้ยืมหุ้นกู้ ตลอดจนตราสารอนุพันธ์ต่าง ๆ เป็นต้น การได้รับความสนับสนุนดังกล่าวนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่องการพึ่งพิงด้านบริหาร

อย่างไรก็ตาม บริษัทพยายามที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยให้มีการถ่ายทอดความรู้จากอาคคอม แล้วนำมาพัฒนาและบริหารจัดการด้วยตนเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการควบคุมคุณภาพ นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางลดความเสี่ยงโดยการเงินจากอาคคอม โดยการออกหุ้นกู้และขอสินเชื่อจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทเอง สำหรับเงินกู้ยืมจากกลุ่มอาคคอม บริษัทได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (On arms' length basis)

## 4. ความเสี่ยงจากการแจ้งข้อมูลเท็จโดยผู้ขอสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวนมาก ราย บริษัทจึงมีความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าสมาชิกแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อ ซึ่งจะมีผลทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย เนื่องจากจะไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้

บริษัทจึงมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่รับจากลูกค้าและจากร้านค้าสมาชิกอย่างละเอียด โดยทำการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯ อีกทั้งยังมีการติดตามข่าวสารต่าง ๆ และฝึกอบรมพนักงานจากทั้งภายในและภายนอกบริษัทเพื่อนำมาพัฒนาขั้นตอนการตรวจสอบ และป้องกันการแจ้งข้อมูลเท็จของผู้ขอสินเชื่อ

## 5. ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อของพนักงานสินเชื่อ เช่น ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด แต่อาจจะได้รับการอนุมัติสินเชื่อโดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทซึ่งจะมีผลกระทบต่อคุณภาพของลูกหนี้โดยรวม

บริษัทจึงได้ป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยกำหนดให้พนักงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อเป็นเจ้าหน้าที่คนละคนกัน (Segregation of Duty) และมีการใช้ระบบ Credit Scoring ที่มีกระบวนการปรับปรุงเงื่อนไขให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นตัวกำหนดวงเงินสูงสุดที่ลูกค้าแต่ละรายจะได้รับ โดยคำนวณจากระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติ และช่วยในการลดความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ อีกทั้งกำหนดไม่ให้พนักงานที่มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ทำการอนุมัติได้เกินกว่าวงเงินที่ถูก

## Risk Factors

separates the credit approval authorities based on the job titles and working experience of the credit officers. Moreover, Credit Section has assigned some supervisors to randomly inspect the credit approval process to ensure that the procedure was properly handled. Also, the Company's Internal Audit Department has the responsibility of monitoring overall operations by regularly examining all branches nationwide, and reporting the results of examination to the Company's management.

### 6. Risk from the Quality of Loan Receivables

A personal loan provided to the Company's customers are unsecured loan with a term of more than one year. Therefore, the Company is exposed to the change in quality of loan receivables after the credit approval.

However, the Company's credit approval rules are based on the Credit Scoring Model, which was developed based on the customers' historical behaviors for the past ten years. With the Credit Scoring System, the Company is able to review its customer's performance on a monthly basis, which enable the Company to continuously monitor the quality of loan receivables. The Company adequately provides allowance for doubtful accounts in accordance with the guidelines of the Federation of the Accounting Professions.

### 7. Risk from the Quality of the Member Shops in the Future

Member shops play a key role as the alliance partner in the Company's business. The Company stressed the importance of selecting the prime member shops to be its allied partners by rating the quality of the member shops and removing disqualified member shops from the alliance network. Moreover, the Company regularly sent its representatives to visit the prime member shops and analyze their potentiality and quality from time to time. That was to ensure that the Company could manage and monitor the quality of the member shops and reduce the risk relating to the quality of the member shops which may arise in the future.

### 8. Risk from Data Storage Problems

The Company's operation relies mainly on its computer network to handle customers' data. Risk from data storage including deletion or loss of data, and risk of system failure of the host computer that might occur also has a negative impact on the operations of the Company.

The Company backs up its data onto magnetic tape on a daily basis in order to safeguard against the risk from deletion or loss of the data. The Company also keeps duplicates of the magnetic tape every day. To cover the risk of system failure, the Company rents a duplicate system, which is located at a different location from the primary computer system. Therefore, if the primary computer fails to work, the Company can switch to the duplicate system temporarily without adverse effects on its operations. The Company established a business continuity management plan as a guideline for the relevant employees to perform the designated duties when an emergency occurs.

### 9. Risk from the Government's Control

The Company's business is subject to various laws and regulations announced by regulators such as the Ministry of Finance and the Bank of Thailand (BOT). Since the core business of the Company is to provide consumer loans conducted under the supervision regulation of the BOT, in the event that any new specific laws and regulations related to the Company's businesses are enacted, the Company may have to adjust its operation to comply with such laws and regulations. However, this ascertainment may eventually affect the Company's performance.

The Company has the corporate control department responsible for following up the news update and changes in the laws and regulations and analyzing any impact which may have on the Company's business.

### 10. Risk from Distorted Reputation

The Company has operated its business in accordance with the law and regulation, especially the regulation by Bank of Thailand. Despite its compliance with all applicable rules at all times, the Company recognizes possible risks which may arise from certain customers' complaints about the Company's business conduct.

Therefore, the Company continually carries out the public relations campaigns and corporate social responsibility activities to ensure the customers' and communities' good attitude toward its business.

### 11. Risk from Natural Disasters

The natural disasters may adversely impact the customers' assets and their ability to repay their debt. Damage from the natural disasters may be detrimental to the Company's assets, and materially and adversely affect on the Company's operating results and financial condition.

However, in the past the Company set up the project to help and support customers who are affected by natural disasters and the Company's assets have been taken out insurance to protect property located at the head offices and other branches and outlets nationwide. The insurance covers the damage which may arise and affect the property. In the past, the natural disasters occurred over a short period with an impact on a limited area. To protect any contingent damage, The Company has established a business continuity management as a guideline for the relevant employees to perform the designated duties when an emergency occurs.

คำนวณโดยระบบ Credit Scoring และบริษัทมีการแบ่งอำนาจการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน ตามตำแหน่งและประสบการณ์ทำงานของพนักงาน นอกจากนี้ ทางหน่วยงานควบคุมสินเชื่อได้กำหนดให้พนักงานระดับหัวหน้าเข้าสู่ตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้หรือไม่ และบริษัทยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของส่วนงานต่าง ๆ รวมถึงสาขาทั่วประเทศของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และรายงานเพื่อนำเสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของบริษัท

### 6. ความเสี่ยงจากคุณภาพลูกหนี้

เนื่องจากสินเชื่อส่วนบุคคลที่บริษัทอนุมัติให้แก่ลูกค้าเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาผ่อนชำระคืนยาวนานกว่าหนึ่งปี จึงมีความเสี่ยงต่อการที่คุณภาพของลูกหนี้จะเปลี่ยนแปลงไป หลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อโดยการใช้ Credit Scoring Model ซึ่งพัฒนามาบนพื้นฐานข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้ายของบริษัทในอดีตย้อนหลังเป็นเวลา 10 ปี และได้ใช้ระบบ Credit Scoring นั้น เพื่อทบทวนศักยภาพของลูกค้ายอย่างต่อเนื่องเป็นรายเดือน ทำให้บริษัทสามารถติดตามคุณภาพของลูกหนี้ปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างพอเพียง และเป็นไปตามแนวทางของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### 7. ความเสี่ยงจากคุณภาพของร้านค้าสมาชิกในอนาคต

ร้านค้าสมาชิกถือเป็นพันธมิตรทางการค้าที่สำคัญต่อธุรกิจของบริษัทและบริษัทให้ความสำคัญต่อการคัดเลือกร้านค้าเข้ามาเป็นพันธมิตร โดยบริษัทได้มีการจัดลำดับคุณภาพของร้านค้าสมาชิก และพิจารณายกเลิกร้านค้าที่ด้อยคุณภาพออกจากเครือข่าย นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการตรวจเยี่ยมร้านค้าสมาชิกคุณภาพเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอ และมีการประเมินศักยภาพและคุณภาพของร้านค้าพันธมิตรเป็นระยะ ๆ จึงให้ความมั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถบริหารและติดตามคุณภาพของร้านค้าสมาชิกได้ และสามารถลดความเสี่ยงจากคุณภาพของร้านค้าสมาชิกที่อาจเกิดขึ้นได้

### 8. ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูล

เนื่องจากการดำเนินงานของบริษัทส่วนใหญ่ต้องขึ้นอยู่กับระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์สารสนเทศ ซึ่งเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมาก หากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทเกิดขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหาย ก็จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ดังนั้น บริษัทจึงกำหนดให้มีการบันทึกข้อมูลต่าง ๆ จากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทลงบนเทปบันทึกข้อมูล ซึ่งจะทำการบันทึกเป็นรายวัน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทได้มีการเก็บรักษาเทปบันทึกข้อมูลชุดสำรองไว้เป็นประจำทุกวัน และสำหรับการป้องกันความเสี่ยง หากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทเกิดขัดข้อง บริษัทได้มีการเช่าระบบคอมพิวเตอร์สำรอง ซึ่งตั้งอยู่ ณ สถานที่ที่ไม่ใช่ที่ตั้งของระบบคอมพิวเตอร์หลัก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์และเครื่องคอมพิวเตอร์หลักเกิดขัดข้อง บริษัทจะสามารถเปลี่ยนไปใช้ระบบคอมพิวเตอร์สำรองในการดำเนินงานโดยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของ บริษัทอีกทั้งบริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน

### 9. ความเสี่ยงจากการควบคุมของภาครัฐ

บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่ประกาศโดยหน่วยงานของรัฐที่ควบคุมดูแลธุรกิจดังกล่าว เช่น กระทรวงการคลัง และธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อบริโภค ซึ่งประกอบด้วยการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น หากมีการออกกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทอาจจะต้องปรับเปลี่ยนวิธีการปฏิบัติงานบางอย่างเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในกฎหมาย ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้

อย่างไรก็ดี บริษัทมีฝ่ายควบคุมองค์กร เพื่อดำเนินการตามข้อกล่าวหา การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ

### 10. ความเสี่ยงจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท

บริษัทดำเนินการโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทจะได้ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทอย่างถูกต้องมาโดยตลอด บริษัทยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีที่มีลูกค้าบางรายร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งได้ทำการประชาสัมพันธ์ เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าของบริษัทให้ถูกต้องและดำเนินการแก้ไขเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างเสริมความเข้าใจที่ดีของสังคมต่อธุรกิจของบริษัท

### 11. ความเสี่ยงจากการได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ

เหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติ อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของลูกค้าและส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินคืนของลูกค้า รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ของบริษัทและอาจทำให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท

อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมามีบริษัทได้มีการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ และมีการทำประกันภัยสินทรัพย์ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเพียงพอต่อความเสียหายจากสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้งที่ผ่านมามีภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้นเป็นเพียงระยะสั้น และส่งผลกระทบเฉพาะพื้นที่ในวงจำกัดเท่านั้น ในด้านการบริหารงาน บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน

# Corporate Governance

The Company's Board and Management have full confidence that its "Corporate Governance System" which consists of a visionary and accountable management that is transparent and auditable, with qualified and respectable directors who respect the equal rights of all shareholders and accountable to all stakeholders are the key factors in maximizing the reputation and value of the Company and increasing the long-term benefits to the shareholders.

The Company's Corporate Governance System will be used as the principal guide for supervising its business operations. The Corporate Governance System, which covers protection of stakeholders, shareholders meetings, business ethics, conflicts of interest, internal control and disclosure of information, is divided into six sections as follows:

## 1. Rights of Shareholders

The Company has a policy to protect the fundamental rights of each shareholder and to treat each shareholder equally as stipulated by law and in the memorandum and articles of association of the Company. The Company will keep up-to-date on changes to the laws and regulations relating to shareholders rights.

## 2. Equitable Treatment of all Shareholders

The Company respects shareholders' rights and has a duty to protect the shareholders' benefit on an equitable basis and has a policy to conduct the shareholders' meetings according to the applicable laws and regulations. The Company has provided shareholders with adequate information for the shareholders decision making i.e. the Board's opinion and the agenda for the meeting which were sent together with the notice of shareholders' meetings. During the meeting the Chairman will conduct the meeting according to the order of the agenda and not add an agenda without notifying shareholders in advance. The Chairman of the meeting will give importance to each opinion, question, or recommendation of shareholders and provide adequate time for debate on each agenda.

## 3. Role of Stakeholders

The Company has a policy to respect the rights of all stakeholders such as shareholders; business partners, customers, employees, competitors, society and environment. The Company follows the relevant laws and regulations, which are also included in the Company's code of conduct to ensure that those rights have been fairly protected under the applicable law and rules.

## 4. Disclosure of Information and Transparency

The Company's policy is to disclose all material information about the Company accurately, adequately, transparently and on a timely basis. The information includes financial and non-financial reports required to be disclosed in accordance with the regulation of the Security Exchanges Committee and other applicable regulations. All financial disclosure must comply with the generally accepted accounting standard and certified by a Certified Chartered Auditor. The Company has set up an Investor Relations Unit to be its representative in communicating useful information to shareholders, investors, securities analysts, and concerned parties wishing to learn about the Company.

## 5. Responsibilities of the Board

The board of directors consists of experts with experience in various fields, being honest and possess business ethics. They are able to devote time and effort to fully performing their duties as directors of the Company. There shall be sufficient directors to manage the company's business i.e. not less than 5 persons as required by law but not exceeding 12 persons consisting of at least three independent directors who must have the required qualifications in accordance with the Notification of the Stock Exchange of Thailand on Qualifications. Some of the directors will be on the management team. The purpose is to ensure good balance between management directors and non-management directors. Each director will serve a term as set out in the articles of association of the Company.

The Directors have to manage the Company in accordance with the laws, corporate objectives, and articles of association and shareholders resolutions in good faith and with care to preserve the interests of the Company.



คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่า “การกำกับดูแลกิจการ” ที่ประกอบไปด้วย ระบบการบริหารจัดการที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่อย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีคณะกรรมการที่มีคุณภาพทางคุณธรรมและจริยธรรม การเคารพในสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมองค์การฐานะของบริษัทฯ และเพิ่มพูนความมั่นคงในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารโดยแบ่งออกเป็น 6 หมวด ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทเคารพในสิทธิและมีนโยบายที่จะดูแลรักษาสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกราย อย่างเท่าเทียมกันและเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่ทางการกำหนด และตามข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ บริษัทฯ จะติดตามการเปลี่ยนแปลงและพร้อมที่จะปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น

### 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันรวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น และมีนโยบายในการดำเนินการประชุมของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แนบข้อมูลอย่างเพียงพอและความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบวาระการประชุมเพื่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือแจ้งการประชุมผู้ถือหุ้น ในระหว่างการประชุม ประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระและไม่เพิ่มวาระประชุมที่ไม่ได้บรรจุหรือแจ้งล่วงหน้าก่อน ประธานที่ประชุมให้ความสำคัญต่อการแสดงความเห็น คำถาม และข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุม พร้อมให้เวลาอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาในแต่ละวาระการประชุม

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทกำหนดนโยบายที่จะเคารพในสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่ค้าของบริษัทลูกค้า พนักงาน คู่แข่งขัน สังคม และสถานะแวดล้อม เป็นต้น บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้ระบุไว้ในแนวทางจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเหล่านั้น ได้รับการตระหนักถึงและคุ้มครองอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่กำหนด

### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของบริษัทโดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง เพียงพอ และมีความโปร่งใสตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อมูลดังกล่าว รวมถึงสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช่สารสนเทศทางการเงิน ที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตามกฎหมายกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีสากล บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์ให้ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ

### 5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์หลากหลายในสาขาต่างๆ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และสามารถจัดสรรเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ ได้เต็มที่ โดยมีจำนวนกรรมการอย่างเพียงพอที่จะกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กล่าวคือ มีจำนวนกรรมการรวมกันไม่น้อยกว่า 5 คนตามกฎหมายและไม่เกิน 12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่มีผู้บริหารเพื่อถ่วงดุลอำนาจ กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท

คณะกรรมการต้องดูแลจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯรวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย แนว

## Corporate Governance

Their duties are including setting goals, policies, project plans and budget for the Company, control and supervise the management team so that their management are in accordance with the Company's policy, and following the memorandum or articles of association or which are required by law and regulations of the Stock Exchange of Thailand. The board of directors must meet regularly. The Chairman of the board will be responsible for monitoring and allocating sufficient time for each agenda for the directors to discuss and express their opinions independently on the important matters with the best interests of the shareholders and stakeholders in mind.

Remuneration of directors will be in line with their responsibilities and the rate given to other directors in the same industry and will be considered by the board and proposed annually to the shareholders for the approval.

The following table shows the details of the number of meetings held and the number of each director's attendance in relation to the meetings of the Board of Directors and the Audit Committee in 2011 - 2012.

Name – Surname	Board of Directors		Audit Committee	
	2011	2012	2011	2012
Mr. Masahiko Shinshita <sup>(1)</sup>	0/12	-	-	-
Mr. Takeharu Uematsu	12/12	10/10	-	-
Mr. Pote Videtyontrakich <sup>(2)</sup>	9/12	1/3	-	-
Mr. Naofumi Nakanishi	12/12	10/10	-	-
Mr. Surasak Khaoroptham <sup>(2)</sup>	9/12	3/3	-	-
Mr. Chatchai Lertbuntanawong	11/12	8/10	-	-
Mr. Masayuki Nozawa	12/12	9/10	-	-
Mr. Shigeo Yamanoi	12/12	10/10	-	-
Mr. Hiroshi Machidera <sup>(3)</sup>	1/4	-	-	-
Mr. Satoshi Ukai <sup>(4)</sup>	7/7	10/10	-	-
Mr. Michio Atsuda <sup>(5)</sup>	-	2/5	-	-
Prof. Hiran Radeesri <sup>(6)</sup>	10/12	6/6	12/12	7/7
Mr. Witit Sujjapong	11/12	10/10	12/12	9/9
Dr. Veerathai Santipraphob <sup>(7)</sup>	5/6	-	6/6	-
Mr. Thanwa Laohasiriwong <sup>(8)</sup>	5/5	10/10	6/6	9/9
Mr. Paitoon Taveebhol <sup>(9)</sup>	-	2/2	-	2/2

<sup>(1)</sup> Mr. Masahiko Shinshita has resigned from the Board of Directors on June 21, 2012.

<sup>(2)</sup> Mr. Pote Videtyontrakich and Mr. Surasak Khaoroptham have resigned from the Board of Directors on May 11, 2012.

<sup>(3)</sup> Mr. Hiroshi Machidera has resigned from the Board of Directors on May 26, 2012.

<sup>(4)</sup> Mr. Satoshi Ukai was appointed as a director to replace Mr. Hiroshi Machidera on May 26, 2011.

<sup>(5)</sup> Mr. Michio Atsuda was appointed as a director to replace Mr. Masahiko Shinshita on June 21, 2012.

<sup>(6)</sup> Prof. Hiran Radeesri has resigned from independent director and Chairman of the Audit Committee on October 1, 2012.

<sup>(7)</sup> Dr. Veerathai Santipraphob has resigned from independent director and Member of the Audit Committee on July 18, 2012.

<sup>(8)</sup> Mr. Thanwa Laohasiriwong was appointed as a director to replace Dr. Veerathai Santipraphob on July 28, 2011.

<sup>(9)</sup> Mr. Paitoon Taveebhol was appointed as a director and member of the Audit Committee to replace Prof. Hiran Radeesri on November 1, 2012.

## 6. Ethics & Code of Business Conduct

The board of directors and management team have prepared a handbook on "Ethics & Code of Business Conduct" with which employees of all levels must comply. [If the Ethics & Code of Business Conduct is violated or any person takes actions which contravene these ethics principles, the Company will impose punishment according to the nature of offence.]



## การกำกับดูแลกิจการ

นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุม กำกับ ดูแลการบริหาร และการจัดการของฝ่ายบริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย และตามหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ หรืออยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ที่ต้องปฏิบัติตาม โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมอ ประสานที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้ได้อย่างเพียงพอ สำหรับกรรมการที่จะอภิปราย แสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม

คำตอบแทนของกรรมการ จะสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทน กับอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมในปี 2554 - 2555 ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

ชื่อ - สกุล	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ	
	2554	2555	2554	2555
นายมาชาธิโกะ ชินิตะ <sup>(1)</sup>	0/12	-	-	-
นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ	12/12	10/10	-	-
นายพจน์ วิเทศยนตรกิจ <sup>(2)</sup>	9/12	1/3	-	-
นายนาโอฟุมิ นากานิชิ	12/12	10/10	-	-
นายสุระศักดิ์ เคารพธรรม <sup>(2)</sup>	9/12	3/3	-	-
นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	11/12	8/10	-	-
นายมาซาฮิโกะ โนซาวะ	12/12	9/10	-	-
นายชิเกโอะ ยามาโนะ	12/12	10/10	-	-
นายอิโรชิ มาจิเดรา <sup>(3)</sup>	1/4	-	-	-
นายซาโตชิ อูคาอิ <sup>(4)</sup>	7/7	10/10	-	-
นายมิชิโอะ อัทสึดะ <sup>(5)</sup>	-	2/5	-	-
ศาสตราจารย์หิโรชิ รุติศรี <sup>(6)</sup>	10/12	6/6	12/12	7/7
นายวิฑิต สัจจพงษ์	11/12	10/10	12/12	9/9
ดร. วีรไท สันติประภพ <sup>(7)</sup>	5/6	-	6/6	-
นายธันวา เลหาศิริวงศ์ <sup>(8)</sup>	5/5	10/10	6/6	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล <sup>(9)</sup>	-	2/2	-	2/2

<sup>(1)</sup> นายมาชาธิโกะ ชินิตะ ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2555

<sup>(2)</sup> นายพจน์ วิเทศยนตรกิจ และนายสุระศักดิ์ เคารพธรรม ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555

<sup>(3)</sup> นายอิโรชิ มาจิเดรา ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2555

<sup>(4)</sup> นายซาโตชิ อูคาอิ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายอิโรชิ มาจิเดรา ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2554

<sup>(5)</sup> นายมิชิโอะ อัทสึดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายมาชาธิโกะ ชินิตะ ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2555

<sup>(6)</sup> ศาสตราจารย์หิโรชิ รุติศรี ลาออกจากกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2555

<sup>(7)</sup> ดร. วีรไท สันติประภพ ลาออกจากกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2554

<sup>(8)</sup> นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทน ดร. วีรไท สันติประภพ ตั้งแต่วันที่ 28 กรกฎาคม 2554

<sup>(9)</sup> นายไพฑูรย์ ทวีผล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบแทนศาสตราจารย์หิโรชิ รุติศรี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555

## 6. จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการและฝ่ายบริหารได้กำหนด “จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ” เพื่อให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ แยกไว้ต่างหากอย่างเป็นลักษณะอักษร (หากพบว่ามีการฝ่าฝืน หรือกระทำการใดๆ ที่ขัดต่อจรรยาบรรณ บริษัทจะพิจารณา ลงโทษตามลักษณะแห่งความผิดตามควรแก่กรณี)

# Report of the Audit Committee

To : Shareholders,

The Audit Committee, appointed by the Board of Directors, consists of three independent directors who has strong background in various fields included accounting & finance, economics and information technology. They are;

- |                             |                             |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Mr. Witit Sujjapong      | Chairman of Audit Committee |
| 2. Mr. Thanwa Laoharisiwong | Member of Audit Committee   |
| 3. Mr. Paitoon Taveebhol *  | Member of Audit Committee   |

\* Mr. Paitoon Taveebhol was appointed to the Independent Director and Audit Committee from Board of Director Meeting to replace Professor Hiran Radeesri who resigned from 1 November, 2012

Each member has no duties on any other committees. The incumbent Committee has been appointed for a term of three years which will be ended on March 22, 2014.

In 2012, the Audit Committee meeting was held 9 times a year. The members of committee attend the meeting as follows:

	Frequency of attendant
Professor Hiran Radeesri	7/7
Mr. Witit Sujjapong	9/9
Mr. Thanwa Laoharisiwong	9/9
Mr. Paitoon Taveebhol	2/2

In 2012, the Audit Committee met with management, relevant departments, the external auditors, and the internal auditors and member participation to consider as the followings:

**Financial Reports:** To review accuracy, completeness, and reliability of the Company's interim and annual financial statements, significant accounting policies and financial reports to ascertain that they were in compliance with generally accepted accounting principles and that information disclosure was sufficient. The Audit Committee discussed with management, internal auditors, and the external auditors on risks related to the preparation of the financial reports, relevant accounting standards and changes thereof, and internal control of the process of report preparation to ensure that the Company's financial reports, prepared under generally accepted accounting procedures, are accurate, complete, and reliable with a sensible choice of accounting policies.

**Internal Control System and Internal Audit System Review:** To ensure that the internal control and internal audit systems are adequate and aligned with the company's objectives in an efficient and effective manner. The Audit Committee has reviewed and approved the annual internal audit plan for the year which is based on the risk-based audit plan and also the outputs of finance, operation, Information Technology system (general control and application control), and compliance laws on securities and exchange and requirement of the SET or the relevant laws, rules and regulations, and followed up on the audit results base on this plan, as well as the performance result of Internal Audit Department evaluation. The Audit Committee evaluated the company internal control system together with internal auditor's report regarding internal control adequacy and effectiveness and concluded that the company's internal control system was adequate and effective. Additionally, the Audit Committee considered and had opinion to the overall internal control of the Company 2012 by SEC form that the company had adequate and effective internal control and internal audit system.

**Risk Management System:** The Audit Committee has considered and reviewed the risk management plan and acknowledged risk management report from management in period of 2012. The Audit Committee considers the Company has suitable plan with the company situation.

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่านเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านบัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ และเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วย

- |                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| 1. นายวิฑิต สัจพงษ์      | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายธันวา เลหาศิริวงศ์ | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายไพฑูรย์ ทวีผล*     | กรรมการตรวจสอบ       |

\* นายไพฑูรย์ ทวีผลได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแทนศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตติศรีที่ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2555

ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 22 มีนาคม 2557

ในระหว่างปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมดังนี้

	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตติศรี	7/7
นายวิฑิต สัจพงษ์	9/9
นายธันวา เลหาศิริวงศ์	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	2/2

ในระหว่างปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง โดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

**รายงานทางการเงิน:** พิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินประจำปี นโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการทางการเงินที่มีนัยสำคัญของบริษัทว่าได้มีการจัดทำเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ โดยประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี รวมไปถึงการควบคุมภายในของกระบวนการจัดทำงบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ การเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความสมเหตุสมผล

การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน: เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในว่ามีความเพียงพอ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทในด้านประสิทธิผล และประสิทธิภาพ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน และอนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีที่ใช้หลักเกณฑ์ตามฐานความเสี่ยง (Risk-based Audit Plan) รายงานผลการตรวจสอบภายในด้านการเงิน การดำเนินงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT general control and IT application control) และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และการติดตามผลการตรวจสอบ รวมทั้งการประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนจัดทำการประเมินระบบการควบคุมภายในร่วมกับรายงานของผู้ตรวจสอบภายในในเรื่องของความพอเพียง และมีประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน ซึ่งผลการประเมินการควบคุมภายในเกณฑ์พอเพียง และมีประสิทธิผล นอกจากนั้นยังพิจารณาให้ความเห็นต่อระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทผ่านแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในบริษัทประจำปี 2555 ตามแบบฟอร์มของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SEC) และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิผล

**ระบบการบริหารความเสี่ยง:** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ ในระหว่างปี 2555 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ามีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ของบริษัท

## Report of the Audit Committee

**Compliance with Securities and Exchange Commission (SEC) Laws, The Stock Exchange of Thailand's (SET's) Requirement, and Applicable Laws:** As the Company issued debentures to general public, the Audit Committee reviewed the Company's compliance with SEC laws, SET's regulation, and applicable laws; in addition the Audit Committee regularly acknowledged the management's compliance monitoring report. The Audit Committee considers the Company has compliance.

**Transactions with Potential Conflicts of Interest:** The Audit Committee has considered a quarterly basis, all connected transactions as well as those transactions that may involve possible conflicts of interest in compliance with all laws and regulations of the Stock Exchange of Thailand. The Audit Committee considers these connected transactions part of the normal course of business with regular commercial conditions, sensible and in the interests for the Company.

**Overall View and Remarks as a result of Performance:** The Audit Committee has made a self-assessment of its overall performance for 2012 by SET questionnaire guideline on December 13, 2012. The overall result was strongly satisfied therefore the overall view of the Audit Committee it had performed its duties adequately and completely.

The Audit Committee also performed other duties within the scope of its responsibilities as well as duties assigned by the Board of Directors and submitted summary reports to the Board of Directors regularly.

The Audit Committee was of the opinion that the Company followed good corporate governance in line with guidelines of the Stock Exchange of Thailand (SET).

The Audit Committee had one meeting with the external auditors without any management being present, in order to obtain their direct feedback on the operational activities by and the degree of coordination among the involved management. The Audit Committee considered the performance and the independence of the external auditors and proposed Khun Siripen Sukcharoenyingyong, Registration No. 3636; or Khun Orawan Sirirattanawong, Registration No. 3757; or Khun Wilai Buranakittisopon Registration No. 3920; or Khun Thanit Osathalert, Registration No. 5155 or Khun Bongkot Amsageam, Registration No. 3684 of KPMG Phoomchai Audit Ltd., as the Company's auditor for 2012 together with their remuneration as same as amount of the previous year to the Board of Directors for subsequent approval by the Shareholders' Meeting.

The Audit Committee has performed its duties carefully and independently for the benefit of the Company without any limitation in obtaining information and cooperation from the Company.

On behalf of the Audit Committee



(Mr. Witit Sujjapong)  
Chairman of the Audit Committee  
26 February, 2013

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

**การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท:** เนื่องจากบริษัทได้ออกหุ้นกู้จำหน่าย แก่นักลงทุนทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และได้รับทราบรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

**รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันที่ได้พิจารณานั้น เป็นรายการที่เข้าข่ายเป็นธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

**ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่:** คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองตามแบบประเมินตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) แล้วทำการประเมินผลสรุปในภาพรวมเป็นรายคณะประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2555 โดยภาพรวมผลประเมินออกมาเป็นที่น่าพอใจมาก ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นโดยรวมว่าปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอ และครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่น ๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีเห็นควรเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนโดยมีคำตอบแทนคิดเป็นจำนวนเงินเท่ากับปีก่อนต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งคุณศิริเพ็ญ สุขเจริญยิ่งยง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3636 หรือคุณอรรณพ ศิริรัตนวงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3757 หรือคุณวิไล บุรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920 หรือคุณธนิต ใสสถาเลิศ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5155 หรือ คุณบงกช อำแสงี่ยม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3684 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2556

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทแต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายวิฑิต สัจจพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

26 กุมภาพันธ์ 2556



# Independent Auditor's Report

## *To the Shareholders of EASY BUY Public Company Limited*

I have audited the accompanying financial statements of EASY BUY Public Company Limited, which comprise the statement of financial position as at 31 December 2012, the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

### *Management's Responsibility for the Financial Statements*

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

### *Auditor's Responsibility*

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

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

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

### *Opinion*

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position as at 31 December 2012 and the financial performance and cash flows for the year then ended of EASY BUY Public Company Limited in accordance with Thai Financial Reporting Standards.



(Siripen Sukcharoenyingyong)  
Certified Public Accountant  
Registration No. 3636

KPMG Phoomchai Audit Ltd.  
Bangkok  
26 February 2013

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ศิริเพ็ญ สุขเจริญยิ่งยง

(นางศิริเพ็ญ สุขเจริญยิ่งยง)  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
เลขทะเบียน 3636

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด  
กรุงเทพมหานคร  
26 กุมภาพันธ์ 2556

## Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน

		31 December / 31 ธันวาคม	
Assets / สินทรัพย์	Note / หมายเหตุ	2012 / 2555	2011 / 2554
		in Baht / บาท	
<b>Current assets</b> <b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
Cash and cash equivalents เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	554,290,206	578,784,011
Loan receivables due within one year ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	28,287,846,819	26,179,136,761
Other receivables ลูกหนี้อื่น	7	361,992,924	211,053,078
<b>Total current assets</b> <b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>29,204,129,949</b>	<b>26,968,973,850</b>
<b>Non-current assets</b> <b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
Loan receivables ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6	251,852,433	531,167,541
Leasehold improvements and equipment ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	8	348,205,092	250,293,996
Intangible assets สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	34,442,826	39,886,034
Deferred tax assets สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	524,797,384	498,688,070
Other non-current assets สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		73,876,971	52,429,578
<b>Total non-current assets</b> <b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>1,233,174,706</b>	<b>1,372,465,219</b>
<b>Total assets</b> <b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>30,437,304,655</b>	<b>28,341,439,069</b>

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

# Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน

		31 December / 31 ธันวาคม	
Liabilities and equity / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	Note / หมายเหตุ	2012 / 2555	2011 / 2554
		in Baht / บาท	
<b>Current liabilities</b> <b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
Short-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4, 11	2,421,000,000	1,636,000,000
Trade accounts payable เจ้าหนี้การค้า		13,450,949	13,948,178
Other payables เจ้าหนี้อื่น	12	495,707,142	487,849,535
Current portion of long-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4, 11	2,161,723,907	4,041,713,972
Current portion of debenture หุ้นกู้ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	1,498,343,274	6,330,430,184
Income tax payable ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		410,562,179	266,090,399
<b>Total current liabilities</b> <b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>7,000,787,451</b>	<b>12,776,032,268</b>
<b>Non-current liabilities</b> <b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
Long-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	4, 11	11,398,086,181	8,897,524,389
Debenture หุ้นกู้	11	6,315,300,126	2,489,790,216
Employee benefit obligations ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13	22,151,758	20,262,568
Provision for demolished cost of leasehold improvements ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	14	46,903,291	31,255,270
Other non-current liabilities หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		467,358	567,358
<b>Total non-current liabilities</b> <b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>17,782,908,714</b>	<b>11,439,399,801</b>
<b>Total liabilities</b> <b>รวมหนี้สิน</b>		<b>24,783,696,165</b>	<b>24,215,432,069</b>

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน

		31 December / 31 ธันวาคม	
Liabilities and equity / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	Note / หมายเหตุ	2012 / 2555	2011 / 2554
		in Baht / บาท	
<b>Equity</b> <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
Share capital ทุนเรือนหุ้น			
Authorised share capital ทุนจดทะเบียน	15	3,900,000,000	300,000,000
Issued and paid-up share capital ทุนที่ออกและชำระแล้ว		3,900,000,000	300,000,000
Retained earnings กำไรสะสม			
Appropriated to legal reserve จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย	16	127,380,074	30,000,000
Unappropriated ยังไม่ได้จัดสรร		1,626,228,416	3,796,007,000
<b>Total equity</b> <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>5,653,608,490</b>	<b>4,126,007,000</b>
<b>Total liabilities and equity</b> <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>30,437,304,655</b>	<b>28,341,439,069</b>

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



## Statements of Comprehensive Income / งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม /  
For the years ended 31 December

	Note / หมายเหตุ	2012 / 2555	2011 / 2554
		in Baht / บาท	
<b>Income / รายได้</b>			
Income from personal loans รายได้จากสินเชื่อบุคคล		7,973,892,268	7,366,525,859
Income from installment loans รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ		43,546,618	58,535,896
Other income รายได้อื่น	18	899,177,368	783,120,626
<b>Total income รวมรายได้</b>		<b>8,916,616,254</b>	<b>8,208,182,381</b>
<b>Expenses / ค่าใช้จ่าย</b>			
Operating expenses ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19	596,418,729	495,007,784
Administrative expenses ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20	1,744,588,972	1,631,356,568
Key management personnel compensation ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	4, 21	98,059,509	73,364,887
Bad debts and doubtful accounts expenses หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6	2,557,659,192	2,721,939,685
Finance costs ต้นทุนทางการเงิน	4, 22	1,270,819,010	1,183,804,845
<b>Total expenses รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>6,267,545,412</b>	<b>6,105,473,769</b>
<b>Profit before income tax expense กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>2,649,070,842</b>	<b>2,102,708,612</b>
Income tax expense ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23	701,469,352	792,433,907
<b>Profit and total comprehensive income for the year กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>1,947,601,490</b>	<b>1,310,274,705</b>
<b>Basic earnings per share (Baht) กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	24	<b>4.99</b>	<b>3.40</b>

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

## Statements of Cash Flows / งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม /  
For the years ended 31 December

	2012 / 2555	2011 / 2554
	in Baht / บาท	
<b>Cash flows from operating activities</b> <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
Profit for the year กำไรสำหรับปี	1,947,601,490	1,310,274,705
Adjustments for รายการปรับปรุง		
Depreciation and amortisation / ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	103,320,224	127,389,400
Finance costs / ต้นทุนทางการเงิน	1,270,819,010	1,183,804,845
Bad debt and doubtful accounts / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,557,659,192	2,721,939,685
(Reversal of) allowance for decline in value of repossessed assets / (กลับรายการ) ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงสำหรับสินค้ายึดคืน	(10,224)	10,224
Employee benefit obligations / ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	3,308,699	3,426,478
Loss on disposal of equipment and intangible assets / ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	712,796	34,386,883
Income tax expense / ภาษีเงินได้	701,469,352	792,433,906
	6,584,880,539	6,173,666,126
Changes in operating assets and liabilities / การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
Loan receivables / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(4,387,054,142)	(4,677,387,725)
Other receivables / ลูกหนี้อื่น	(135,424,953)	(23,879,770)
Other non-current assets / สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(21,447,393)	(7,138,880)
Trade accounts payable / เจ้าหนี้การค้า	(497,229)	569,454
Other payables / เจ้าหนี้อื่น	81,697,990	28,350,656
Other non-current liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(8,346,859)	(8,698,499)
Employee benefit paid / จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,419,509)	(68,716)
Finance costs paid / จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(1,313,938,753)	(1,117,808,745)
Cash generated from operating activities / เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	798,449,691	367,603,901
Income tax expense paid / จ่ายภาษีเงินได้	(583,106,886)	(738,623,750)
<b>Net cash from (used in) operating activities / เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>215,342,805</b>	<b>(371,019,849)</b>

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

## Statements of Cash Flows / งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม /  
For the years ended 31 December

	2012 / 2555	2011 / 2554
	in Baht / บาท	
<b>Cash flows from investing activities</b> <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
Purchase of leasehold improvements and equipment ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(217,832,745)	(100,919,782)
Sale of equipment ขายอุปกรณ์	4,351,031	4,210,814
Purchase of intangible assets ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,374,896)	(12,865,329)
<b>Net cash used in investing activities</b> <b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(218,856,610)</b>	<b>(109,574,297)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b> <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
Increase in short-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	785,000,000	386,000,000
Proceeds from long-term loans from financial institutions เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	4,660,730,000	2,346,398,500
Repayment of long-term loans from financial institutions ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(4,051,710,000)	(3,882,400,000)
Proceeds from issuance of debentures เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	5,340,000,000	1,500,000,000
Repayment of debenture ชำระคืนเงินหุ้นกู้	(6,335,000,000)	-
Dividends paid to owners of the Company จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(420,000,000)	(120,000,000)
Proceeds from issue of ordinary shares เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	-	100,000,000
<b>Net cash from (used in) financing activities</b> <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(20,980,000)</b>	<b>329,998,500</b>

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## Statements of Cash Flows / งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม /  
For the years ended 31 December

	2012 / 2555	2011 / 2554
	in Baht / บาท	
<b>Net decrease in cash and cash equivalents</b> <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นลดลง - สุทธิ</b>	<b>(24,493,805)</b>	<b>(150,595,646)</b>
Cash and cash equivalents at beginning of year เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	578,784,011	729,379,657
<b>Cash and cash equivalents at 31 December</b> <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>554,290,206</b>	<b>578,784,011</b>

### Non-cash transaction

During the year ended 31 December 2012, the Company acquired leasehold improvements and equipment totalling Baht 211.0 million (2011 : Baht 133.2 million), cash payments of Baht 217.8 million (2011 : Baht 100.9 million) were made to purchase leasehold improvements and equipment.

During the year ended 31 December 2012, the Company paid dividends of Baht 4,020.0 million (2011 : Baht 120 million) comprised stock dividend payment of Baht 3,600 million and cash dividend payment of Baht 420 million (2011: cash dividend payment of Baht 120.0 million).

### รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์เป็นจำนวนเงินรวม 211.0 ล้านบาท (2554: 133.2 ล้านบาท) และจ่ายชำระเป็นเงินสดจำนวนเงิน 217.8 ล้านบาท (2554: 100.9 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลเป็นจำนวนเงินรวม 4,020.0 ล้านบาท (2554: 120.0 ล้านบาท) โดยจ่ายหุ้นปันผลเป็นจำนวนเงินรวม 3,600.0 ล้านบาท และจ่ายเงินสดปันผลจำนวนเงินรวม 420.0 ล้านบาท (2554: จ่ายเงินสดปันผลจำนวนเงินรวม 120.0 ล้านบาท)

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

## Statements of Changes in Equity / งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

Note / หมายเหตุ	Retained earnings / กำไรสะสม			
	Issued and paid-up share capital / ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	Legal reserve / จัดสรรเป็น สำรอง ตามกฎหมาย	Unappropriated / ยังไม่ได้ จัดสรร	Total equity / รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	in Baht / บาท			
<b>Year ended 31 December 2011</b> <b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>				
<b>Balance at 1 January 2011</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554</b>	<b>200,000,000</b>	<b>20,000,000</b>	<b>2,615,732,295</b>	<b>2,835,732,295</b>
Issue of ordinary shares ออกหุ้นทุน	15	100,000,000	-	100,000,000
Dividend เงินปันผล	25	-	(120,000,000)	(120,000,000)
Profit and total comprehensive income for the year กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	1,310,274,705	1,310,274,705
Transfer to legal reserve โอนไปสำรองตามกฎหมาย		10,000,000	(10,000,000)	-
<b>Balance at 31 December 2011</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>	<b>300,000,000</b>	<b>30,000,000</b>	<b>3,796,007,000</b>	<b>4,126,007,000</b>
<b>Year ended 31 December 2012</b> <b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>				
<b>Balance at 1 January 2012</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555</b>	<b>300,000,000</b>	<b>30,000,000</b>	<b>3,796,007,000</b>	<b>4,126,007,000</b>
Issue of ordinary shares ออกหุ้นทุน	15	3,600,000,000	-	3,600,000,000
Dividend เงินปันผล	25	-	(4,020,000,000)	(4,020,000,000)
Profit and total comprehensive income for the year กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	1,947,601,490	1,947,601,490
Transfer to legal reserve โอนไปสำรองตามกฎหมาย		97,380,074	(97,380,074)	-
<b>Balance at 31 December 2012</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>3,900,000,000</b>	<b>127,380,074</b>	<b>1,626,228,416</b>	<b>5,653,608,490</b>

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# Notes to the Financial Statements

**These notes form an integral part of the financial statements.**

The financial statements issued for Thai statutory and regulatory reporting purposes are prepared in the Thai language. These English language financial statements have been prepared from the Thai language statutory financial statements, and were approved and authorized for issue by the Board of Directors on 26 February 2013.

## 1. General information

EASY BUY Public Company Limited, the “Company”, is incorporated in Thailand and has its registered office at 5th Floor, Sathorn Square Office Tower, 98 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok.

The immediate parent company during the financial period was ACOM Co., Ltd. which is incorporated in Japan.

The principal businesses of the Company are consumer finance business representing personal loans and installment loans.

The Company has conducted business under the Foreign Business Act B.E. 2542 since 27 September 2012.

## 2. Basis of preparation of the financial statements

### *(a) Statement of compliance*

The financial statements are prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards (TFRS); guidelines promulgated by the Federation of Accounting Professions (“FAP”); and applicable rules and regulations of the Thai Securities and Exchange Commission.

As at 31 December 2012, the FAP had issued a number of new and revised TFRS which are expected to be effective for financial statements beginning on or after 1 January 2013 and have not been adopted in the preparation of these financial statements. These new and revised TFRS are disclosed in note 28.

### *(b) Basis of measurement*

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except as stated in the accounting policies.

### *(c) Presentation currency*

The financial statements are prepared and presented in Thai Baht. All financial information presented in Thai Baht has been rounded in the notes to the financial statements to the nearest thousand unless otherwise stated.

### *(d) Use of estimates and judgements*

The preparation of financial statements in conformity with TFRS requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of policies and reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which estimates are revised and in any future periods affected.

Information about significant areas of estimation uncertainty and critical judgements in applying accounting policies that have the most significant effect on the amount recognised in the financial statements is included in the following notes:

Note 3(e)	Allowance for doubtful accounts
Note 3(l)	Employee benefits
Note 3(m)	Provision for demolished costs of leasehold improvements
Note 3(q)	Current and deferred taxation



# หมายเหตุประกอบงบการเงิน

## หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 5 อาคารสาทรสแควร์ออฟฟิศทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ สยาม บางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่คือ ACOM Co., Ltd. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ

บริษัทประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน พ.ศ. 2555

## 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28

### (ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่แสดงในนโยบายการบัญชี

### (ค) สกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

### (ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (จ)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฎ)

ผลประโยชน์พนักงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฐ)

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ด)

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

# Notes to the Financial Statements

## 3. Significant accounting policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these financial statements.

### *(a) Foreign currencies*

#### *Foreign currency transactions*

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

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated to Thai Baht at the foreign exchange rates ruling at that date. Foreign exchange differences arising on translation are recognised in profit or loss.

### *(b) Derivative financial instruments*

Derivative financial instruments are used to manage exposure to foreign exchange and interest rate arising from financing activities.

Foreign currency liabilities hedged by foreign currency swap contracts are translated to Thai Baht at such contracted exchange rates.

Interest differentials under swap arrangements are accrued and recorded as adjustments to the interest expense relating to the hedged loans.

### *(c) Cash and cash equivalents*

Cash and cash equivalents in the statements of cash flow comprise cash balances, call deposits and highly liquid short-term investments.

### *(d) Loan receivables*

Personal loan receivables are stated at cost including accrued interest income and accrued credit usage fee net of allowance for doubtful accounts.

Installment loan receivables are stated at cost net of unearned interest income, output tax for undue installments and allowance for doubtful accounts.

### *(e) Allowance for doubtful accounts*

Allowance for doubtful accounts is assessed primarily on analysis of payment histories and future expectations of customer payments. The Company provides allowance for doubtful accounts based on certain percentages of outstanding accounts receivable balances including accrued interest income and accrued credit usage net of unearned interest income. Allowance for doubtful accounts is made in full for receivables that are overdue more than three months.

Receivables that are overdue for more than six months are written off. Any recoveries are recognised as other income in profit or loss.

### *(f) Repossessed assets*

Assets repossessed from receivables are stated at carrying value of the receivables net of allowance for decline in value of the repossessed assets by consideration of the estimated net realisable value of such assets.

Gains or losses on the disposal of repossessed assets are reflected in the statement of income when such assets are disposed of.

### *(g) Leasehold improvement and equipment*

#### *Recognition and measurement*

#### *Owned assets*

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### (ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

#### (ข) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้ เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศและได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญานั้น

ผลต่างที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้และบันทึกโดยปรับปรุงกับดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้น

#### (ค) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภท เพื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง

#### (ง) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคลแสดงในราคาทุนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี ภาษีขายสำหรับค้างวัดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### (จ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ บริษัทตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดสามเดือน

บริษัทจะตัดบัญชีเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินหกเดือน หนี้สูญรับคืนของรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุน

#### (ฉ) สินทรัพย์ยึดคืน

สินทรัพย์ยึดคืนจากลูกหนี้ แสดงในราคาตามบัญชีของลูกหนี้สุทธิจากค่าเพื่อมูลค่าลดลงของสินทรัพย์ที่ยึดคืน ซึ่งพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ยึดคืนแสดงในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าว

#### (ช) ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

## Notes to the Financial Statements

Leasehold improvement and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labour, any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located, and capitalised borrowing costs. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

When parts of an item of leasehold improvement and equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of leasehold improvement and equipment.

Gains and losses on disposal of an item of leasehold improvement and equipment are determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of leasehold improvement and equipment, and are recognised net within other income in profit or loss.

### *Leased assets*

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

### *Subsequent costs*

The cost of replacing a part of an item of leasehold improvement and equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Company, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of property, plant and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

### *Depreciation*

Depreciation is calculated based on the depreciable amount, which is the cost of an asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of each component of an item of leasehold improvements and equipment. The estimated useful lives are as follows:

Leasehold improvements	5 years
Furniture, fixture and office equipment	5 years
Vehicles	5 years

No depreciation is provided on assets under installation.

Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

### *(h) Intangible assets*

#### *Other intangible assets*

Other intangible assets that are acquired by the Company and have finite useful lives are measured at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses.

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า  
ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้าง  
เอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้น  
อยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และ  
ต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้  
ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้อง  
บันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับ  
จากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

### สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าซึ่งบริษัทได้รับส่วนใหญ่นองความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่า นั้น ๆ ให้จัดประเภท  
เป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของ  
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า  
ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละ  
งวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ต้นทุนทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุน

### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า  
และอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถ  
วัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่  
เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคา  
ทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณ  
ของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง  
วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบ  
ปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

### (ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและ ผล  
ขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

# Notes to the Financial Statements

## *Amortisation*

Amortisation is calculated over the cost of the asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Amortisation is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets, other than goodwill, from the date that they are available for use, since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. The estimated useful lives for the current and comparative periods are as follows:

Software program licenses	5,10	years
Trade marks	10	years

## *(i) Impairment*

The carrying amounts of the Company's assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, the assets' recoverable amounts are estimated. For intangible assets that have indefinite useful lives or are not yet available for use, the recoverable amount is estimated each year at the same time.

An impairment loss is recognised if the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The impairment loss is recognised in profit or loss.

## *Calculation of recoverable amount*

The recoverable amount of an asset is the greater of the asset's value in use and fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows largely independent of those from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs.

## *Reversals of impairment*

Impairment losses recognised in prior periods are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

## *(j) Interest-bearing liabilities*

Interest-bearing liabilities are recognised initially at fair value less attributable transaction charges. Subsequent to initial recognition, interest-bearing liabilities are stated at amortised cost with any difference between cost and redemption value being recognised in profit or loss over the period of the borrowings on an effective interest basis.

## *(k) Trade and other accounts payable*

Trade and other accounts payable are stated at cost.

## *(l) Employee benefits*

### *Defined contribution plans*

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which an entity pays fixed contributions into a separate entity (provident fund) and will have no legal or constructive obligation to pay further amounts. Obligations for contributions to defined contribution pension plans are recognised as an employee benefit expense in profit or loss in the periods during which services are rendered by employees.



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ไถ่แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5.10	ปี
เครื่องหมายการค้า	10	ปี

### (ง) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

### การคำนวณมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือคำตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### (ญ) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### (ฉ) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

### (ง) ผลประโยชน์พนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

## Notes to the Financial Statements

### *Defined benefit plans*

A defined benefit plan is a defined benefit pension plan based on the requirement of Thai Labour Protection Act B.E 2541 (1998) to provide retirement benefits to employees based on pensionable remuneration and length of service. The Company's net obligation in respect of defined benefit pension plans is calculated by estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods; that benefit is discounted to determine its present value. The discount rate is the yield at the reporting date on Thai Government bonds that have maturity dates approximating the terms of the Company's obligations and that are denominated in the same currency in which the benefits are expected to be paid. The calculation is performed by a qualified actuary using the projected unit credit method.

When the benefits of a plan are improved, the portion of the increased benefit relating to past service by employees is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the average period until the benefits become vested. To the extent that the benefits vest immediately, the expense is recognised immediately in profit or loss.

The Company has adopted the corridor approach to the recognition of actuarial gains and losses. The amount of gains and losses recognised as income or expense in a particular year equals the excess of the unrecognised gain/loss at the start of the year over 10% of the defined benefit obligation at the start of the year, divided by the expected average remaining working life of the membership.

### *Short-term employee benefits*

Short-term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided.

A liability is recognised for the amount expected to be paid under short-term cash bonus or compensated absences if the Company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee, and the obligation can be estimated reliably.

### *(m) Provisions*

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Company has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as finance cost.

### *Provision for demolished costs of leasehold improvements*

Provision for demolished costs of leasehold improvements is based on discounting the expected future cash flows of provision for demolished costs of leasehold improvements. These costs are included as part of leasehold improvements.

### *(n) Revenue*

Interest income and credit usage fee on personal loans are recognised as income on an accrual basis using the effect rate method, except in cases where customers' principal and interest are in arrears for more than six months, in which case income is recognised on a cash basis.

Interest income on installment loans is recognised as income on an accrual basis over the installment period using the effective rate method, except in cases where customers' principal and interest are in arrears for more than six months, in which case income is recognised on a cash basis.

Late charge and collection fees income are recognised as income on accrual basis.

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของบริษัท และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย การคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัทได้ใช้วิธี Corridor ในการรับรู้กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มูลค่าของกำไรและขาดทุนจะบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในปีเท่ากับกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้ ณ วันที่เริ่มต้นของปี ในส่วนที่มากกว่าร้อยละ 10 ของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่เริ่มต้นของปี หารด้วยอายุงานที่เหลืออยู่ที่คาดว่าจะได้รับเฉลี่ยของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินสักระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

### (๕) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ถัดเมื่อ บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

### ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

### (๗) รายได้

รายได้จากสัญญาสินเชื่อบุคคล รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้าค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้าค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ค่าธรรมเนียมชำระเงินล่าช้าและค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

## Notes to the Financial Statements

### *(o) Financial cost*

Interest expenses and similar costs are charged to the statement of income for the period in which they are incurred. The interest component of finance lease payments is recognised in the statement of income using the effective interest rate method.

### *(p) Lease payment*

Payments made under operating leases are recognised in profit or loss on a straight line basis over the term of the lease.

Contingent lease payments are accounted for by revising the minimum lease payments over the remaining term of the lease when the lease adjustment is confirmed

### *(q) Income tax*

Income tax expense for the year comprises current and deferred tax. Current and deferred tax are recognised in profit or loss except to the extent that they relate to a business combination, or items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

Current tax is the expected tax payable or receivable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes.

Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to the temporary differences when they reverse, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date.

In determining the amount of current and deferred tax, the Company takes into account the impact of uncertain tax positions and whether additional taxes and interest may be due. The Company believes that its accruals for tax liabilities are adequate for all open tax years based on its assessment of many factors, including interpretations of tax law and prior experience. This assessment relies on estimates and assumptions and may involve a series of judgements about future events. New information may become available that causes the Company to change its judgement regarding the adequacy of existing tax liabilities; such changes to tax liabilities will impact tax expense in the period that such a determination is made.

Deferred tax assets and liabilities are offset if there is a legally enforceable right to offset current tax liabilities and assets, and they relate to income taxes levied by the same tax authority on the same taxable entity, or on different tax entities, but they intend to settle current tax liabilities and assets on a net basis or their tax assets and liabilities will be realised simultaneously.

A deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

## 4. Related parties

For the purposes of these financial statements, parties are considered to be related to the Company if the Company has the ability, directly or indirectly, to control or joint control the party or exercise significant influence over the party in making financial and operating decision, or vice versa, or where the Company and the party are subject to common control or common significant influence. Related parties may be individuals or other entities.

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### (ต) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### (ณ) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

### (ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือ รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัท เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น กิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

## 4. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

## Notes to the Financial Statements

Relationships with related parties were as follows:

Name of entities	Country of incorporation/ nationality	Nature of relationships
ACOM Co., Ltd.	Japan	Parent company, 71% shareholding.
ACOM (U.S.A.) Inc.	The United States of America	Related party, wholly owned by the parent company.
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	Japan	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.18% shareholding in parent company.
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	Japan	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.18% shareholding in parent company.
GCT Management (Thailand) Company Limited	Thailand	Shareholder, 25% shareholding
Key management personnel		Persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the entity, directly or indirectly, including any director (whether executive or otherwise) of the Company.

The pricing policies for particular types of transactions are explained further below

Transactions	Pricing policy
<i>Finance costs</i>	
Interest expense	as agreed in contract
Guarantee fee	as agreed in contract

Significant transactions for the years ended 31 December with related parties were as follows:

(in thousand Baht)

	2012	2011
<b>Parent</b>		
Guarantee fee	43,560	40,040
<b>Other related parties</b>		
Interest expense	380,547	451,524
<b>Key management personnel</b>		
Key management personnel compensation	98,060	73,365

Balances as at 31 December with related parties were as follows:

(in thousand Baht)

<i>Short-term loans from financial institutions</i>	2012	2011
<b>Other related parties</b>		
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch	-	600,000



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ACOM Co., Ltd.	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71
ACOM (U.S.A.) Inc.	สหรัฐอเมริกา	เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่ถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทใหญ่
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25
ผู้บริหารสำคัญ		บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ต้นทุนทางการเงิน ดอกเบี้ยจ่าย ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน	ตามที่ตกลงในสัญญา ตามที่ตกลงในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

	(พันบาท)	
	2555	2554
<b>บริษัทใหญ่</b>		
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน	43,560	40,040
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ดอกเบี้ยจ่าย	380,547	451,524
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	98,060	73,365

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	(พันบาท)	
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน</b>	2555	2554
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	-	600,000

## Notes to the Financial Statements

(in thousand Baht)

Long-term loans from financial institutions	2012	2011
<b>Other related parties</b>		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch - JPY 6,050 million (2011 : JPY 7,050 million)	2,243,669	2,623,369
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	3,900,000	3,300,000
ACOM (U.S.A.) Inc. - USD 52 million (2011: USD 52 million)	1,614,730	1,758,250
ACOM Co., Ltd. - JPY - million (2011: JPY 1,000 million)	-	382,760
Less long-term loan issuance cost	(9,472)	(14,479)
<b>Total</b>	<b>7,748,927</b>	<b>8,049,900</b>
Less: current portion	(1,117,270)	(3,520,710)
<b>Net</b>	<b>6,631,657</b>	<b>4,529,190</b>

In 2012, loans from related parties bear interest at rates ranging from 2.29% per annum to 6.67% per annum (2011: 1.90% per annum to 6.67% per annum).

Movements during the years ended 31 December of loans from related parties were as follows:

(in thousand Baht)

	2012	2011
<b>Short-term loans</b>		
<b>Other related parties</b>		
At 1 January	600,000	100,000
Increase	1,200,000	600,000
Decrease	(1,800,000)	(100,000)
<b>At 31 December</b>	<b>-</b>	<b>600,000</b>
<b>Long-term loans</b>		
<b>Other related parties</b>		
At 1 January	8,064,379	9,014,380
Increase	3,214,730	1,626,399
Decrease	(3,520,710)	(2,576,400)
Less long - term loan issuance cost	(9,472)	(14,479)
<b>At 31 December</b>	<b>7,748,927</b>	<b>8,049,900</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(พันบาท)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2555	2554
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch		
- 6,050 ล้านบาท (2554 : 7,050 ล้านบาท)	2,243,669	2,623,369
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	3,900,000	3,300,000
ACOM (U.S.A.) Inc.		
- 52 ล้านบาทสหรัฐอเมริกา (2554 : 52 ล้านบาทสหรัฐอเมริกา)	1,614,730	1,758,250
ACOM Co., Ltd.		
- ล้านบาท (2554 : 1,000 ล้านบาท)	-	382,760
หัก ค่าธรรมเนียมออกเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,472)	(14,479)
<b>รวม</b>	<b>7,748,927</b>	<b>8,049,900</b>
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(1,117,270)	(3,520,710)
<b>สุทธิ</b>	<b>6,631,657</b>	<b>4,529,190</b>

ในปี 2555 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.29 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี (2554: ร้อยละ 1.90 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี)

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(พันบาท)

	2555	2554
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ณ วันที่ 1 มกราคม	600,000	100,000
เพิ่มขึ้น	1,200,000	600,000
ลดลง	(1,800,000)	(100,000)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>-</b>	<b>600,000</b>
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ณ วันที่ 1 มกราคม	8,064,379	9,014,380
เพิ่มขึ้น	3,214,730	1,626,399
ลดลง	(3,520,710)	(2,576,400)
หัก ค่าธรรมเนียมออกเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,472)	(14,479)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>7,748,927</b>	<b>8,049,900</b>

## Notes to the Financial Statements

(in thousand Baht)

Accrued finance costs	2012	2011
<i>Accrued interest expense</i>		
<b>Parent</b>		
ACOM Co., Ltd.	-	6,644
<b>Other related parties</b>		
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	30,981	46,897
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	35,417	36,646
ACOM (U.S.A.) Inc.	9,417	3,420
<b>Total</b>	<b>75,815</b>	<b>93,607</b>
<i>Accrued guarantee fee</i>		
<b>Parent</b>		
ACOM Co., Ltd.	3,619	3,433
<b>Total</b>	<b>79,434</b>	<b>97,040</b>

### Significant agreements with related parties

#### Guarantee Fee Agreements

The Company entered into agreements with ACOM Co., Ltd., a parent company, under which such company has guaranteed the financial institutions due performance of obligations by the Company under loan agreements and derivatives with those financial institutions. In consideration thereof, the Company is committed to pay guarantee fee based on certain percentage of the outstanding balances of loans and derivatives as stipulated in the agreements unless the Company gives prior notice in writing for termination of the agreements.

#### Cross currency and interest rate swap agreements

The Company entered into an agreement with The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bangkok branch to hedge financial liabilities denominated in foreign currencies and the volatility of interest rates by swapping the foreign currency and interest rate as specified in the agreements (see Note 11).

## 5. Cash and cash equivalents

(in thousand Baht)

	2012	2011
Cash on hand	254,403	179,960
Cash at banks - current accounts	235,002	267,809
Cash at banks - savings accounts	58,859	124,483
Fixed deposit	6,026	6,532
<b>Total</b>	<b>554,290</b>	<b>578,784</b>

Cash and cash equivalents of the Company as at 31 December 2012 and 2011 were denominated entirely in Thai Baht.

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(พันบาท)

ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย	2555	2554
ดอกเบี้ยค้างจ่าย บริษัทใหญ่ ACOM Co., Ltd.	-	6,644
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	30,981	46,897
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	35,417	36,646
ACOM (U.S.A.) Inc.	9,417	3,420
<b>รวม</b>	<b>75,815</b>	<b>93,607</b>
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้างจ่าย บริษัทใหญ่ ACOM Co., Ltd.	3,619	3,433
<b>รวม</b>	<b>79,434</b>	<b>97,040</b>

### สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### สัญญาค่าธรรมเนียมการค้าประกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัท ACOM Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยบริษัทดังกล่าวได้ค้าประกันการกู้ยืมเงินของบริษัทภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงินนั้น ในการนี้บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์ตามที่กำหนดในสัญญา เว้นแต่บริษัทจะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

#### สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับ The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 11)

## 5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(พันบาท)

	2555	2554
เงินสดในมือ	254,403	179,960
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	235,002	267,809
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	58,859	124,483
เงินฝากประจำ	6,026	6,532
<b>รวม</b>	<b>554,290</b>	<b>578,784</b>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นสกุลเงินบาท

## Notes to the Financial Statements

### 6. Loan receivables

(in thousand Baht)

	2012			2011		
	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total
<b>Due within one year</b>						
Loan receivables	30,171,744	231,989	30,403,733	27,933,659	224,939	28,158,598
Less unearned interest income	(51,299)	(23,319)	(74,618)	(92,086)	(26,825)	(118,911)
allowance for doubtful accounts	(2,031,893)	(9,375)	(2,041,268)	(1,849,346)	(11,204)	(1,860,550)
<b>Net</b>	<b>28,088,552</b>	<b>199,295</b>	<b>28,287,847</b>	<b>25,992,227</b>	<b>186,910</b>	<b>26,179,137</b>
<b>Due over one year</b>						
Loan receivables	295,741	67,066	362,807	612,880	64,545	677,425
Less unearned interest income	(37,936)	(8,344)	(46,280)	(103,802)	(7,866)	(111,668)
allowance for doubtful accounts	(62,215)	(2,460)	(64,675)	(31,771)	(2,819)	(34,590)
<b>Net</b>	<b>195,590</b>	<b>56,262</b>	<b>251,852</b>	<b>477,307</b>	<b>53,860</b>	<b>531,167</b>
<b>Total</b>	<b>28,284,142</b>	<b>255,557</b>	<b>28,539,699</b>	<b>26,469,534</b>	<b>240,770</b>	<b>26,710,304</b>
<b>Bad debts and doubtful accounts expenses for the year</b>	<b>2,547,798</b>	<b>9,861</b>	<b>2,557,659</b>	<b>2,704,627</b>	<b>17,313</b>	<b>2,721,940</b>

Aging analyses for loan receivables were as follows:

(in thousand Baht)

	2012			2011		
	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total
Not yet due	28,536,450	291,401	28,827,851	26,904,437	279,336	27,183,773
Overdue payment periods						
Less than 3 periods	1,295,763	4,849	1,300,612	1,033,850	6,206	1,040,056
3 - 5 periods	634,251	2,805	637,056	607,251	3,933	611,184
6 - 12 periods	1,021	-	1,021	1,001	9	1,010
	30,467,485	299,055	30,766,540	28,546,539	289,484	28,836,023
Less unearned interest income	(89,235)	(31,663)	(120,898)	(195,888)	(34,691)	(230,579)
<b>Total</b>	<b>30,378,250</b>	<b>267,392</b>	<b>30,645,642</b>	<b>28,350,651</b>	<b>254,793</b>	<b>28,605,444</b>
Less allowance for doubtful accounts	(2,094,108)	(11,835)	(2,105,943)	(1,881,117)	(14,023)	(1,895,140)
<b>Net</b>	<b>28,284,142</b>	<b>255,557</b>	<b>28,539,699</b>	<b>26,469,534</b>	<b>240,770</b>	<b>26,710,304</b>



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### 6. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(พันบาท)

	2555			2554		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
<b>ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	30,171,744	231,989	30,403,733	27,933,659	224,939	28,158,598
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(51,299)	(23,319)	(74,618)	(92,086)	(26,825)	(118,911)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,031,893)	(9,375)	(2,041,268)	(1,849,346)	(11,204)	(1,860,550)
<b>สุทธิ</b>	<b>28,088,552</b>	<b>199,295</b>	<b>28,287,847</b>	<b>25,992,227</b>	<b>186,910</b>	<b>26,179,137</b>
<b>ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	295,741	67,066	362,807	612,880	64,545	677,425
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(37,936)	(8,344)	(46,280)	(103,802)	(7,866)	(111,668)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(62,215)	(2,460)	(64,675)	(31,771)	(2,819)	(34,590)
<b>สุทธิ</b>	<b>195,590</b>	<b>56,262</b>	<b>251,852</b>	<b>477,307</b>	<b>53,860</b>	<b>531,167</b>
<b>รวม</b>	<b>28,284,142</b>	<b>255,557</b>	<b>28,539,699</b>	<b>26,469,534</b>	<b>240,770</b>	<b>26,710,304</b>
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี</b>	<b>2,547,798</b>	<b>9,861</b>	<b>2,557,659</b>	<b>2,704,627</b>	<b>17,313</b>	<b>2,721,940</b>

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังนี้

(พันบาท)

	2555			2554		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	28,536,450	291,401	28,827,851	26,904,437	279,336	27,183,773
เกินครบกำหนดชำระ						
น้อยกว่า 3 งวด	1,295,763	4,849	1,300,612	1,033,850	6,206	1,040,056
3 - 5 งวด	634,251	2,805	637,056	607,251	3,933	611,184
6 - 12 งวด	1,021	-	1,021	1,001	9	1,010
	30,467,485	299,055	30,766,540	28,546,539	289,484	28,836,023
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(89,235)	(31,663)	(120,898)	(195,888)	(34,691)	(230,579)
<b>รวม</b>	<b>30,378,250</b>	<b>267,392</b>	<b>30,645,642</b>	<b>28,350,651</b>	<b>254,793</b>	<b>28,605,444</b>
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,094,108)	(11,835)	(2,105,943)	(1,881,117)	(14,023)	(1,895,140)
<b>สุทธิ</b>	<b>28,284,142</b>	<b>255,557</b>	<b>28,539,699</b>	<b>26,469,534</b>	<b>240,770</b>	<b>26,710,304</b>

## Notes to the Financial Statements

As at 31 December, personal loan receivables comprised the following:

(in thousand Baht)

	2012	2011
Revolving loan receivables	29,186,019	26,697,947
Minimum payment loan receivables	764,493	930,875
Term loan receivables	516,973	917,717
<b>Total</b>	<b>30,467,485</b>	<b>28,546,539</b>

Revolving loans are repayable at any time subject to a minimum monthly payment of from 3.5% to 8.0% of the outstanding balances, as specified in the loan agreements. The Company classifies the total balance of revolving loan receivables within current assets.

Minimum payment loans are loans which the borrowers have the option to repay in full at any time or by monthly installments of not less than the minimum payment of from 3.0% to 8.0% of the total loan amount, as specified in the loan agreements. The Company classifies the total balance of minimum payment loan receivables within current assets.

Term loan receivables are repayable by monthly installments, as specified in the loan agreements. The Company classifies the balance of term loan receivables within current and non-current assets. As 31 December 2012, this monthly repayment amount repayable within one year was Baht 169.0 million (2011: Baht 212.7 million).

As at 31 December 2012, the Company had loan receivables which were overdue for over three payment periods of Baht 638.1 million (2011: Baht 612.2 million) on which the Company has continued to recognise the interest income. The Company recognised income on such loan receivables for the year ended 31 December 2012 amounting to Baht 132.6 million (2011: Baht 151.2 million) against which full allowance for doubtful accounts has been made.

Loan receivables of the Company as at 31 December were denominated entirely in Thai Baht.

## 7. Other receivables

(in thousand Baht)

	2012	2011
Receivables from collection agencies	329,736	194,750
Prepaid expenses	31,358	15,840
Others	899	463
<b>Total</b>	<b>361,993</b>	<b>211,053</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ประกอบด้วย

(พันบาท)

	2555	2554
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	29,186,019	26,697,947
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	764,493	930,875
สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด	516,973	917,717
<b>รวม</b>	<b>30,467,485</b>	<b>28,546,539</b>

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนทันทีที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3.5 ถึงร้อยละ 8.0 ของยอดสินเชื่อคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3.0 ถึงร้อยละ 8.0 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือน เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้ต้องจ่ายชำระเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือนเป็นทั้งสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนเงินชำระเป็นรายเดือนตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีมีจำนวนเงิน 169.0 ล้านบาท (2554: 212.7 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมียอดลูกหนี้ค้างชำระมากกว่าสามงวดจำนวนเงิน 638.1 ล้านบาท (2554: 612.2 ล้านบาท) ซึ่งยังคงรับรู้รายได้ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนเงิน 132.6 ล้านบาท (2554: 151.2 ล้านบาท) ทั้งนี้บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นสกุลเงินบาท

## 7. ลูกหนี้อื่น

(พันบาท)

	2555	2554
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	329,736	194,750
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	31,358	15,840
อื่น ๆ	899	463
<b>รวม</b>	<b>361,993</b>	<b>211,053</b>

## Notes to the Financial Statements

### 8. Leasehold improvements and equipment

(in thousand Baht)

	Leasehold improvements	Furniture, fixture and office equipment	Vehicles	Assets under installation	Total
<b>Costs</b>					
At 1 January 2011	298,974	967,149	16,307	343	1,282,773
Additions	17,432	54,745	-	61,071	133,248
Transfers	26,222	1,897	-	(28,119)	-
Disposals	(52,704)	(19,223)	-	-	(71,927)
<b>At 31 December 2011 and 1 January 2012</b>	<b>289,924</b>	<b>1,004,568</b>	<b>16,307</b>	<b>33,295</b>	<b>1,344,094</b>
Additions	55,095	52,230	-	103,657	210,982
Transfers	48,572	4,825	-	(53,397)	-
Disposals	(58,926)	(390,760)	(9,347)	-	(459,033)
<b>At 31 December 2012</b>	<b>334,665</b>	<b>670,863</b>	<b>6,960</b>	<b>83,555</b>	<b>1,096,043</b>
<b>Depreciation</b>					
At 1 January 2011	259,523	777,524	7,870	-	1,044,917
Depreciation charge for the year	24,038	88,201	3,259	-	115,498
Disposals	(49,370)	(17,245)	-	-	(66,615)
<b>At 31 December 2011 and 1 January 2012</b>	<b>234,191</b>	<b>848,480</b>	<b>11,129</b>	<b>-</b>	<b>1,093,800</b>
Depreciation charge for the year	27,820	62,830	3,078	-	93,728
Disposals	(55,211)	(376,088)	(8,391)	-	(439,690)
<b>At 31 December 2012</b>	<b>206,800</b>	<b>535,222</b>	<b>5,816</b>	<b>-</b>	<b>747,838</b>
<b>Net book value</b>					
At 1 January 2011	39,451	189,625	8,437	343	237,856
<b>At 31 December 2011 and 1 January 2012</b>	<b>55,733</b>	<b>156,088</b>	<b>5,178</b>	<b>33,295</b>	<b>250,294</b>
<b>At 31 December 2012</b>	<b>127,865</b>	<b>135,641</b>	<b>1,144</b>	<b>83,555</b>	<b>348,205</b>

The gross amount of the Company's fully depreciated equipment that was still in use as at 31 December 2012 amounted to Baht 560.98 million (2011: Baht 849.79 million).

8. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

(ล้านบาท)

	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	298,974	967,149	16,307	343	1,282,773
เพิ่มขึ้น	17,432	54,745	-	61,071	133,248
โอน	26,222	1,897	-	(28,119)	-
จำหน่าย	(52,704)	(19,223)	-	-	(71,927)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555</b>	<b>289,924</b>	<b>1,004,568</b>	<b>16,307</b>	<b>33,295</b>	<b>1,344,094</b>
เพิ่มขึ้น	55,095	52,230	-	103,657	210,982
โอน	48,572	4,825	-	(53,397)	-
จำหน่าย	(58,926)	(390,760)	(9,347)	-	(459,033)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>334,665</b>	<b>670,863</b>	<b>6,960</b>	<b>83,555</b>	<b>1,096,043</b>
<b>ค่าเสื่อมราคา</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	259,523	777,524	7,870	-	1,044,917
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	24,038	88,201	3,259	-	115,498
จำหน่าย	(49,370)	(17,245)	-	-	(66,615)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555</b>	<b>234,191</b>	<b>848,480</b>	<b>11,129</b>	<b>-</b>	<b>1,093,800</b>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	27,820	62,830	3,078	-	93,728
จำหน่าย	(55,211)	(376,088)	(8,391)	-	(439,690)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>206,800</b>	<b>535,222</b>	<b>5,816</b>	<b>-</b>	<b>747,838</b>
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	39,451	189,625	8,437	343	237,856
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555</b>	<b>55,733</b>	<b>156,088</b>	<b>5,178</b>	<b>33,295</b>	<b>250,294</b>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>127,865</b>	<b>135,641</b>	<b>1,144</b>	<b>83,555</b>	<b>348,205</b>

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 560.98 ล้านบาท (2554: 849.79 ล้านบาท)

## Notes to the Financial Statements

### 9. Intangible assets

(in thousand Baht)

	Software program licenses and trade marks	Software under installation	Total
<b>Costs</b>			
At 1 January 2011	151,929	-	151,929
Additions	8,818	4,047	12,865
Transfers	4,047	(4,047)	-
Disposals	(81,329)	-	(81,329)
<b>At 31 December 2011 and 1 January 2012</b>	<b>83,465</b>	<b>-</b>	<b>83,465</b>
Additions	1,207	4,168	5,375
Disposals	(5,161)	-	(5,161)
<b>At 31 December 2012</b>	<b>79,511</b>	<b>4,168</b>	<b>83,679</b>
<b>Amortisation</b>			
At 1 January 2011	79,732	-	79,732
Amortisation charge for the year	11,891	-	11,891
Disposals	(48,044)	-	(48,044)
<b>At 31 December 2011 and 1 January 2012</b>	<b>43,579</b>	<b>-</b>	<b>43,579</b>
Amortisation charge for the year	9,591	-	9,591
Disposals	(3,934)	-	(3,934)
<b>At 31 December 2012</b>	<b>49,236</b>	<b>-</b>	<b>49,236</b>
<b>Net book value</b>			
At 1 January 2011	72,197	-	72,197
<b>At 31 December 2011 and 1 January 2012</b>	<b>39,886</b>	<b>-</b>	<b>39,886</b>
<b>At 31 December 2012</b>	<b>30,275</b>	<b>4,168</b>	<b>34,443</b>



9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(พันบาท)

	ค่าลิขสิทธิ์ โปรแกรม คอมพิวเตอร์และ เครื่องหมายการค้า	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	151,929	-	151,929
เพิ่มขึ้น	8,818	4,047	12,865
โอน	4,047	(4,047)	-
จำหน่าย	(81,329)	-	(81,329)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555</b>	<b>83,465</b>	<b>-</b>	<b>83,465</b>
เพิ่มขึ้น	1,207	4,168	5,375
จำหน่าย	(5,161)	-	(5,161)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>79,511</b>	<b>4,168</b>	<b>83,679</b>
<b>ค่าตัดจำหน่าย</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	79,732	-	79,732
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	11,891	-	11,891
จำหน่าย	(48,044)	-	(48,044)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555</b>	<b>43,579</b>	<b>-</b>	<b>43,579</b>
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	9,591	-	9,591
จำหน่าย	(3,934)	-	(3,934)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>49,236</b>	<b>-</b>	<b>49,236</b>
<b>มูลค่าสุทธิทางบัญชี</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	72,197	-	72,197
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 1 มกราคม 2555</b>	<b>39,886</b>	<b>-</b>	<b>39,886</b>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555</b>	<b>30,275</b>	<b>4,168</b>	<b>34,443</b>

## Notes to the Financial Statements

### 10. Deferred tax

Movements in total deferred tax assets and liabilities during the year were as follows:

(in thousand Baht)

	At 1 January 2012	(Charged) / Credited to statement of income (Note 23)	At 31 December 2012
<b>Deferred tax assets</b>			
Loan receivables ( <i>allowance for doubtful accounts</i> )	435,882	(14,693)	421,189
Loan receivables ( <i>bad debt written-off</i> )	100,523	(18,511)	82,012
Employee benefit obligations	4,661	(231)	4,430
Provision for demolished costs of leasehold improvements	6,270	(1,882)	4,388
Others	3,862	1,243	5,105
<b>Total</b>	<b>551,198</b>	<b>(34,074)</b>	<b>517,124</b>
<b>Deferred tax liabilities</b>			
Long-term loans from financial institutions ( <i>cross currency swap</i> )	(40,931)	59,393	18,462
Debenture and long-term loan issuance cost	(11,579)	790	(10,789)
<b>Total</b>	<b>(52,510)</b>	<b>60,183</b>	<b>7,673</b>
<b>Net</b>	<b>498,688</b>	<b>26,109</b>	<b>524,797</b>

(in thousand Baht)

	At 1 January 2011	(Charged) / Credited to statement of income (Note 23)	At 31 December 2011
<b>Deferred tax assets</b>			
Loan receivables ( <i>allowance for doubtful accounts</i> )	512,623	(76,741)	435,882
Loan receivables ( <i>bad debt written-off</i> )	151,439	(50,916)	100,523
Employee benefit obligations	5,072	(411)	4,661
Provision for demolished costs of leasehold improvements	10,165	(3,895)	6,270
Others	22,884	(19,022)	3,862
<b>Total</b>	<b>702,183</b>	<b>(150,985)</b>	<b>551,198</b>
<b>Deferred tax liabilities</b>			
Leasehold improvements and equipment ( <i>assets under finance lease</i> )	(7,729)	7,729	-
Long-term loans from financial institutions ( <i>cross currency swap</i> )	12,010	(52,941)	(40,931)
Debenture and long-term loan issuance cost	(20,041)	8,462	(11,579)
<b>Total</b>	<b>(15,760)</b>	<b>(36,750)</b>	<b>(52,510)</b>
<b>Net</b>	<b>686,423</b>	<b>(187,735)</b>	<b>498,688</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### 10. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(พันบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	บันทึกเป็น (รายจ่าย) รายได้ ในงบกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 23)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	435,882	(14,693)	421,189
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	100,523	(18,511)	82,012
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	4,661	(231)	4,430
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	6,270	(1,882)	4,388
อื่นๆ	3,862	1,243	5,105
<b>รวม</b>	<b>551,198</b>	<b>(34,074)</b>	<b>517,124</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (แลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	(40,931)	59,393	18,462
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(11,579)	790	(10,789)
<b>รวม</b>	<b>(52,510)</b>	<b>60,183</b>	<b>7,673</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>498,688</b>	<b>26,109</b>	<b>524,797</b>

(พันบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	บันทึกเป็น (รายจ่าย) รายได้ ในงบกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 23)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	512,623	(76,741)	435,882
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	151,439	(50,916)	100,523
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5,072	(411)	4,661
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วน ปรับปรุงสำนักงานเช่า	10,165	(3,895)	6,270
อื่นๆ	22,884	(19,022)	3,862
<b>รวม</b>	<b>702,183</b>	<b>(150,985)</b>	<b>551,198</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ (สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงิน)	(7,729)	7,729	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (แลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	12,010	(52,941)	(40,931)
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และ เงินกู้ยืมระยะยาว	(20,041)	8,462	(11,579)
<b>รวม</b>	<b>(15,760)</b>	<b>(36,750)</b>	<b>(52,510)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>686,423</b>	<b>(187,735)</b>	<b>498,688</b>

## Notes to the Financial Statements

### 11. Interest-bearing liabilities

(in thousand Baht)

	31 December 2012				31 December 2011			
	Short-term loans from financial institutions	Long-term loans	Debenture	Total	Short-term loans from financial institutions	Long-term loans	Debenture	Total
<b>Current</b>								
Principal	2,421,000	2,167,270	1,500,000	6,088,270	1,636,000	4,051,710	6,335,000	12,022,710
Less debenture and long-term loan issuance cost	-	(5,546)	(1,657)	(7,203)	-	(9,995)	(4,570)	(14,565)
<b>Net</b>	<b>2,421,000</b>	<b>2,161,724</b>	<b>1,498,343</b>	<b>6,081,067</b>	<b>1,636,000</b>	<b>4,041,715</b>	<b>6,330,430</b>	<b>12,008,145</b>
<b>Non-current</b>								
Principal	-	11,420,128	6,340,000	17,760,128	-	8,926,669	2,500,000	11,426,669
Less debenture and long-term loan issuance cost	-	(22,042)	(24,700)	(46,742)	-	(29,145)	(10,210)	(39,355)
<b>Net</b>	<b>-</b>	<b>11,398,086</b>	<b>6,315,300</b>	<b>17,713,386</b>	<b>-</b>	<b>8,897,524</b>	<b>2,489,790</b>	<b>11,387,314</b>
<b>Total</b>	<b>2,421,000</b>	<b>13,559,810</b>	<b>7,813,643</b>	<b>23,794,453</b>	<b>1,636,000</b>	<b>12,939,239</b>	<b>8,820,220</b>	<b>23,395,459</b>
- Secured	2,421,000	11,945,080	6,996,667	21,362,747	1,636,000	10,798,229	8,820,220	21,254,449
- Unsecured	-	1,614,730	816,976	2,431,706	-	2,141,010	-	2,141,010
<b>Total</b>	<b>2,421,000</b>	<b>13,559,810</b>	<b>7,813,643</b>	<b>23,794,453</b>	<b>1,636,000</b>	<b>12,939,239</b>	<b>8,820,220</b>	<b>23,395,459</b>

Secured interest-bearing liabilities were guaranteed by a parent company.

11. หนี้สินที่มีการระดมเงิน

(พันบาท)

	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินกู้ยืม ระยะสั้น จาก สถาบัน การเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาว	หุ้นกู้	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้น จาก สถาบัน การเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาว	หุ้นกู้	รวม
<b>ส่วนที่หมุนเวียน</b>								
เงินต้น	2,421,000	2,167,270	1,500,000	6,088,270	1,636,000	4,051,710	6,335,000	12,022,710
หักค่าธรรมเนียมใน การออกหุ้นกู้และเงิน กู้ยืมระยะยาว	-	(5,546)	(1,657)	(7,203)	-	(9,995)	(4,570)	(14,565)
<b>สุทธิ</b>	<b>2,421,000</b>	<b>2,161,724</b>	<b>1,498,343</b>	<b>6,081,067</b>	<b>1,636,000</b>	<b>4,041,715</b>	<b>6,330,430</b>	<b>12,008,145</b>
<b>ส่วนที่ไม่หมุนเวียน</b>								
เงินต้น	-	11,420,128	6,340,000	17,760,128	-	8,926,669	2,500,000	11,426,669
หัก ค่าธรรมเนียมใน การออกหุ้นกู้และเงิน กู้ยืมระยะยาว	-	(22,042)	(24,700)	(46,742)	-	(29,145)	(10,210)	(39,355)
<b>สุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>11,398,086</b>	<b>6,315,300</b>	<b>17,713,386</b>	<b>-</b>	<b>8,897,524</b>	<b>2,489,790</b>	<b>11,387,314</b>
<b>รวม</b>	<b>2,421,000</b>	<b>13,559,810</b>	<b>7,813,643</b>	<b>23,794,453</b>	<b>1,636,000</b>	<b>12,939,239</b>	<b>8,820,220</b>	<b>23,395,459</b>
ส่วนที่มีหลักประกัน	2,421,000	11,945,080	6,996,667	21,362,747	1,636,000	10,798,229	8,820,220	21,254,449
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	-	1,614,730	816,976	2,431,706	-	2,141,010	-	2,141,010
<b>รวม</b>	<b>2,421,000</b>	<b>13,559,810</b>	<b>7,813,643</b>	<b>23,794,453</b>	<b>1,636,000</b>	<b>12,939,239</b>	<b>8,820,220</b>	<b>23,395,459</b>

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่มีหลักประกัน ค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่

## Notes to the Financial Statements

The currency denomination of interest-bearing liabilities as at 31 December was as follows:

(in thousand Baht)

	2012	2011
Thai Baht	19,936,054	18,631,080
United States Dollars	1,614,730	1,758,250
Japanese Yen	2,243,669	3,006,129
<b>Total</b>	<b>23,794,453</b>	<b>23,395,459</b>

In 2012, above liabilities bear interest at the rates ranging from 2.29% per annum to 6.67% per annum (2011: 1.90% per annum to 6.67% per annum).

### Cross currency and interest rate swap agreements

#### Thai Baht

As at 31 December 2012, the Company had interest rate swap agreements with local branch of the foreign related bank and local bank totaling Baht 3,300 million (31 December 2011 : Baht 7,010.0 million) to hedge the volatility of interest rate by paying interest fixed rates as specified in the agreement in exchange for floating rates.

#### Japanese Yen

As at 31 December 2012, the Company had cross currency and interest rate swap agreements to hedge financial liabilities denominated in foreign currencies and the volatility of interest rate by paying the interest in Baht in fixed rate as specified in the agreement in exchange for interest payable in JPY semi-annually. The cross currency agreements were as follows:

- a local branch of the foreign bank totaling JPY 1,700 million by swapping to Baht 617.3 million (31 December 2011 : swapping JPY 6,050 million to Baht 2,263.5 million).
- various branches of the local banks JPY 4,350 million by swapping to Baht 1,626.4 million (31 December 2011 : swapping JPY 2,000 million to Baht 742.6 million).

#### United States Dollars

As at 31 December 2012, the Company had cross currency and interest rate swap agreements to hedge financial liabilities denominated in foreign currencies and the volatility of interest rate with local branches of the local and foreign related banks totaling USD 52 million by swapping to Baht 1,614.7 million (31 December 2011 : swapping USD 52 million to Baht 1,758.2 million) and paying the interest in Baht in fixed rate as specified in the agreement in exchange for interest payable in USD semi-annually.



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม จัดตามประเภทสกุลเงินตราได้ดังนี้

(พันบาท)

	2555	2554
สกุลเงินบาท	19,936,054	18,631,080
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	1,614,730	1,758,250
สกุลเงินเยน	2,243,669	3,006,129
<b>รวม</b>	<b>23,794,453</b>	<b>23,395,459</b>

ในปี 2555 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.29 ต่อปีถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี (2554: ร้อยละ 1.90 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี)

### สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ( interest rate swap ) และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ( cross currency )

#### สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap) กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกันและธนาคารในประเทศจำนวนเงินรวม 3,300 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 : 7,010.0 ล้านบาท) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

#### สกุลเงินเยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเยนญี่ปุ่นทุก 6 เดือน ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ มีดังนี้

- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 1,700 ล้านเยน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 617.3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 : จากสกุลเงินเยนญี่ปุ่นจำนวน 6,050 ล้านเยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 2,263.5 ล้านบาท)
- กับธนาคารในประเทศหลายแห่ง จำนวนเงินรวม 4,350 ล้านเยน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 1,626.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 : จากสกุลเงินเยนญี่ปุ่นจำนวน 2,000 ล้านเยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 742.6 ล้านบาท)

#### สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกันและธนาคารในประเทศจำนวนเงินรวม 52 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 1,614.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 : จากสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกจำนวน 52 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,758.2 ล้านบาท) และการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ตามที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเหรียญสหรัฐอเมริกทุก 6 เดือน

## Notes to the Financial Statements

### Debentures

Debentures as at 31 December 2012 were as follows:

	Issuance date	Maturity date	Tranch Number	Secured/ Unsecured	Unit	Par value	2012 (in thousand Baht)	2011 (in thousand Baht)
1.	8 August 2007	9 August 2012	3rd	Secured	125,000	1,000	-	125,000
		9 August 2012	4th	Secured	2,710,000	1,000	-	2,710,000
2.	6 August 2009	6 August 2012	1st	Secured	3,500,000	1,000	-	3,500,000
3.	30 September 2009	15 March 2013	1st	Secured	1,000,000	1,000	1,000,000	1,000,000
4.	23 December 2011	23 December 2013	1st	Secured	500,000	1,000	500,000	500,000
		23 December 2014	2nd	Secured	500,000	1,000	500,000	500,000
		23 December 2015	3rd	Secured	500,000	1,000	500,000	500,000
5.	30 March 2012	27 February 2015	1st	Secured	500,000	1,000	500,000	-
		29 February 2016	2nd	Secured	1,000,000	1,000	1,000,000	-
		27 February 2015	3rd	Unsecured	340,000	1,000	340,000	-
6.	13 July 2012	12 June 2015	1st	Secured	1,020,000	1,000	1,020,000	-
		12 February 2016	2nd	Secured	2,000,000	1,000	2,000,000	-
		12 June 2015	3rd	Unsecured	480,000	1,000	480,000	-
							7,840,000	8,835,000
Less debenture issuance cost							(26,357)	(14,780)
							<b>7,813,643</b>	<b>8,820,220</b>
Less current portion							(1,498,343)	(6,330,430)
<b>Debenture – net</b>							<b>6,315,300</b>	<b>2,489,790</b>

## 12. Other payables

(in thousand Baht)

	Note	2012	2011
Interest and guarantee fees payable			
- related parties	4	79,434	97,040
- other parties		95,854	121,342
Other payables		60,471	95,931
Withholding tax payable		19,364	14,834
Accrued expenses and others		240,584	158,702
<b>Total</b>		<b>495,707</b>	<b>487,849</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	วันที่ จำหน่าย	วันที่ ครบกำหนดชำระ	จำนวน ครั้ง	มีหลักประกัน/ ไม่มีหลัก ประกัน	จำนวน หน่วย	มูลค่า ต่อหน่วย	2555 (พันบาท)	2554 (พันบาท)
1.	8 สิงหาคม 2550	9 สิงหาคม 2555 9 สิงหาคม 2555	ครั้งที่ 3 ครั้งที่ 4	มีหลักประกัน มีหลักประกัน	125,000 2,710,000	1,000 1,000	- -	125,000 2,710,000
2.	6 สิงหาคม 2552	6 สิงหาคม 2555	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	3,500,000	1,000	-	3,500,000
3.	30 กันยายน 2552	15 มีนาคม 2556	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000,000	1,000,000
4.	23 ธันวาคม 2554	23 ธันวาคม 2556 23 ธันวาคม 2557 23 ธันวาคม 2558	ครั้งที่ 1 ครั้งที่ 2 ครั้งที่ 3	มีหลักประกัน มีหลักประกัน มีหลักประกัน	500,000 500,000 500,000	1,000 1,000 1,000	500,000 500,000 500,000	500,000 500,000 500,000
5.	30 มีนาคม 2555	27 กุมภาพันธ์ 2558 29 กุมภาพันธ์ 2559 27 กุมภาพันธ์ 2558	ครั้งที่ 1 ครั้งที่ 2 ครั้งที่ 3	มีหลักประกัน มีหลักประกัน ไม่มีหลักประกัน	500,000 1,000,000 340,000	1,000 1,000 1,000	500,000 1,000,000 340,000	- - -
6.	13 กรกฎาคม 2555	12 มิถุนายน 2558 12 กุมภาพันธ์ 2559 12 มิถุนายน 2558	ครั้งที่ 1 ครั้งที่ 2 ครั้งที่ 3	มีหลักประกัน มีหลักประกัน ไม่มีหลักประกัน	1,020,000 2,000,000 480,000	1,000 1,000 1,000	1,020,000 2,000,000 480,000	- - -
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้							7,840,000 (26,357)	8,835,000 (14,780)
หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี							<b>7,813,643</b> (1,498,343)	<b>8,820,220</b> (6,330,430)
หุ้นกู้ระยะยาว – สุทธิ							<b>6,315,300</b>	<b>2,489,790</b>

## 12. เจ้าหนี้อื่น

(พันบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย		
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	4 79,434	97,040
- กิจกรรมอื่น ๆ	95,854	121,342
เจ้าหนี้อื่น	60,471	95,931
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	19,364	14,834
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและอื่น ๆ	240,584	158,702
<b>รวม</b>	<b>495,707</b>	<b>487,849</b>

## Notes to the Financial Statements

### 13. Employee benefit obligations

(in thousand Baht)

	2012	2011
<b>Statement of financial position obligations for:</b>		
Post-employment benefits	22,152	20,263

(in thousand Baht)

<i>Year ended 31 December</i>	2012	2011
<b>Statement of comprehensive income:</b>		
<b>Recognised in profit or loss:</b>		
Post-employment benefits	3,309	3,427

The statement of financial position obligation was determined as follows:

(in thousand Baht)

	2012	2011
Present value of unfunded obligation	35,068	19,838
Unrecognized net actuarial gains / (loss)	(12,916)	425
<b>Statement of financial position obligation</b>	<b>22,152</b>	<b>20,263</b>

Movement in the present value of the defined benefit obligations

(in thousand Baht)

	2012	2011
Defined benefit obligation at 1 January	20,263	16,905
Benefits paid by the plan	(1,420)	(69)
Current service cost and interest	3,309	3,427
<b>Defined benefit obligation at 31 December</b>	<b>22,152</b>	<b>20,263</b>

Expense recognised in profit or loss

(in thousand Baht)

	2012	2011
Current service costs	2,388	2,606
Interest on obligation	921	821
<b>Total</b>	<b>3,309</b>	<b>3,427</b>

### 13. การระงับปันผลประโยชน์พนักงาน

(พันบาท)

	2555	2554
งบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ:		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	22,152	20,263

(พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2555	2554
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3,309	3,427

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะทางการเงินมีดังต่อไปนี้

(พันบาท)

	2555	2554
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	35,068	19,838
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่รับรู้	(12,916)	425
<b>ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน</b>	<b>22,152</b>	<b>20,263</b>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

(พันบาท)

	2555	2554
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	20,263	16,905
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(1,420)	(69)
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	3,309	3,427
<b>ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>22,152</b>	<b>20,263</b>

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(พันบาท)

	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,388	2,606
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	921	821
<b>รวม</b>	<b>3,309</b>	<b>3,427</b>

## Notes to the Financial Statements

The expense is recognized in the statement of income:

(in thousand Baht)

	2012	2011
Administrative expenses	3,309	3,427

Principal actuarial assumptions at the reporting date (expressed as weighted averages):

	2012	2011
Discount rate (%)	4	5
Future salary increase (%)	4	4
Retirement age (years)	55	55

Assumptions regarding future mortality are based on published statistics and mortality tables.

### 14. Provision for demolished costs of leasehold improvements

(in thousand Baht)

	2012	2011
At 1 January	31,255	37,625
Provisions made	24,403	2,428
Provisions reversed	(8,755)	(8,798)
<b>At 31 December</b>	<b>46,903</b>	<b>31,255</b>

### 15. Share capital

(thousand shares / thousand Baht)

	Par value per share (in Baht)	2012		2011	
		Number	Amount	Number	Amount
<i>Authorised</i>					
At 1 January					
- Ordinary shares	10	30,000	300,000	20,000	200,000
Increase of new shares	10	360,000	3,600,000	10,000	100,000
<b>At 31 December</b>					
<b>- ordinary shares</b>	10	<b>390,000</b>	<b>3,900,000</b>	<b>30,000</b>	<b>300,000</b>
<i>Issued and paid-up</i>					
At 1 January					
- Ordinary shares	10	30,000	300,000	20,000	200,000
Increase of new shares		360,000	3,600,000	10,000	100,000
<b>At 31 December</b>					
<b>- ordinary shares</b>	10	<b>390,000</b>	<b>3,900,000</b>	<b>30,000</b>	<b>300,000</b>



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(พันบาท)

	2555	2554
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	3,309	3,427

ข้อสมมุติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก)

	2555	2554
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	4	5
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือในในอนาคต (ร้อยละ)	4	4
อายุเกษียณ (ปี)	55	55

ข้อสมมุติฐานเกี่ยวกับอัตราฆรณะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางฆรณะ

### 14. ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า

(พันบาท)

	2555	2554
ณ วันที่ 1 มกราคม	31,255	37,625
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	24,403	2,428
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(8,755)	(8,798)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	46,903	31,255

### 15. ทุนเรือนหุ้น

(พันหุ้น / พันบาท)

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2555		2554	
		จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
<b>ทุนจดทะเบียน</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	30,000	300,000	20,000	200,000
ออกหุ้นใหม่	10	360,000	3,600,000	10,000	100,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	390,000	3,900,000	30,000	300,000
<b>หุ้นที่ออกและชำระแล้ว</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	30,000	300,000	20,000	200,000
ออกหุ้นใหม่	10	360,000	3,600,000	10,000	100,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	390,000	3,900,000	30,000	300,000

## Notes to the Financial Statements

### *Issue of ordinary shares*

At the extraordinary shareholders' meeting held on 18 October 2012, the shareholders unanimously approved to increase the Company's authorized share capital from Baht 300 million (30,000,000 shares at Baht 10 par value) to Baht 3,900 million (390,000,000 shares at Baht 10 par value) by the issuance of 360,000,000 new common shares at a ratio of 1 existing share to 12 stock dividend with a par value of Baht 10 per share. The Company registered the increase in share capital with the Ministry of Commerce on 31 October 2012.

At the extraordinary shareholders' meeting held on 12 May 2011, the shareholders unanimously approved the resolution to increase the share capital from Baht 200 million (20,000,000 shares, Baht 10 par value) to Baht 300 million (30,000,000 shares, Baht 10 par value) by additional issuance of 10,000,000 common shares. The Company registered the increase in share capital with the Ministry of Commerce on 2 June 2011.

## 16. Legal reserve

Section 116 of the Public Companies Act B.E. 2535 requires that a public company shall allocate not less than 5% of its annual net profit, less any accumulated losses brought forward, to a reserve account ("legal reserve"), until this account reaches an amount not less than 10% of the registered authorised capital. The legal reserve is not available for dividend distribution.

## 17. Segment reporting

The Company's operations are consumer finance business representing personal loans and installment loans as integrated and complementary activities that constitute one line of business. Consequently management considers that it has only one industry segment. Moreover, the Company operates in the domestic market; consequently, the Company determines that it has only one geographical segment.

## 18. Other income

(in thousand Baht)

	2012	2011
Recovery of bad debts	790,647	683,603
Operating income and others	108,530	99,518
<b>Total</b>	<b>899,177</b>	<b>783,121</b>

## 19. Operating expenses

(in thousand Baht)

	2012	2011
Marketing expenses	229,621	188,872
Personnel expenses	229,226	181,516
Commission expenses	137,572	124,620
<b>Total</b>	<b>596,419</b>	<b>495,008</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### การออกหุ้นสามัญ

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 300 ล้านบาท (30,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 3,900 ล้านบาท (390,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 360,000,000 หุ้น ในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 12 หุ้นใหม่ มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากจำนวนเงิน 200 ล้านบาท (จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาท (จำนวน 30,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มจำนวน 10,000,000 หุ้น บริษัทได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2554

## 16. สำรองตามกฎหมาย

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

## 17. รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

## 18. รายได้อื่น

(พันบาท)

	2555	2554
หนี้สูญรับคืน	790,647	683,603
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	108,530	99,518
<b>รวม</b>	<b>899,177</b>	<b>783,121</b>

## 19. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(พันบาท)

	2555	2554
ค่าใช้จ่ายการตลาด	229,621	188,872
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	229,226	181,516
ค่านายหน้า	137,572	124,620
<b>รวม</b>	<b>596,419</b>	<b>495,008</b>

## Notes to the Financial Statements

### 20. Administrative expenses

(in thousand Baht)

	2012	2011
Personnel expenses	660,029	604,137
Leasehold improvements and equipment expenses	360,599	346,142
Tax and duties	317,439	289,608
Other operating expenses	406,522	391,470
<b>Total</b>	<b>1,744,589</b>	<b>1,631,357</b>

### 21. Employee benefit expenses

(in thousand Baht)

	2012	2011
<b>Management</b>		
Salaries and bonus	96,862	72,872
Contribution to defined contribution plan	1,116	395
Others	82	98
	<b>98,060</b>	<b>73,365</b>
<b>Other employees</b>		
Wages, salaries and bonus	807,614	705,809
Contribution to defined contribution plan	14,416	7,397
Others	67,225	72,447
	<b>889,255</b>	<b>785,653</b>
<b>Total</b>	<b>987,315</b>	<b>859,018</b>

The defined contribution plan comprises a provident fund established by the Company for its employees. Membership to the fund is on a voluntary basis. Contributions are made monthly by the employees at rates not less than 3% of their basic salaries and by the Company at rate of 3% of the employees' basic salaries. The provident fund is registered with the Ministry of Finance as a juristic entity and is managed by a licensed Fund Manager.

### 22. Finance costs

(in thousand Baht)

	Note	2012	2011
Interest expense			
Related parties	4	380,547	451,524
Financial institutions		804,091	647,859
Guarantee fee	4	43,560	40,040
Others		42,621	44,382
<b>Total</b>		<b>1,270,819</b>	<b>1,183,805</b>

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### 20. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

(พันบาท)

	2555	2554
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	660,029	604,137
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	360,599	346,142
ค่าภาษีและอากร	317,439	289,608
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ	406,522	391,470
<b>รวม</b>	<b>1,744,589</b>	<b>1,631,357</b>

### 21. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน

(พันบาท)

	2555	2554
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
เงินเดือนและโบนัส	96,862	72,872
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,116	395
อื่น ๆ	82	98
	<b>98,060</b>	<b>73,365</b>
<b>พนักงานอื่น</b>		
เงินเดือน ค่าแรงและโบนัส	807,614	705,809
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	14,416	7,397
อื่น ๆ	67,225	72,447
	<b>889,255</b>	<b>785,653</b>
<b>รวม</b>	<b>987,315</b>	<b>859,018</b>

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

### 22. ต้นทุนทางการเงิน

(พันบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
ดอกเบี้ยจ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	
สถาบันการเงิน		
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	4	
อื่น ๆ		
	42,621	44,382
<b>รวม</b>	<b>1,270,819</b>	<b>1,183,805</b>

## Notes to the Financial Statements

### 23. Income tax expense

#### *Income tax recognised in profit or loss*

(in thousand Baht)

	Note	2012	2011
<b>Current tax expense</b>			
Current year		727,571	604,667
Adjustment for prior years		7	32
		<b>727,578</b>	<b>604,699</b>
<b>Deferred tax expense</b>	10		
Movements in temporary differences		(111,969)	45,275
Income tax reduction - deferred		85,860	142,460
		<b>(26,109)</b>	<b>187,735</b>
<b>Total</b>		<b>701,469</b>	<b>792,434</b>

#### *Reconciliation of effective tax rate*

	2011		2010	
	Rate (%)	(in thousand Baht)	Rate (%)	(in thousand Baht)
Profit before income tax expense		2,649,070		2,102,709
Income tax using the Thai corporation tax rate	23.0	609,286	30.0	630,813
Income tax reduction - deferred	3.2	85,860	6.7	142,460
Expenses not deductible for tax purposes and others	0.3	6,323	1.0	19,161
<b>Total</b>	<b>26.5</b>	<b>701,469</b>	<b>37.7</b>	<b>792,434</b>

#### *Income tax reduction*

Royal Decree No. 530 B.E. 2554 dated 21 December 2011 grants a reduction in the corporate income tax rate for the three accounting periods 2012, 2013 and 2014; from 30% to 23% for the accounting period 2012 which begins on or after 1 January 2012 and to 20% for the following two accounting periods 2013 and 2014 which begin on or after 1 January 2013 and 2014, respectively.

It is understood that the Government will proceed to amend the law in order to maintain the corporate income tax rate at not higher than 20% for the accounting period 2015 which begins on or after 1 January 2015 and onwards in order to give full effect to the Cabinet resolution dated 11 October 2011 to increase Thailand's tax competitiveness.

### 24. Basic earnings per share

During the year of 2012, the Company issued the stock dividend (as set out in note 25). The Company has restated the number of weighted average ordinary shares used in the computation of basic earnings per share for year ended 31 December 2011 from 25,863,014 shares to 385,863,014 shares by adjusting to give effect to the stock dividends granted to the existing shareholders at a ratio of 1 existing share to 12 stocks dividend assuming the stock dividends occurred on 1 January 2011. As a result, the basic earnings per share of the financial statements for year ended 31 December 2011 was changed from Baht 50.66 per share to Baht 3.40 per share. This was made in order to reflect the change in numbers of all issued common shares.



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### 23. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(พันบาท)

หมายเหตุ	2555	2554
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b> สำหรับปีปัจจุบัน	727,571	604,667
ภาษีงวดก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป	7	32
	<b>727,578</b>	<b>604,699</b>
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b> 10 การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(111,969)	45,275
การลดภาษีเงินได้ – รอการตัดบัญชี	85,860	142,460
	<b>(26,109)</b>	<b>187,735</b>
<b>รวม</b>	<b>701,469</b>	<b>792,434</b>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	2555		2554	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,649,070		2,102,709
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	23.0	609,286	30.0	630,813
การลดภาษีเงินได้ – รอการตัดบัญชี	3.2	85,860	6.7	142,460
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษีและอื่น ๆ	0.3	6,323	1.0	19,161
<b>รวม</b>	<b>26.5</b>	<b>701,469</b>	<b>37.7</b>	<b>792,434</b>

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล – ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตราร้อยละ 30 เหลืออัตราร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ

ทั้งนี้เป็นที่เชื่อได้ว่ารัฐบาลจะดำเนินการแก้ไขกฎหมายเพื่อให้อัตราภาษีไม่สูงไปกว่าร้อยละ 20 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

### 24. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

เนื่องจากบริษัทมีการประกาศจ่ายหุ้นปันผลในระหว่างปี 2555 (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25) บริษัทได้ปรับปรุงจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเพื่อใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จาก 25,863,014 หุ้น เป็น 385,863,014 หุ้น ซึ่งปรับปรุงด้วย หุ้นปันผลที่ออกให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 12 หุ้นปันผล โดยถือเสมือนว่าหุ้นปันผลดังกล่าวเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นผลให้กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เปลี่ยนจาก 50.66 บาท ต่อหุ้น เป็น 3.40 บาท ต่อหุ้น ทั้งนี้เพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด

## Notes to the Financial Statements

The calculations of basic earnings per share for the years ended 31 December 2012 and 2011 were based on the profit for the years attributable to ordinary shareholders of the Company and the weighted average number of ordinary shares outstanding during the years as follows:

(in thousand Baht)

	2012	2011
Profit attributable to ordinary shareholders of the Company (basic)	1,947,601	1,310,275
Number of ordinary shares outstanding at 1 January	30,000	20,000
Effect of shares issued on 31 May 2011	-	5,863
Effect of shares issued on 31 October 2012	360,000	360,000
<b>Weighted average number of ordinary shares outstanding (basic)</b>	<b>390,000</b>	<b>385,863</b>
<b>Basic earnings per share (basic) (in Baht)</b>	<b>4.99</b>	<b>3.40</b>

## 25. Dividends

At the extraordinary shareholder's meeting held on 18 October 2012, the shareholders unanimously approved to pay cash dividend payment of Baht 14 per share for 30,000,000 ordinary shares, amounting to Baht 420 million and stock dividend payment at a ratio of 1 existing share to 12 stock dividend for 30,000,000 ordinary shares, totaling stock dividend 360,000,000,000 shares with a par value of Baht 10 per share, amounting to Baht 3,600 million (dividend payment rate at 120 Baht per 1 share). The cash and stock dividend were paid to shareholders on 31 October 2012.

At the annual general meeting of the shareholders of the Company held on 19 April 2011, the shareholders approved the appropriation of dividend of Baht 6 per share, amounting to Baht 120 million. The dividend was paid to shareholders during 2011.

## 26. Financial instruments

### *Financial risk management policies*

The Company is exposed to normal business risks from changes in market interest rates and currency exchange rates and from non-performance of contractual obligations by counterparties. The Company does not hold or issue derivative financial instruments for speculative or trading purposes.

Risk management is integral to the whole business of the Company. The Company has a system of controls in place to create an acceptable balance between the cost of risks occurring and the cost of managing the risks. The management continually monitors the Company's risk management process to ensure that an appropriate balance between risk and control is achieved.

### *Capital management*

The Board's policy is to maintain a strong capital base so as to maintain investor, creditor and market confidence and to sustain future development of the business. The Board monitors the return on capital, which the Group defines as result from operating activities divided by total shareholders' equity.

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีในแต่ละปีโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก แสดงการคำนวณดังนี้

(พันบาท)

	2555	2554
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	1,947,601	1,310,275
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	30,000	20,000
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่ายวันที่ 31 พฤษภาคม	-	5,863
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่ายวันที่ 31 ตุลาคม 2555	360,000	360,000
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ขั้นพื้นฐาน)	390,000	385,863
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	4.99	3.40

## 25. เงินปันผล

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2555 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินสดปันผลในอัตราหุ้นละ 14 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 30,000,000 หุ้น เป็นจำนวนเงิน 420 ล้านบาท จ่ายหุ้นปันผลในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 12 หุ้นปันผล สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 30,000,000 หุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้น 360,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นจำนวนเงิน 3,600 ล้านบาท (อัตราการจ่ายเงินปันผล 120 บาทต่อ 1 หุ้น) เงินปันผลและหุ้นปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2555

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2554 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 6 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 120 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น ในระหว่างปี 2554

## 26. เครื่องมือทางการเงิน

### นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยงฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าเกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

### การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือ การรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

## Notes to the Financial Statements

### ***Interest rate risk***

Interest rate risk is the risk that future movements in market interest rates will affect the results of the Company's operations and its cash flows. The Company is primarily exposed to interest rate risk from its borrowing. The Company mitigates this risk by using derivative financial instruments principally interest rate swaps to manage exposure to fluctuations in interest rates (see Note 11).

### ***Foreign currency risk***

The Company is exposed to foreign currency risk relating to loans which are denominated in foreign currencies. The Company primarily utilises cross currency swaps contracts with the same maturities as the loan agreements to hedge such financial liabilities denominated in foreign currencies (see Note 11).

### ***Credit risk***

Credit risk is the potential financial loss resulting from the failure of a customer or a counterparty to settle its financial and contractual obligations to the Company as and when they fall due. Management has a credit policy in place and exposure to credit risk is monitored by setting up a credit approval procedure, which requires credit officers to verify information provided by applicants and vendors. The verification process includes data screening from both internal and external sources. The maximum exposure to credit risk is represented by the carrying amount of each financial asset at the reporting date.

### ***Liquidity risk***

The Company monitors its liquidity risk and maintains a level of cash and cash equivalents deemed adequate by management to finance the Company's operations and to mitigate the effects of fluctuations in cash flows.

### ***Fair values***

The fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction.

The Company uses the following methods and assumptions in estimating the fair value of each class of financial instruments.

Cash and cash equivalents - the carrying values are approximate to their fair values due to the relatively short-term maturity of these financial instruments.

Loan receivables bearing varying market interest rates - the carrying value of loan receivables is net of allowance for doubtful accounts and unearned interest income, which is approximate to fair value.

Short-term loans from financial institutions and trade accounts payable - the carrying amounts of these financial liabilities are approximate to their fair values due to the relatively short-term maturity of these financial instruments.

Long-term loans from financial institutions, debentures carry floating interest rate. Loans carrying fixed interest rates-the fair values are estimated using discounted cash flows based on the current interest rate over the remaining years to maturities which do not materially differ from their carrying values.

The fair value of cross currency and interest rate swap agreements are based on counterparty's quotes at the reporting date.

Fair value of cross currency and interest rate swap agreements, together with the carrying values shown in the statement of financial position as at 31 December were as follow:

(in thousand Baht)

	2012		2011	
	Fair value	Carrying value	Fair value	Carrying value
Cross currency and interest rate swap	(6,958,527)	(7,158,399)	(11,920,571)	(11,774,379)

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 11)

### ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 11)

### ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านค้าโดยทำการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัท ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงให้เห็นในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

### ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

### มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน บริษัทใช้วิธีการและสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน  
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาด มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี จะใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและเจ้าหนี้การค้า มีราคาตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมเนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หนี้กู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมประมาณขึ้นโดยใช้วิธีส่วนลดกระแสเงินสด และใช้อัตราคิดลดที่กำหนดตามอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันตามอายุที่เหลือ ไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของคู่สัญญา ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย พร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(พันบาท)

	2555		2554	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย	(6,958,527)	(7,158,399)	(11,920,571)	(11,774,379)

## Notes to the Financial Statements

### 27. Commitments with non-related parties

(in thousand Baht)

	2012	2011
<b>Capital commitments</b>		
Leasehold improvements	39,191	16,900
Furniture, fixtures and office equipment	202	-
Software	1,471	-
<b>Total</b>	<b>40,864</b>	<b>16,900</b>
<b>Non-cancellable operating lease commitments</b>		
Within one year	161,993	130,739
After one year but within five years	253,975	82,825
After five years	3,174	-
<b>Total</b>	<b>419,142</b>	<b>213,564</b>

The Company entered into several lease agreements covering office premises, vehicles and computer equipment for periods of from one to five years. In consideration thereof, the Company is committed to pay rental fee at various annual rental rates as specified in the agreements.

### 28. Thai Financial Reporting Standards (TFRS) not yet adopted

The Company has not adopted the following new and revised TFRS that have been issued as of the reporting date but are not yet effective. The new and revised TFRS are expected to become effective for annual financial periods beginning on or after 1 January in the year indicated in the following table.

TFRS	Topic	Year effective
TAS 21 (revised 2009)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	2013
TFRS 8	Operating Segments	2013

Management expects to adopt and apply these new TFRS in accordance with the FAP's announcement and has made a preliminary assessment of the potential initial impact on the Company's financial statements of those new standards assessed to have the impact on the financial statements in the period of initial application. These standards are as follows:

#### ***TAS 21 (revised 2009) - The effects of changes in foreign exchange rates***

The principal change introduced by TAS 21 is the introduction of the concept of functional currency, which is defined as the currency of the primary economic environment in which the entity operates. TAS 21 requires the entity to determine its functional currency and translate foreign currency items into its functional currency, reporting the effects of such translation in accordance with the provisions of TAS 21. Foreign currencies are defined by TAS 21 as all currencies other than the entity's functional currency.

## 27. การระดมทุนกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(พันบาท)

	2555	2554
<b>การระดมทุนรายจ่ายฝ่ายทุน</b>		
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	39,191	16,900
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	202	-
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,471	-
<b>รวม</b>	<b>40,864</b>	<b>16,900</b>
<b>การระดมทุนตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้</b>		
ภายในหนึ่งปี	161,993	130,739
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	253,975	82,825
หลังจากห้าปี	3,174	-
<b>รวม</b>	<b>419,142</b>	<b>213,564</b>

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน, ยานพาหนะและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงห้าปี ในกรณีนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

## 28. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัทยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2556
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินการ	2556

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่องบการเงินของบริษัท ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 - ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเปลี่ยนแปลงหลักการของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เพื่อเสนอแนวคิดของสกุลเงินต่าง ๆ ที่ใช้ในการรายงาน ซึ่งเป็นสกุลเงินที่พิจารณาว่าเป็นสกุลเงินในสถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่กิจการนั้นประกอบกิจการ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 กำหนดให้กิจการ ระบุสกุลเงินที่ใช้รายงานและแปลงค่ารายการที่เป็นสกุลต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และรายงานผลกระทบจากการแปลงค่าดังกล่าวตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 ได้ให้นิยามสำหรับเงินตราต่างประเทศ กล่าวคือ เงินตราสกุลอื่น นอกเหนือจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ



## Notes to the Financial Statements

Management has determined that the functional currency of the Company is Thai Baht. Accordingly, the adoption of TAS 21 from 1 January 2013 is not expected to have a significant impact on the Company's reported assets, liabilities or retained earnings.

### *TFRS 8 – Operating segments*

The principal change introduced by TFRS 8 is the introduction of the concept of presenting operating segments based on the information that internally is provided to the Company's chief operating decision maker. Since the change in accounting policy only impacts disclosure aspects, there is no impact on the Company's financial statements.

## 29. Reclassification of accounts

Certain accounts in the 2011 financial statements have been reclassified to conform to the presentation in the 2012 financial statements.

(in thousand Baht)

	2011		
	Before reclass.	Reclass	After reclass
<b>Statement of financial position as at 31 December 2011</b>	225,619	(225,619)	-
Other current assets	-	211,053	211,053
Other receivables	(487,850)	487,850	-
Other current liabilities	-	(487,850)	(487,850)
Other payables	91,783	(39,354)	52,429
Other non-current assets			
Current portion of long-term loans from financial institutions	(4,051,710)	9,995	(4,041,715)
Current portion of debenture	(6,335,000)	4,570	(6,330,430)
Long-term loans from financial institutions	(8,926,669)	29,145	(8,897,524)
Debenture	(2,500,000)	10,210	(2,489,790)

-

The reclassifications have been made because, in the opinion of management, the new classification is more appropriate to the Company's business.

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผู้บริหารกำหนดสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้น การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 จะไม่ได้รับผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และกำไรสะสมของบริษัท

### มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 นำเสนอหลักการที่เปลี่ยนไปจากเดิม โดยมีหลักการเปิดเผยส่วนงานดำเนินงานจากข้อมูลภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน การเปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังกล่าวกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้นไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท

## 29. การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบของปี 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินปี 2555

(พันบาท)

	2555		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554</b>			
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	225,619	(225,619)	-
ลูกหนี้อื่น	-	211,053	211,053
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(487,850)	487,850	-
เจ้าหนี้อื่น	-	(487,850)	(487,850)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	91,783	(39,354)	52,429
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(4,051,710)	9,995	(4,041,715)
หุ้นกู้ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(6,335,000)	4,570	(6,330,430)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(8,926,669)	29,145	(8,897,524)
หุ้นกู้	(2,500,000)	10,210	(2,489,790)

-

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีความเหมาะสมกับธุรกิจของกิจการมากกว่า

## EASY BUY's Branches

### Personal Loan Branch in Greater Bangkok (Full Branch)

1. Big C Chaengwattana	1B Floor, Big C Supercenter Chaengwattana, No. 96 Moo1, Chaengwattana Road, Thungsonghong, Laksi, Bangkok
2. Big C Ratchadamri	3 <sup>rd</sup> Floor, Big C Super Center Ratchadamri, No. 97/11 Ratchadamri Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok
3. Big C Wongsawang	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Super Center Wongsawang, No. 888, Piboon Songkram Road, Bangsue, Bangkok
4. Center Point Bangyai	Room No. 109, Center Point Bangyai, No. 1/2 Talingchan-Suphanburi Road, Saothonghin, Bang-Yai, Nonthaburi
5. Central Pinklao	4 <sup>th</sup> Floor, Central Plaza Pinklao, No. 7/222 Baromrajchonnane Road, Arunammarin, Bangkok-Noi, Bangkok
6. Central Rama II	3 <sup>rd</sup> Floor, Central Plaza Rama II, No. 160 Rama II Road, Samaedam, Bangkhuntean, Bangkok
7. Central Rama III	G Floor, Central Rama III, No. 79/30 Sathupradit Road, Chongnonsee, Yannawa, Bangkok
8. Central Ramindra	2 <sup>nd</sup> Floor, Central Ramindra, No. 109/10 Ramindra Road, Anusaowari, Bangkhen, Bangkok
9. Century The Movie Plaza	3 <sup>rd</sup> Floor, Century The Movie Plaza, No. 15, Phayathai Road, Phayathai, Rajthaewee, Bangkok
10. Fashion Island	2 <sup>nd</sup> Floor, Fashion Island, No. 587, 589, 589/7-9 Ramindra Road, Kannayao, Kannayao, Bangkok
11. Future Park Rangsit	2 <sup>nd</sup> Floor, Future Park Rangsit, No. 94 Phaholyothin Road, Prachatipat, Thanyaburi, Pathumtani
12. Home Pro Suvarnabhumi	1 <sup>st</sup> Floor, HomePro Suvarnabhumi, No. 99/28 Moo1, Bangna-Trad K.M. 12 Road, Rachatewa, Bangplee, Samutprakarn
13. MBK Center	4 <sup>th</sup> Floor, Maboonklong Center, No. 444 Citi Link Zone, Phayathai Road, Wangmai, Pathumwan, Bangkok
14. Muangthai-Phatra Complex	3 <sup>rd</sup> Floor, Plaza Building, Muangthai-Phatra Complex, No. 252/240 Ratchadapisek Road, Huaykwang, Huaykwang, Bangkok
15. Nakhonpathom	No. 119/8 Songphol Road, Sanamjan, Muang, Nakhonpathom
16. Samutsakorn	No. 901/15-16 Ekkachai Road, Mahachai, Muang Samutsakorn, Samutsakorn
17. Seacon Square	3 <sup>rd</sup> Floor, Seacon Square, No. 55 Moo 6, Srinakarin Road, Nongbon, Pravej, Bangkok
18. Silom	No. 144/2 Silom Road, Surawongse, Bangrak, Bangkok
19. The Mall Bangkae	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Bangkae, No. 275 Moo 1, Phetkasem Road, Bangkae Nuea, Bangkae, Bangkok
20. The Mall Bangkok	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Bangkok, No. 3522 Ladprao Road, Klongjan, Bangkok, Bangkok
21. The Mall Ngamwongwan	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Ngamwongwan, No. 30/39-50 Moo 2, Bangkhen, Muang, Nonthaburi
22. The Mall Ramkhamhaeng	2B Floor, The Mall Ramkhamhaeng, No. 1909 Ramkhamhaeng Road, Huamak, Bangkok, Bangkok
23. The Mall Tha Phra	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Tha Phra, No. 99 Ratchadapisek (Taksin) Road, Bukkalu, Thonburi, Bangkok
24. Union Mall	2 <sup>nd</sup> Floor, Union Mall, No. 54 Soi Ladprao 1, Ladprao Road, Chomphol, Chatuchak, Bangkok

### Personal Loan Branch in Greater Bangkok (Apply Channel)

1. Big C Rangsit Klong 6	Big C Super Center Rangsit Klong 6, No. 158/17 Moo 4, Rangsit-Nakornnayok Road, Singto, Thanyaburi, Pathumthani
2. Central Bangna	2 <sup>nd</sup> Floor, Central Bangna, No. 1091, 1093 Moo 12, Bangna-Trad K.M. 3 Road, Bangna, Bangkok
3. Central Chaengwattana	4 <sup>th</sup> Floor, Central Plaza Chaengwattana, No. 99 Moo 2 Chaengwattana Road, Bangtalad, Pakkret, Nonthaburi
4. Esplanade	2 <sup>nd</sup> Floor, Esplanade Ratchada, No. 99 Ratchadapisek Road, Dindaeng, Bangkok
5. Yes Bangpli	Yes Bangpli, No. 201 Moo 1, Thaeparak-Bangbor K.M. 22.5 Road, Bangsaothong, Bangkok, Samutprakarn

### Personal Loan BTS Booth

1. Ari Station	BTS Ari Station
2. On Nut Station	BTS On Nut Station

### Personal Loan MRT Booth

1. Sukhumvit Station	MRT Sukhumvit Station
----------------------	-----------------------

### Personal Loan Regional Branch (Full Branch)

1. Amata City Rayong	Amata City Rayong Project, No. 265/27 Moo 3, Borwin, Sriracha, Chonburi
2. Amata Nakorn	2 <sup>nd</sup> Floor, Amata Financial Complex Building, No. 700/17 Moo 1, Bangna-Trad K.M. 57 Road, Klong Tamru, Muang, Chonburi
3. Ayutthaya Park	2 <sup>nd</sup> Floor, Ayutthaya Park Shopping Center, No. 126 Talad Nam Zone, Moo 3, Asia Road, Klong Suan Plu, Phra Nakorn Sri Ayutthaya, Phra Nakorn Sri Ayutthaya
4. Big C Krabi	1 <sup>st</sup> Floor, Big C Super Center Krabi, No. 349 Moo 11, Krabi-Noi, Muang, Krabi
5. Big C Lampang	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Super Center Lampang, No. 65 Highway Lampang-Ngaw Road, Sob-Tui, Muang, Lampang
6. Big C Mukdahan	G Floor, Big C Super Center Mukdahan, Chayangkoon Road, Mukdahan, Muang, Mukdahan
7. Big C Pattaya	1 <sup>st</sup> Floor, Big C Super Center South Pattaya, No. 565/41 Moo 10, Nongprue, Bang Lamung, Chonburi
8. Big C Samui	Big C Super Center Samui, No. 129/19 Moo 1, Bor Phut, Koh Samui, Suratthani
9. Big C Srisakes	G Floor, Big C Super Center Srisakes, No. 29/49 Moo 11, Ya Plong, Muang, Srisakes

**สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ**

1. สาขาบักชี แจ้งวัฒนะ	ชั้น 1B ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาแจ้งวัฒนะ เลขที่ 96 หมู่ 1 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ
2. สาขาบักชี ราชดำริ	ชั้น 3 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาราชดำริ เลขที่ 97/11 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ
3. สาขาบักชี วงศ์สว่าง	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาวงศ์สว่าง เลขที่ 888 ถนนพญาไท แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ
4. สาขาเซ็นเตอร์ พ้อยท์ บางใหญ่	ห้องเลขที่ 109 อาคารเซ็นเตอร์ พ้อยท์ บางใหญ่ เลขที่ 1/2 หมู่ 6 ถนนดลิ่งชัน-สุพรรณบุรี ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี
5. สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า ปิ่นเกล้า เลขที่ 7/222 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ
6. สาขาเซ็นทรัล พระราม 2	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2 เลขที่ 160 ถนนพระราม 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ
7. สาขาเซ็นทรัล พระราม 3	ชั้น G ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3 เลขที่ 79/30 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ
8. สาขาเซ็นทรัล รามอินทรา	ชั้น 2 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล รามอินทรา เลขที่ 109/10 ถนนรามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพฯ
9. สาขาเซ็นจูรี เดอะ มูฟวี่ พลาซ่า	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นจูรี เดอะ มูฟวี่ พลาซ่า เลขที่ 15 ถนนพญาไท แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ
10. สาขาแพชั่น ไอส์แลนด์	ชั้น 1 ศูนย์การค้าแพชั่นไอส์แลนด์ เลขที่ 587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ
11. สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	ชั้น 2 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต เลขที่ 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี
12. สาขาโฮมโปร สุวรรณภูมิ	ชั้น 1 โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ สาขาสุวรรณภูมิ เลขที่ 99/28 หมู่ 1 ถนนบางนา-ตราด กม. 12 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ
13. สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์	ชั้น 4 ศูนย์การค้ามานูญครอง เซ็นเตอร์ เลขที่ 444 ไชนิตีลิ่งค์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ
14. สาขาเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	ชั้น 3 อาคารพลาซ่า เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ เลขที่ 252/240 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
15. สาขานครปฐม	เลขที่ 119/8 ถนนทรงพล ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม
16. สาขาสมุทรสาคร	เลขที่ 901/15 – 16 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร
17. สาขาซีคอน สแควร์	ชั้น 3 ห้างสรรพสินค้าซีคอน สแควร์ เลขที่ 55 หมู่ 6 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ
18. สาขาสีลม	เลขที่ 144/2 ถนนสีลม ซอย 10 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ
19. สาขาเดอะมอลล์ บางแค	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค เลขที่ 275 หมู่ 1 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ
20. สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์บางกะปิ เลขที่ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ
21. สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน เลขที่ 30/39 – 50 หมู่ 2 ตำบลบางเขน อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี
22. สาขาเดอะมอลล์ รามคำแหง	ชั้น 2B ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ รามคำแหง เลขที่ 1909 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ
23. สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ เลขที่ 99 ถนนรัชดาภิเษก (ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ
24. สาขายูเนี่ยน มอลล์	ชั้น 2 ศูนย์การค้ายูเนี่ยน มอลล์ เลขที่ 54 ซอยลาดพร้าว 1 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ

**สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ประเภทสาขาย่อย**

1. สาขาบักชี รังสิต คลอง 6	ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขารังสิต คลอง 6 เลขที่ 158/17 หมู่ 4 ถนนรังสิต – นครนายก ตำบลรังสิต อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี
2. สาขาเซ็นทรัล บางนา	ชั้น 2 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ซิตี บางนา เลขที่ 1091, 1093 หมู่ 12 ถนนบางนา-ตราด กม. 3 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ
3. สาขาเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า แจ้งวัฒนะ เลขที่ 99 หมู่ 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี
4. สาขาเอสพลานาด	ชั้น 2 ศูนย์การค้าเอสพลานาด รัชดา เลขที่ 99 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
5. สาขาเอส บางพลี	ศูนย์การค้าเอส บางพลี เลขที่ 201 หมู่ 1 ถนนเทพารักษ์ – บางป่อ กม. 22.5 ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ

**สาขาสินเชื่อเงินสดบนสถานีรถไฟฟ้า BTS**

1. สถานีอารีย์	BTS สถานีอารีย์
2. สถานีอ่อนนุช	BTS สถานีอ่อนนุช

**สาขาสินเชื่อเงินสดบนสถานีรถไฟฟ้าฟ้ามหานคร MRT**

1. สถานีสุขุมวิท	MRT สถานีสุขุมวิท
------------------	-------------------

**สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ**

1. สาขาอมตะ ซิตี้ ระยอง	โครงการอมตะซิตี้ระยอง เลขที่ 265/27 หมู่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี
2. สาขาอมตะนคร	ชั้น 2 โครงการอมตะ ไทเนชั่นคอมเพล็กซ์ บิวติง เลขที่ 700/17 หมู่ 1 ถนนบางนา – ตราด กม. 57 ตำบลคลองตำหรุ อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี
3. สาขาอยุธยา พาร์ค	ชั้น 2 ศูนย์การค้าอยุธยา พาร์ค เลขที่ 126 ไชนิตีลิ่งค์ หมู่ 3 ถนนสายเอเชีย ตำบลคลองสวนพลู อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
4. สาขาบักชี กระบี่	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากระบี่ เลขที่ 349 หมู่ 11 ถนนเพชรเกษม ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่
5. สาขาบักชี ลำปาง	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง เลขที่ 65 ถนนไฮเวย์ลำปาง – งาว ตำบลสบตุ๋ย อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง
6. สาขาบักชี มุกดาหาร	ชั้น G บักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ มุกดาหาร ถนน ขยางกูร ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมือง จังหวัดมุกดาหาร
7. สาขาบักชี พัทธยา	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาพัทลุง เลขที่ 565/41 หมู่ 10 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี
8. สาขาบักชี สมุย	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาสมุย เลขที่ 129/19 หมู่ 1 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี
9. สาขาบักชี ศรีสะเกษ	ชั้น G ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาศรีสะเกษ เลขที่ 29/49 หมู่ 11 ตำบลหน้าป่าล้อม อำเภอเมือง จังหวัดศรีสะเกษ

## EASY BUY's Branches

### Personal Loan Regional Branch (Full Branch)

10. Buriram	No. 21/12-13 Thani Road, Nai Muang, Muang, Buriram
11. Central Festival Phuket	2 <sup>nd</sup> Floor, Central Plaza Festival Phuket, No. 74-75 Moo 5, Vichit Songkram Road, Vichit, Muang, Phuket
12. Chachoengsao	No. 9/55 New Sri Sotorn Road, Na-Muang, Muang, Chachoengsao
13. Chaiyaphum	No. 171/25-26 Sanambin Road, Nai Muang, Muang, Chaiyaphum
14. Chiang Mai Central Airport	3 <sup>rd</sup> Floor, Central Plaza Chiang Mai Airport, No. 2 Mahidol Road, Haiya, Muang, Chiang Mai
15. Chiang Mai Sahasriphum	Sahasriphum Place, No. 248/4 Maneeopparat Road, Sriphum, Muang, Chiang Mai
16. Chiang Rai	No. 191-2 Thanalai Road, Vieng, Muang, Chiang Rai
17. Chumphon	No. 25/53 Kromaluang Chumphorn Road, Tha Taphao, Muang, Chumphon
18. Hua Hin Market Village	2 <sup>nd</sup> Floor, Hua Hin Market Village Project, No. 234/1, Petchkasem Road, Hua Hin, Hua Hin, Prachuab Khiri Khan
19. Kamphaeng Phet	No. 207 Charoensuk Road, Nai Muang, Muang, Kamphaeng Phet
20. Kanchanaburi	No. 160/19 Sangchootoe Road, Baan Nua, Muang, Kanchanaburi
21. Khon Kaen	No. 295, 297 Na-Muang Road, Na-Muang, Muang, Khon Kaen
22. Loei	No. 25/19 Ruamchai Road, Kudpong, Muang, Loei
23. Lopburi	No. 98/1 Naresuan Road, Talay Chub Sorn, Muang, Lopburi
24. Mahasarakham	No. 394 Nakorn Sawan Road, Talad, Muang, Mahasarakham
25. Nakorn Ratchsima	Ratchsima Avenue Building, No. 230/1 Mittrapab-Nongkai Road, Nai Muang, Muang, Nakorn Ratchsima
26. Nakorn Sawan	No. 313/18 Sawanvitee Road, Pak Nampo, Muang, Nakhon Sawan
27. Nakorn Sri Thammarat	No. 73/118-119 Pattanakarn Koo Khwang Road, Tha Wang, Muang, Nakorn Sri Thammarat
28. Phetchaboon	No. 2 Ketpanya Road, Nai Muang, Muang, Phetchaboon
29. Phitsanulok	No. 401/177-8 Mittraphab Road, Nai-Muang, Muang, Phitsanulok
30. Phrae	No. 6/22 Yantrakij Kosol Road, Nai Viang, Muang, Phrae
31. Prachinburi	No. 207/3 Moo 10, 304 Plaza Building, Tha Toom, Sri Mahapho, Prachinburi
32. Ratchaburi	No. 353/17 Sri Suriyawong Road, Na-Muang, Muang, Ratchaburi
33. Rayong	No. 272/6 Sukhumvit Road, Choengnern, Muang, Rayong
34. Robinson Chanthaburi	BF Floor, Robinson Department Store, No. 22/107 Moo 7, Phinsarn Road, Chantanimit, Muang, Chanthaburi
35. Roi Et	No. 56/1-2 Pracha Thammarak Road, Nai Muang, Muang, Roi Et
36. Sakon Nakhon	No. 1898/11 Rathpattana Road, That Choeng Chum, Muang, Sakon Nakhon
37. Saraburi	2 <sup>nd</sup> Floor, Suk Anan Park Department Store, No. 179/5 Sud Buntad Road, Pak Prieu, Muang, Saraburi
38. Songkhla	No. 1/14 Suwanwong Road, Hat Yai, Hat Yai, Songkhla
39. Sriracha 2	No. 9 Sriracha Nakorn Soi 2 Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi
40. Sunee Tower Ubon Ratchathani	2 <sup>nd</sup> Floor, Sunee Tower, No. 512/8 Chayangkoon Road, Nai Muang, Muang, Ubon Ratchathani
41. Suphanburi	No. 526/3-4 Malai Man Road, Tha Pee Liang, Muang, Suphanburi
42. Surat Thani	No. 10, 10/1, Don Nok Road, Talad, Muang, Surat Thani
43. Surin	No. 726 Lak Muang Road, Nai Muang, Muang, Surin
44. The Mall Korat	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Department Store Korat, No. 1242/2 Mitrapharp Road, Nai Muang, Muang, Nakorn Ratchasima
45. Trang	No. 74/17 Soi 7, Ratsada Road, Tab Thieng, Muang, Trang
46. Ubon Ratchathani	No. 303 Kuen Thani Road, Nai Muang, Muang, Ubon Ratchathani
47. Udon Thani	No. 540/61 Phosri Road, Makkheang, Muang, Udon Thani
48. Uttaradit	No. 1/56-57 Samran Ruen Road, Tha It, Muang, Uttaradit

### Personal Loan Regional Branch (Apply Channel)

1. Big C Khon Kaen	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Super Center Khon Kaen, No. 290/1 Moo 17, Mitrapharp Road, Nai Muang, Muang, Khon Kaen
2. Big C Lamphun	Big C Super Center Lamphun, No. 200 Moo 4, Chiang Mai-Lampang Road, Baan Klang, Muang, Lamphun
3. Big C Srakaew	Big C Super Center Srakaew, No. 352 Suwannasorn Road, Srakaew, Muang, Srakaew
4. Big C Yasothorn	1 <sup>st</sup> Floor, Big C Super Center Yasothorn, No. 323 Moo 2, Chaeng Sanit Road, Samran, Muang, Yasothorn
5. Kalasin Plaza	Kalasin Plaza, No. 4/14, Theenanont Road, Kalasin, Muang, Kalasin
6. Nong Kai	1 <sup>st</sup> Floor, Big Jiang Shopping Center, No. 305 Moo 10, Mitrapharp Road, Pho Chai, Muang, Nong Kai
7. Sriracha	G Floor, Com-Sriracha Building, No. 135/99 Sukhumvit Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi

**สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ**

10. สาขาบุรีรัมย์	เลขที่ 21/12 – 13 ถนนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์
11. สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ฟลาชา เฟสติวัล ภูเก็ต เลขที่ 74 – 75 หมู่ 5 ถนนวิชิตสงคราม ตำบลวิชิต อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต
12. สาขาฉะเชิงเทรา	เลขที่ 9/55 ถนนศรีโสธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา
13. สาขาชัยภูมิ	เลขที่ 171/25 – 26 ถนนสนามบิน ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ
14. สาขาเชียงใหม่ เซ็นทรัล แอร์พอร์ต	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลฟลาชา เชียงใหม่แอร์พอร์ต เลขที่ 2 ถนนมทิตล ตำบลหายยา อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
15. สาขาเชียงใหม่ สหศรีภูมิ	โครงการสหศรีภูมิ เฟส 2 เลขที่ 248/4 ถนนมณีนพรัตน์ ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
16. สาขาเชียงราย	เลขที่ 191 – 2 ถนนธนาลัย ตำบลเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย
17. สาขาชุมพร	เลขที่ 25/53 ถนนกรมหลวงชุมพร ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร
18. สาขาหัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ	ชั้น 2 โครงการหัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ เลขที่ 234/1 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
19. สาขากำแพงเพชร	เลขที่ 207 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร
20. สาขากาญจนบุรี	เลขที่ 160/19 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี
21. สาขาขอนแก่น	เลขที่ 295, 297 ถนนหน้าเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น
22. สาขาเลย	เลขที่ 25/19 ถนนร่วมใจ ตำบลกุดป่อง อำเภอเมือง จังหวัดเลย
23. สาขาลพบุรี	เลขที่ 98/1 ถนนนเรศวร ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมือง จังหวัดลพบุรี
24. สาขามหาสารคาม	เลขที่ 394 ถนนนครสวรรค์ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดมหาสารคาม
25. สาขานครราชสีมา	อาคารราชสีมาเอเวนิว เลขที่ 230/1 ถนนมิตรภาพ – หอการค้า ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา
26. สาขานครสวรรค์	เลขที่ 313/18 ถนนสวรรค์วิถี ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์
27. สาขานครศรีธรรมราช	เลขที่ 73/118 – 119 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช
28. สาขาเพชรบูรณ์	เลขที่ 2 ถนนเกตุปญญา ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์
29. สาขาพิษณุโลก	เลขที่ 401/177 – 8 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก
30. สาขาแพร่	เลขที่ 6/22 ถนนยันตรกิจโกศล ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดแพร่
31. สาขาปราจีนบุรี	เลขที่ 207/3 หมู่ 10 อาคาร 304 ฟลาชา ตำบลท่าตูม อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัด ปราจีนบุรี
32. สาขาราชบุรี	เลขที่ 353/17 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี
33. สาขาระยอง	เลขที่ 272/6 ถ.สุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง
34. สาขาโรบินสัน จันทบุรี	ชั้น BF ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน เลขที่ 22/107 หมู่ 7 ถนนกัญญาเสนา ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี
35. สาขาร้อยเอ็ด	เลขที่ 56/1 – 2 ถนนประชาธรรมรักษ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด
36. สาขาสกลนคร	เลขที่ 1898/11 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมือง จังหวัดสกลนคร
37. สาขาสระบุรี	ชั้น 2 ห้างสรรพสินค้าสุขอนันต์ ปาร์ค เลขที่ 179/5 ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี
38. สาขาสงขลา	เลขที่ 1/14 ถนนสุวรรณวงค์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา
39. สาขาศรีราชา 2	เลขที่ 9 ถนนศรีราชานคร ขอย 2 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี
40. สาขาสุรินทร์ ทาวเวอร์ อูบลราชธานี	ชั้น 2 อาคารศูนย์ ทาวเวอร์ 512/ 8 ถนน ขยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี
41. สาขาสุพรรณบุรี	เลขที่ 526/3 – 4 ถนนมลายัแมน ตำบลท่าพี่เลี้ยง อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี
42. สาขาสุราษฎร์ธานี	เลขที่ 10, 10/1 ถนนดอนนก ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี
43. สาขาสุรินทร์	เลขที่ 726 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์
44. สาขาเดอะมอลล์ โคราซ	ชั้น 3 ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ โคราซ เลขที่ 1242/2 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา
45. สาขาตรัง	เลขที่ 74/17 ถนนรัชฎา ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง
46. สาขาอุบลราชธานี	เลขที่ 303 ถนนเขื่อนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี
47. สาขาอุดรธานี	เลขที่ 540/61 ถนนโพศรี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี
48. สาขาอุดรดิติ	เลขที่ 1/56 – 57 ถนนสำราญริน ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมือง จังหวัดอุดรดิติ

**สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาย่อย**

1. สาขาบักชี ขอนแก่น	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาขอนแก่น เลขที่ 290/1 หมู่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น
2. สาขาบักชี ลำพูน	ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาลำพูน เลขที่ 200 หมู่ 4 ถนนเชียงใหม่ – ลำปาง ตำบลบ้านกลาง อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน
3. สาขาบักชี สระแก้ว	ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาสระแก้ว เลขที่ 352 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมือง จังหวัดสระแก้ว
4. สาขาบักชี ยโสธร	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์ เซ็นเตอร์ สาขาโยธยา เลขที่ 323 หมู่ 2 ถนนแจ้งสนิท ตำบลสำราญ อำเภอเมือง จังหวัดยโสธร
5. สาขาภาณุพันธุ์ ฟลาชา	เลขที่ 4/14 ถนนถีนานนท์ ตำบลภาณุพันธุ์ อำเภอเมือง จังหวัดภาณุพันธุ์
6. สาขานองคาย	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชีโยธยา เลขที่ 305 หมู่ที่ 10 ถนนมิตรภาพ ตำบลโพธิ์ชัย อำเภอนองคาย จังหวัดนองคาย
7. สาขาศรีราชา	ชั้น G ดีคคอมศรีราชา เลขที่ 135/99 ถนนสุขุมวิท ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี

## Fact Sheet / ข้อมูลบริษัทโดยสรุป

(As of December 31, 2012 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

### Company Name ชื่อบริษัท

EASY BUY Public Company Limited  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

### Business

Consumer Finance Business

(Revolving Loans and Installment Loans)

### ประเภทธุรกิจ

ให้บริการธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

(สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อผ่อนชำระ)

### Establishment

September 30, 1996

### วันที่จัดตั้งบริษัท

30 กันยายน 2539

### Registration No.

0107548000251

### เลขที่จดทะเบียน

0107548000251

### Fiscal Year End Date

31<sup>st</sup> December

### รอบปีบัญชี

31 ธันวาคม

### Number of Registered and Paid - up Shares

Baht 3,900 million

(390,000,000 shares at 10 Baht par value)

### ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว

3,900 ล้านบาท

(390,000,000 หุ้น ในราคาพาร์ 10 บาทต่อหุ้น)

### Head Office

5<sup>th</sup> Floor, Sathorn Square Office Tower,

98 North Sathorn Road, Silom, Bangrak,

Bangkok 10500 Thailand

Tel: +66 2684 3333 Fax: +66 2695 0169

Homepage: <http://www.easybuy.co.th>

### ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชั้น 5 อาคารสาทร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์

98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก

กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย

โทรศัพท์ +66 2684 3333 โทรสาร +66 2695 0169

โฮมเพจ <http://www.easybuy.co.th>





บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ชั้น 5 อาคารสาร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ เลขที่ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ +66 2684 3333 โทรสาร +66 2695 0169 เว็บไซต์ <http://www.easybuy.co.th>

**EASY BUY Public Company Limited**

5<sup>th</sup> Floor, Sathorn Square Office Tower, 98 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500

Tel : +66 2684 3333 Fax : +66 2695 0169 Website : <http://www.easybuy.co.th>