

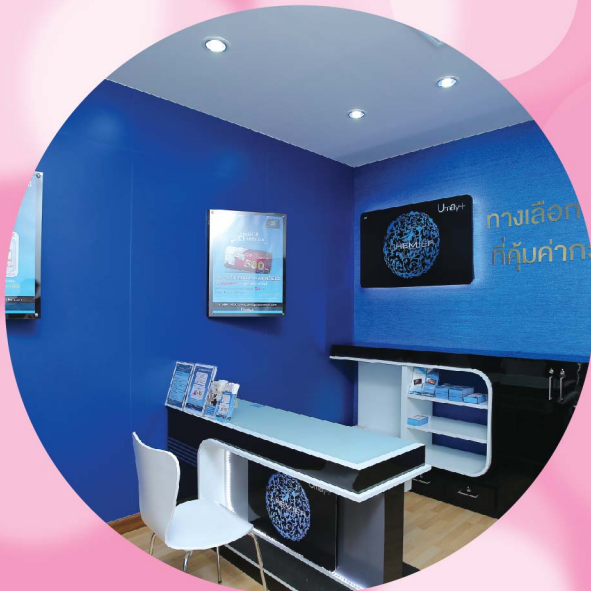


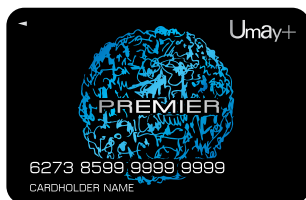
ANNUAL REPORT

2013

EASY BUY Public Company Limited

รายงานประจำปี 2556





สารบัญ

CONTENTS

Mission พันธกิจ	2	Risk Factors ปัจจัยความเสี่ยง	50
Corporate Key Figures ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ	4	Corporate Governance การกำกับดูแลกิจการ	54
Capital Structure โครงสร้างเงินทุน	5	Internal Control and Risk Management การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	58
Messages from Chairman and CEO สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ...	6	Audit Report of Certified Public Accountant รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	60
Report of the Audit Committee รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	8	Statements of Financial Position งบแสดงฐานะการเงิน	62
Board of Directors and Management คณะกรรมการและผู้บริหาร	12	Statements of Comprehensive Income งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	65
EASY BUY's Financial Services บริการทางการเงินของอีซีบาย	14	Statements of Changes in Equity งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	66
Corporate Social Responsibility ความรับผิดชอบต่อสังคม	20	Statements of Cash Flows งบกระแสเงินสด	67
History ประวัติบริษัท	26	Notes to the Financial Statements หมายเหตุประกอบงบการเงิน	70
Knowing about its Parent Company รู้จักกับบริษัทแม่	28	Board of Directors and Management Biography รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร	122
Management Structure โครงสร้างการจัดการ	30	EASY BUY's Branches สาขาของอีซีบาย	128
Management's Discussion and Analysis คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	38	Fact Sheet ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป	132

Mission of EASY BUY Public Company Limited

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



Consciousness & Pride

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

Creativity & Open Mind

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

Continuous Improvement

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

พันธกิจของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

“เรา "บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)" มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ
ซึ่งสามารถก่อหุบนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”



Corporate Key Figures / ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท / Unit: Million Baht)

	ปีบัญชี 2554 / FY 2011	ปีบัญชี 2555 / FY 2012	ปีบัญชี 2556 / FY 2013
Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน			
Loan Receives (Net) / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	26,710.30	28,539.70	30,913.33
Total Assets / รวมทรัพย์สิน	28,341.44	30,443.17	33,013.30
Current Liabilities / หนี้สินหมุนเวียน	12,776.03	7,006.66	11,394.93
Non-Current Liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียน	11,439.40	17,782.91	14,045.19
Total Liabilities / รวมหนี้สิน	24,215.43	24,789.57	25,440.12
Share Capital /ทุนจดทะเบียน	300.00	3,900.00	3,900.00
Retained Earnings (Deficit) / กำไรสะสม (ขาดทุน)	3,826.01	1,753.61	3,673.18
Total Shareholders' Equity / ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,126.01	5,653.61	7,573.18
Statements of Comprehensive Income / งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
Total Income / รวมรายได้	8,208.18	8,916.62	9,480.06
Operating and Administrative Expenses / ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,199.73	2,439.07	2,703.79
Bad Debt and Doubtful Accounts Expenses / หนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	2,721.94	2,557.66	2,756.51
Financial Cost / ต้นทุนทางการเงิน	1,183.80	1,270.82	1,240.93
Income before Tax / กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,102.71	2,649.07	2,778.83
Net Profit / กำไรสุทธิ	1,310.27	1,947.60	2,212.07
Earnings per Share (Baht) / กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	3.40	4.99	5.67
Key Financial Ratio / อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
Gross Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	83.54	83.65	85.18
Net Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	15.96	21.84	23.33
Allowance for Doubtful Accounts to Total Loans (%) / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.63	6.87	6.64
OD3 and Over Account Receivables to Total Account Receivables (%) / อัตราส่วนลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.12	2.07	2.21
Return on Average Assets (%) / อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ)	4.75	6.63	6.97
Return on Average Equity (%) / อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	37.64	39.83	33.45

Remark: Certain accounts in the statement of financial positions as at 31 December 2012 have been reclassified to conform to the presentation in the 2013 financial statement.

หมายเหตุ: รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินประจำปี 2556

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
November 2, 2012 / 2 พฤศจิกายน 2555	3,900,000,000	390,000,000	10

As of December 31, 2013 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

Shareholding Structure / โครงสร้างผู้ถือหุ้น

As at December 31, 2013, the Company has registered and 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 2556 บริษัทฯ 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 อาคอม จำกัด	276,899,844	71.0%
GCT Management (Thailand) Ltd. / บริษัท จีซีที แมเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	97,500,000	25.0%
Bangkok Bank PCL. / บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	15,600,000	4.0%
Others / บุคคลอื่นๆ	156	0.0%
Total / รวม	390,000,000	100.0%

Message from Chairman and Chief Executive Officer



Fundamentals: According to Thailand's Economic Outlook Projection 2013 and 2014, reported by the Fiscal Policy Office of Ministry of Finance, Thailand Economy in 2013 grew by 2.8% which was lower than the forecast of 3.7% due to the delayed recovery of the global economy, which impacted demand for Thai exports. In addition, domestic demand in terms of private-sector consumption and investment were inclined to decrease in response to the reducing trustworthiness of both consumers and entrepreneurs caused by the political situations, which led to be more economical in spending and investing by domestic household and business sectors. Furthermore, tardiness by the government of budget outlays and capital investment for some major government projects and spending schemes was also an adverse factor.

Outstanding Growth: While the economic fluctuations and the political issues in the country were ongoing, EASY BUY Public Company Limited ("EASY BUY") could accelerate its personal loan business under the supervision of Bank of Thailand to the high rate during the last three years, both in number of accounts and in total outstanding balance, which grew up to 22.29% and 15.58% respectively. The number of new customer also rose 4.13% during 2013 compared to 2012. In 2013, we, EASY BUY, won the trust of more than 1 million customers who availed themselves of our financial services. This was therefore another year of pride for our Company.

Remarkable Financial Performance: EASY BUY has continued to place emphasis on the quality of our loan assets as well as careful control of the operating costs; therefore the performance has been continually improved. In 2013 the total revenue rose by 6.32% from the previous year and the total operating cost was 28.52% of the total revenue due to efficient controls. The Bad Debt ratio and Non-Performing Loan ratio (NPL) were 8.05% and 2.22 % respectively which slightly increased from the previous year because of the economic condition. Nevertheless, this year EASY BUY could establish the new record of net profit of 2,212.07 million baht, representing an annual growth of 13.58%. Our assets portfolio strongly grew by 8.32% and return on equity (ROE) ratio was 33.45% resulting from pursuit of operational excellence.

Warm Quality Service Enhancement: EASY BUY has continued to adhere to our policy of enhancing and improving our service to respond the customers' needs and to provide maximum convenience for customers by increasing the number of branches and mobile booths, including service channels for Umay+ Premier's customers such as our website, corresponding branches, and outside sales teams. In addition, EASY BUY reduced the collection fee and minimum payment in order to provide more flexibility to our customers. EASY BUY always will be continuously aiming to operate the business efficiently, and also will continue to build a strong foundation of quality services in order to enhance our customers' experience and heighten their satisfaction.

As a Part in Developing Thai Society: With a commitment, EASY BUY is proud to be a part of providing an educational opportunity for our Thai youth and Thai Society through five Social Contribution Projects. In 2013, EASY BUY also initiated a new Social Contribution Project to create public awareness against breast cancer under EASY BUY "Pay it forward" Project to support breast cancer research to The Queen Sirikit Centre for Breast Cancer, King Chulalongkorn Memorial Hospital under the auspices of The Thai Red Cross Society. Additionally, EASY BUY also established Mobile Library contributed to 50 communities in collaboration with the Bangkok Metropolitan Administration. This activity is aimed to establish a strong and sustainable reading culture in Thai Society.

Retaining the Success: Throughout 2014, EASY BUY aims to further fulfill our commitment of developing high-quality financial products and superior services, also expanding the service areas in order to meet the customer's needs continuously, improving criteria for credit screening will be in focus to ensure the quality of assets in the portfolio. Consequently, with the long-term experience and dedication of our management and staffs, EASY BUY is confident of maintaining sustainable growths.

Deeply Appreciated: EASY BUY owes its success to the continuing support of shareholders, bondholders, financial institutions, business partners, customers, and society. Additionally, EASY BUY's continuous growth and stability relies on the expertise and commitment of all our staffs, our management team and Board of Directors. On behalf of EASY BUY Public Company Limited, I would like to convey my deep appreciation to all of the parties concerned and hope for their continued support in the future.

植松 武治

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

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

พื้นฐานเศรษฐกิจ: จากรายงานการคาดการณ์เศรษฐกิจไทยในปี 2556 และปี 2557 โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง แสดงให้เห็นว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2556 สามารถขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 2.8 ซึ่งลดลงจากที่คาดการณ์ไว้เดิมที่ร้อยละ 3.7 เนื่องจากเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวอย่างล่าช้าจึงส่งผลกระทบต่อความต้องการสินค้าส่งออกของไทยลดลง ประกอบกับอุปสงค์ภายในประเทศ ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มปรับตัวลดลงตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและผู้ประกอบการที่ปรับตัวลดลง อันเนื่องมาจากสถานการณ์ทางการเมือง อีกทั้งส่งผลให้ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจจะมีระมัดระวังการใช้จ่ายและการลงทุนมากขึ้น นอกจากนี้ ยังเป็นผลมาจากความล่าช้าของการเบิกจ่ายงบประมาณและการเบิกจ่ายเม็ดเงินตามแผนในโครงการใหญ่ของรัฐบาล

เติบโตอย่างแข็งแกร่ง: ถึงแม้จะเกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจและความวุ่นวายทางการเมืองภายในประเทศ แต่บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“อีซีบาย”) ยังคงเติบโตอย่างรวดเร็วในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา อีซีบายมีจำนวนบัญชีและยอดสินเชื่อคงค้างที่เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 22.29 และร้อยละ 15.58 ตามลำดับ อีกทั้งจำนวนลูกค้าใหม่ยังเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.13 ในระหว่างปี 2556 และเรายังได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามากกว่าหนึ่งล้านรายจากการใช้บริการทางการเงินของอีซีบาย ซึ่งปีนี้เป็นปีที่พวกเราภาคภูมิใจอีกปีหนึ่ง

ผลการดำเนินงานทางการเงินที่โดดเด่น: อีซีบายยังคงให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินทรัพย์ รวมทั้งการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างระมัดระวัง ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 รายได้รวมเติบโตขึ้นจากปีที่ผ่านมา ในอัตราร้อยละ 6.32 และเนื่องจากการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพทำให้งบกำไรสุทธิเป็นร้อยละ 28.52 ของรายได้รวม โดยในช่วงปีที่ผ่านมา อัตราหนี้สูญและสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในอัตราร้อยละ 8.05 และร้อยละ 2.22 ตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่แล้ว เป็นผลมาจากเงื่อนไขทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม อีซีบายยังสามารถสร้างสถิติใหม่ในการทำกำไรสุทธิที่ 2,212.07 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 13.58 และยังคงมีการขยายตัวของสินทรัพย์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอย่างแข็งแกร่งในอัตราร้อยละ 8.32 รวมทั้งอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นอยู่ที่ร้อยละ 33.45 ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินงานที่ดีเยี่ยมของเรา

การพัฒนาคุณภาพการบริการที่อบอุ่น: อีซีบายยังคงมุ่งมั่นในนโยบายในการปรับปรุงและพัฒนาการบริการเพื่อตอบสนองความต้องการและอำนวยความสะดวกสูงสุดแก่ลูกค้า โดยเพิ่มจำนวนสาขาและโมบายบูธ รวมทั้งยกระดับการบริการสำหรับลูกค้ายูเมะ พลัส พรีเมียร์ ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ เว็บไซต์ สาขา และทีมพนักงานเสนอผลิตภัณฑ์ นอกจากนี้ อีซีบายได้ปรับลดค่าธรรมเนียมในการติดตามทางถามและอัตราค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นให้กับลูกค้า ซึ่งอีซีบายจะยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง และวางรากฐานให้แข็งแกร่งสำหรับการบริการที่มีคุณภาพ เพื่อเพิ่มประสบการณ์ที่ดีและยกระดับความพึงพอใจของลูกค้า

การเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาสังคมไทย: ด้วยความมุ่งมั่นของอีซีบาย เรามีความภาคภูมิใจที่ได้เป็นส่วนหนึ่งของการให้โอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชนและสังคมไทยผ่านภารกิจเพื่อสังคม 5 โครงการ ซึ่งในปี 2556 อีซีบายยังได้ริเริ่มโครงการใหม่ด้วยการสร้างความตระหนักถึงภัยจากมะเร็งเต้านม ภายใต้โครงการ “อีซีบาย...ส่งต่อความห่วงใย” เพื่อสมทบทุนโครงการศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถ (เพื่อมะเร็งเต้านม) โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย นอกเหนือจากนี้ อีซีบายได้ร่วมกับกรุงเทพมหานครในการจัดทำห้องสมุดเคลื่อนที่และมอบให้กับ 50 ชุมชน ซึ่งกิจกรรมนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการอ่านให้เข้มแข็งและยั่งยืนในสังคมไทย

คงไว้ซึ่งความสำเร็จ: ตลอดปี 2557 อีซีบายมีเป้าหมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดีมีคุณภาพ และยังคงเน้นการบริการที่เหนือกว่า รวมทั้งยังขยายพื้นที่การให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทั่วถึง บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาการให้สินเชื่อเพื่อคัดกรองลูกหนี้ที่มีคุณภาพดีสู่ฐานลูกค้าของบริษัทฯ ดังนั้น ด้วยประสบการณ์อันยาวนานและการอุทิศตนของผู้บริหารและพนักงาน อีซีบายมั่นใจที่จะรักษาการเติบโตอย่างยั่งยืนได้

ขอบคุณอย่างสุดซึ้ง: อีซีบายเชื่อว่าความสำเร็จของเราเกิดขึ้นได้จากการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ สถาบันการเงิน คู่ค้าทางธุรกิจ ลูกค้า รวมถึงสังคม และด้วยความเชี่ยวชาญบวกกับความทุ่มเทของพนักงาน คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท เป็นอีกหนึ่งส่วนสำคัญที่ช่วยผลักดันให้บริษัทฯ มีความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างไม่สิ้นสุด ในนามของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ผมขอแสดงความขอบคุณอย่างลึกซึ้งต่อทุกภาคส่วนและหวังว่าจะได้รับการสนับสนุนต่อไปในอนาคต

植松 武治

นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Report of the Audit Committee

To : Shareholders,

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

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

In 2013, the Audit Committee held 9 meetings. Members of the committee attended the meetings as follows:

	Frequency of attendance
Mr. Witit Sujjapong	9/9
Mr. Thanwa Laoharisiwong	9/9
Mr. Paitoon Taveebhol	9/9

In 2013, the Audit Committee met with management, relevant departments, the external auditors and the internal auditors to consider 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 were prepared under generally accepted accounting procedures, were 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 were adequate and aligned with the company's objectives in an efficient and effective manner, the Audit Committee made certain that the Head of Internal Audit Department had suitable educational background, experiences and training to perform the duties. The appointment, transfer, dismissal, performance evaluation and remuneration of the Head of Internal Audit Department was approved by the Audit Committee. Moreover, the Audit Committee reviewed and approved the revision of medium-term plan (2013 - 2016) and annual internal audit plan for the year which was risk-based and included audits of finance and accounting, operation, information technology system, and compliance to laws on securities and exchange, requirement of the SET or relevant laws, rules and regulations. The Audit Committee ensured that follow-up on the audit results based on the plan was performed, and conducted performance evaluation of Internal Audit Department. 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 the internal control based on SEC guidelines and concluded that the company had adequate and effective internal control and internal audit system.

The company signed the Declaration of Intent in Thailand Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC) on 24 December, 2012 and was in the process of preparing necessary internal regulations and self assessment to be reviewed by the Audit Committee for the final certification of the participating company.

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่านที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และบัญชี การเงินประกอบด้วย

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

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 22 มีนาคม 2557

ในระหว่างปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายวิฑิต สัจจงพงษ์	9/9
นายธันวา เลหาศิริวงศ์	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	9/9

ในระหว่างปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน โดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

รายงานทางการเงิน: พิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินประจำปี นโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการทางการเงินที่มีนัยสำคัญของบริษัทว่าได้มีการจัดทำเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ โดยประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี รวมไปถึงการควบคุมภายในของกระบวนการจัดทำงบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ การเลือกใช้นโยบายบัญชีมีความสมเหตุสมผล

การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน: เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในว่ามีความเพียงพอ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทในด้านประสิทธิภาพ และประสิทธิผล คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในแล้วพบว่าเหมาะสม กับการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งการพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย การประเมินผลงาน และคำตอบแทนของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้สอบทาน และอนุมัติการปรับปรุงแผนระยะกลาง ประจำปี 2556 ถึง 2559 และแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีที่จะจัดทำโดยใช้หลักเกณฑ์ตามฐานความเสี่ยง (Risk-based) ประกอบด้วย การตรวจสอบด้านบัญชี การเงิน การดำเนินงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และการติดตามผลการตรวจสอบ รวมทั้งการประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนจัดทำ การประเมินระบบการควบคุมภายในร่วมกับรายงานของผู้ตรวจสอบภายในในเรื่องของความพอเพียง และมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน ซึ่งผลการประเมินการควบคุมอยู่ในเกณฑ์พอเพียง และมีประสิทธิผล นอกจากนั้นยังพิจารณาระบบการควบคุมภายในตามข้อเสนอแนะของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิผล

บริษัทได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อ 24 ธันวาคม 2555 และจัดทำแผนสำหรับการขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งบริษัทอยู่ในขั้นตอนการปรับปรุงกฎระเบียบภายในและจัดทำแบบประเมินตนเอง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานเพื่อยืนยันผลการประเมินเพื่อขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมต่อไป

Report of the Audit Committee

Risk Management System: The Audit Committee considered and reviewed the risk management plan and acknowledged risk management report from management for the year 2013. The Audit Committee considers the Company has suitable risk management system.

Compliance with Securities and Exchange Commission (SEC) Laws, the Stock Exchange of Thailand's (SET's) Requirements and Applicable Laws: As the Company issued debentures to general public, the Audit Committee reviewed the Company's compliance with SEC laws, SET's regulations and applicable laws. In addition the Audit Committee regularly reviewed the management's compliance monitoring report. The Audit Committee considers the Company is in compliance with relevant laws and regulations.

Transactions with Potential Conflicts of Interest: The Audit Committee considered on a regular basis all connected transactions as well as those transactions that might involve possible conflicts of interest in compliance with all laws and regulations of the Stock Exchange of Thailand (SET). The Audit Committee considered these connected transactions were 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 of Duties: The Audit Committee made a self-assessment of its overall performance for 2013 by SET questionnaire guideline on November 5, 2013. The overall result was strongly satisfactory. The Audit Committee is of the view that 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 of KPMG Phoomchai Audit Ltd. without any management being present, in order to obtain their direct feedback on the Company's operation and issues of coordination among the concerned managements. The Audit Committee considered and agreed to propose KPMG as the Company's auditor for 2013 with an annual fee of Baht 2,450,00 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, resource and cooperation from the Company.

On behalf of the Audit Committee,



(Mr. Witit Sujjapong)
Chairman of the Audit Committee
19 March 2014

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ระบบการบริหารความเสี่ยง: คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ ในระหว่างปี 2556 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท: เนื่องจากบริษัทได้ออกหุ้นกู้จำหน่าย แก่นักลงทุนทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และได้สอบทานรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการปฏิบัติตาม ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์: คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันที่ได้พิจารณานั้น เป็นรายการที่เข้าข่ายเป็นธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่: คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองตามแบบประเมินตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) แล้วทำการประเมินผลสรุปในภาพรวมเป็นรายคณะประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 โดยภาพรวมผลประเมินออกมาเป็นที่น่าพอใจมาก ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นโดยรวมว่าปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอ และครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่นๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด โดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และเห็นชอบให้เสนอบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2556 โดยมีค่าตอบแทนรายปีคิดเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 2,450,000 บาท ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทแต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายวิฑิต สัจจพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

19 มีนาคม 2557

Board of Directors and Management

ANNUAL REPORT 2013

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.

ASADAL INTERNET, INC. started its business in Seoul Korea in February 1998 with the fundamental goal of providing better internet services to the world. ASADAL stands for the "morning land" in ancient Korean. Asadal has about 35 staffs including well experienced web designers, programmers, and server engineers.



Mr. Takeharu Uematsu
นายกาคะฮารุ อุเอมัทสึ
Chairman and Chief Executive Officer
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



Mr. Naofumi Nakanishi
นายนาโอมิ นากานิชิ
Director and Chief Financial Officer
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน



Mr. Masayuki Nozawa
นายมาซายูกิ โนซาวะ
Director and Executive Officer
กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



Mr. Chatchai Lertbuntanawong
นายชาติชัย เลิศบรรณวงศ์
Director and Executive Officer
กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



Mr. Michio Atsuda
นายมิชิโอะ อัทสึดะ
Director
กรรมการ



Mr. Satoshi Ukai
นายซาโตชิ อูกาอิ
Director
กรรมการ



Mr. Witit Sujjapong
นายวิฑิต สัจจพงษ์
Independent Director and Chairman of Audit Committee
กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

01

02

03



Mr. Thanwa Laohasiriwong
นายธันวา ลาหะศิริวงศ์
Independent Director and Member of Audit Committee
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

Mr. Paitoon Taveebhol
นายไพฑูรย์ ทวีผล
Independent Director and Member of Audit Committee
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

Mr. Yutaka Izumi
นายยูทาเกะ อิซุมิ
Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Somporn Ketaroonrat
นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์
Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Ryuhei Asada
นายริวเฮะ อาซาดะ
Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Daishi Haraguchi
นายไดชิ ฮารากุจิ
Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

EASY BUY's Financial Services

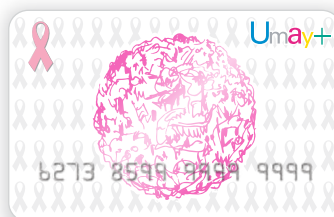
EASY BUY has obtained a license from the Ministry of Finance to conduct a regulated consumer finance business under the Notification of the Ministry of Finance re: categories of business which must be granted license in accordance with clause 5 of the Notification of the Revolutionary Council no. 58 (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 serviced through EASY BUY's full branches and apply channels totally 89 units. The Installment loans are serviced through its allied vendor shops totally 232 shops (as at December 31, 2013).

Revolving Loans

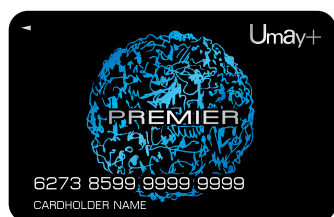
The Company's revolving loan service is to grant unsecured loans to customers who need cash to spend for their personal expenses. Currently, the Company provides revolving loan service through (i) Umay+ Card and (ii) Umay+ Premier Card. The customers can apply for the revolving loan by filling in a loan 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.



Umay+ Card



Umay+ Pink Ribbon Card



Umay+ Premier Card

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 7,000 Baht or more (as at December 31, 2013).

The Company has launched Umay+ Pink Ribbon Card in March 2013, which is another new design cash card used to obtain revolving loans. The Company will join donating when the Umay+ Pink Ribbon card is issued to both new customers and existing customers in order to support fund raising to the Queen Sirikit Centre for Breast Cancer via Thai Red Cross Society. The qualification of both Umay+ Pink Ribbon Card and the applicant is the same as of Umay+ Card above (as at December 31, 2013).

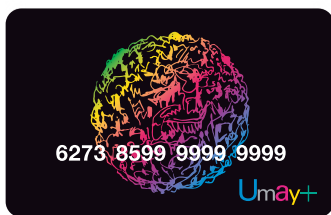
The Company has launched Umay+ Premier Card in November 2011, which is a cash card used to obtain revolving loans. The cardholder can withdraw cash in any desired amount within the approved credit via EASY BUY's and via allied commercial banks' ATM network nationwide and may repay the loan in a minimum 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, 2013).

บริการทางการเงินของอีซีบาย

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ฉบับลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าทั่วไป แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans) และ สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loans) โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่านสำนักงานสาขาและสาขาย่อยทั้งหมด 89 แห่ง ขณะที่ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าผ่านร้านค้าที่เป็นคู่ค้าของบริษัทฯ จำนวน 232 ร้านทั่วประเทศ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

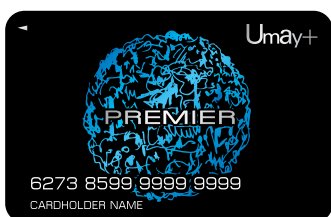
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของบริษัทฯ เป็นการให้กู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินสดไปใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ปัจจุบัน บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยผ่าน (1) บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) และ (2) บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยลูกค้าของบริษัทฯ สามารถติดต่อขอสินเชื่อ โดยยื่นใบคำขอสินเชื่อพร้อมทั้งหลักฐานที่สำคัญอื่นๆ ณ ที่สาขา จุดให้บริการไปรษณีย์ หรือสมัครผ่านบริการออนไลน์ (ซึ่งเบื้องต้นการสมัครผ่านบริการออนไลน์กำหนดให้สามารถดำเนินการได้เฉพาะการสมัครบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ เท่านั้น) และในการพิจารณาสินเชื่อ ทางบริษัทฯ ได้นำระบบการคำนวณคะแนนสินเชื่อลูกค้า (“Credit Scoring”) เพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนในการปฏิบัติงานด้วย



บัตรยูเมะ พลัส



บัตรยูเมะ พลัส โบว์ชมพู



บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์

บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรยูเมะ พลัส ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ ในการชำระคืนเงินลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้อีก นอกจากนี้ บัตรยูเมะ พลัส ยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

บัตรยูเมะ พลัส โบว์ชมพู (Umay+ Pink Ribbon) ได้เริ่มให้บริการในเดือนมีนาคม 2556 เพื่อเป็นบัตรอีกรูปแบบหนึ่งให้กับลูกค้าในการเลือกใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ผ่านบัตรกดเงินสด โดยบริษัทฯ จะสมทบรายได้เพิ่มขึ้นอีกส่วนหนึ่งในการออกบัตรให้กับลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน เพื่อสมทบทุนโครงการศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถ (เพื่อแม่เร่งเต้านม) โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย ทั้งนี้ คุณสมบัติบัตรยูเมะพลัส โบว์ชมพูและผู้สมัครบัตรเป็นไปตามบัตรยูเมะ พลัส ข้างต้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) ได้เริ่มให้บริการในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตร ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ในการชำระคืนเงินลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้อีก และยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ คุณสมบัติบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

EASY BUY's Financial Services



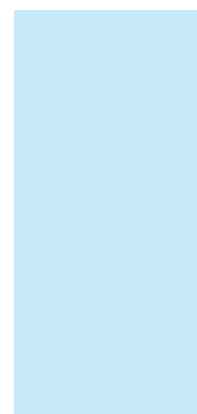
Currently, the Company has a network of revolving loan service functions in the areas of high density population across Thailand. Besides, there are mobile booths or kiosks, supporting for sales and promotional activities all year round which is setting up in department stores, shopping area, trade fair, etc. There are 27 branches in Bangkok and Greater Bangkok, 2 service booths at BTS and MRT stations, 60 provincial branches in other provinces. The Company's branches can be divided into the following types as follows:

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, payment service counter and credit approval in case of necessity. As at December 31, 2013, EASY BUY had a total of 25 full service branches in Bangkok and its vicinity and 57 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, 2013, there were 2 apply channels in Bangkok and Greater Bangkok and 3 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, 2013, there were 1 BTS service booth, and 1 MRT service booth.



บริการทางการเงินของอีซีบาย

ในปัจจุบันสำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน บริษัทฯ มีเครือข่ายการให้บริการทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในจุดที่มีประชากรหนาแน่นและครอบคลุมถึงทุกภาคของประเทศไทย ซึ่งไม่นับรวมจุดให้บริการเคลื่อนที่ตามห้างสรรพสินค้า และสำนักงานต่างๆ ที่มีรูปแบบการให้บริการหมุนเวียนไปตามรายการส่งเสริมการขายในแต่ละช่วง โดยแบ่งเป็น สาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล 27 แห่ง สาขาย่อยบนสถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส และรถไฟฟ้าฟ้ามหานครรวม 2 แห่ง สาขาต่างจังหวัดอีก 60 แห่ง ทั้งนี้ สาขาของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็นประเภทต่างๆ ได้ ดังต่อไปนี้

สาขาเต็มรูปแบบ (Full Branch)

บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาที่ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนครอบคลุมการให้บริการในต่างจังหวัดทั่วประเทศไทย โดยสำนักงานสาขามีหน้าที่ในการให้บริการในรูปแบบครบวงจร กล่าวคือให้บริการรับคำขอสินเชื่อ รับชำระเงินจากลูกค้า รวมทั้งสามารถอนุมัติสินเชื่อได้ เมื่อเกิดความจำเป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีสาขาเต็มรูปแบบทั้งสิ้น 25 แห่งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และ 57 แห่งในต่างจังหวัด



สาขาย่อย (Apply Channel)

บริษัทฯ ได้จัดตั้งสาขาย่อยทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งให้บริการรับเอกสารการขอสินเชื่อจากลูกค้า การให้ข้อมูล และให้คำแนะนำกับลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีสาขาย่อยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวน 2 แห่ง สาขาย่อยในต่างจังหวัดจำนวน 3 แห่ง

สาขานบนสถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส และรถไฟฟ้าฟ้ามหานคร

สาขานบนสถานีรถไฟฟ้า บีทีเอส และรถไฟฟ้าฟ้ามหานคร จะเป็นในลักษณะจุดให้บริการเสมือนสาขาย่อยทำหน้าที่ให้บริการด้านข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับบริษัทฯ และบริการของ บริษัทฯ รวมถึงรับเอกสารการขอสินเชื่อจากของลูกค้า เพื่อขยายช่องทางให้ประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงบริการของ บริษัทฯ ได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีจุดให้บริการบนสถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส 1 แห่ง และสถานีรถไฟฟ้าฟ้ามหานคร จำนวน 1 แห่ง

EASY BUY's Financial Services

Mobile Booths

Mobile booths are the stationed counter that providing the service of receiving the loan application from customers and advertising the Company's products and other services. In addition, the Company is able to observe the customer's opinion or need received from providing them the service in order to improve our mobile booth service and develop to be the efficient full branch or apply channel in the future. As at December 31, 2013, there were 19 mobile booths totally.



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, 2013, there were a total of 232 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.



บริการทางการเงินของอีซีบาย



โมบายบูธ (Mobile Booth)

โมบายบูธ จะมีลักษณะเป็นเคาน์เตอร์ โดยจะเป็นจุดให้บริการรับเอกสาร การขอสินเชื่อ และประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ และ บริการต่างๆ รวมถึงเป็นจุดสำรวจความต้องการของลูกค้า เพื่อปรับเปลี่ยน โมบายบูธที่มีศักยภาพเป็นสาขาเต็มรูปแบบ หรือสาขาย่อยต่อไปในอนาคต โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีโมบายบูธจำนวนทั้งสิ้น 19 แห่ง



สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loans)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะซื้อสินค้าอุปโภค ประเภทต่างๆ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าล่วงหน้าให้กับร้านค้าสมาชิก ของบริษัทฯ และลูกค้าตกลงที่จะชำระค่าสินค้าและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ ให้กับ บริษัทฯ ในภายหลังจนกระทั่งครบถ้วนตามที่ตกลงไว้ในสัญญา ลูกค้าสามารถ ผ่อนชำระค่าสินค้า รวมทั้งดอกเบี้ยตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่ได้ตกลงไว้ ลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสำหรับสินค้าอุปโภคประเภทต่างๆ จากร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ ซึ่งมีทั้งสิ้น 232 แห่งทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) ในปัจจุบันสินค้าอุปโภคที่บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อผ่อน ชำระสามารถแบ่งเป็นประเภทใหญ่ๆ ได้ 8 ประเภท ได้แก่ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้ ไฟฟ้าทั่วไป สินค้ากลุ่มเครื่องปรับอากาศ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้สำนักงาน สินค้า กลุ่มคอมพิวเตอร์ สินค้ากลุ่มอุปกรณ์ประดับยนต์ และเครื่องเสียงรถยนต์ สินค้า กลุ่มเฟอร์นิเจอร์ และเครื่องครัว สินค้ากลุ่มความงาม และศัลยกรรม และ สินค้าอื่นๆ ยกเว้น รถจักรยานยนต์



Corporate Social Responsibilities

Corporate Social Responsibilities

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 continues 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, also to develop the educational opportunity for Thai youths to be able to strengthen themselves. 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.



กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ด้วยสำนึกและยึดมั่นในพันธกิจที่ว่า บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) “มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม” อีซีบายจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่างๆ ภายใต้แนวความคิดที่ว่า อีซีบาย “ร่วมสร้างฝัน...เพื่อคนรุ่นใหม่” เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของอีซีบายที่มุ่งเน้นการสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของผู้คนในสังคมไทย รวมถึงการพัฒนาการศึกษาแก่เยาวชนไทยให้สามารถเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคง กิจกรรมเพื่อสังคมของอีซีบายแบ่งออกเป็น 5 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษา”

ด้วยตระหนักถึงการศึกษาของเยาวชนไทยอันเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาประเทศ อีซีบายจึงมีทิศทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- กิจกรรม “อีซีบายให้น้องวางใจ...ง่ายทุกฝัน” เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลืออุปกรณ์ที่จำเป็นในการเรียนการสอน ซ่อมแซมสถานศึกษา อาคารเรียน มอบทุนการศึกษา อาหารกลางวันแก่โรงเรียนในถิ่นทุรกันดาร
- กิจกรรม “อีซีบาย ปั้นฝัน...ปั้นโอกาส” เป็นกิจกรรมที่ร่วมแบ่งปันทักษะความรู้พัฒนาเด็กไทยตามหัวเมืองหลักโดยจุดมุ่งหมายหลักเพื่อต้องการพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยผ่านทักษะต่างๆ เพื่อทัดเทียมสากล



Corporate Social Responsibilities



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 For instance, “EASY BUY...Save the Sea” Activity and “EASY BUY...Mangrove Reforestation” Activity.



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, Annual Blood Donation and Royal Donation, “EASY BUY...Mobile Library for 50 Thai communities in Bangkok” Activity, “EASY BUY...Pay It Forward” which support fund raising to The Queen Sirikit Centre (for Breast Cancer) under the auspices of The Thai Red Cross Society for Breast Cancer research.

2. โครงการ “อิชี่บาย...เพื่อผู้ประสบภัย”

เป็นโครงการที่เน้นช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ ผู้ประสบอุทกภัยต่างๆ ทั่วภูมิภาคของไทย



3. โครงการ “อิชี่บาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม”

เป็นโครงการที่ต้องการสร้างและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้แก่ลูกค้าและพนักงาน ในการร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือและรักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่ตลอดไป อาทิ กิจกรรม อิชี่บาย...รักษาท้องทะเลและกิจกรรม “อิชี่บายร่วมใจรักษ์...สิ่งแวดล้อม”



4. โครงการ “อิชี่บาย...เพื่อสังคมไทย”

เป็นโครงการที่อิชี่บายต้องการสร้างจิตสำนึกที่ดีในการรับผิดชอบต่อตนเองและสังคม อาทิ กิจกรรมวิ่งการกุศลเฉลิมพระเกียรติ กิจกรรม Santa Kid ทูตน้อยเพื่อเพื่อนด้อยโอกาส กิจกรรมอิชี่บายสานฝันน้องๆ ผู้ด้อยโอกาสแก่มูลนิธิต่างๆ ทั่วประเทศ กิจกรรมอิชี่บายบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปี กิจกรรมอิชี่บายเพื่อสาธารณประโยชน์ อาทิ การเข้าเฝ้าทูลละอองพระบาท ทูลเกล้าฯ ถวายเงินโดยเสด็จพระราชกุศล มูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ กิจกรรม “อิชี่บาย...ห้องสมุดเพื่อน้อง” กิจกรรมอิชี่บาย “ส่งต่อ...ความห่วงใย” เพื่อมอบรายได้จากเงินบริจาคในโครงการฯ สมทบทุนศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถ (เพื่อมะเร็งเต้านม) ผ่านทางสภากาชาดไทยเพื่อการค้นคว้าวิจัยมะเร็งเต้านม



Corporate Social Responsibilities

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 four 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 sponsorship that EASY BUY supports from Thai boxing 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.



Collective Action Coalition against Corruption

EASY BUY signed up the Declaration of Intent in the view of “Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC)”, dated 24 December 2012 to form a community among the organizations in government and private sectors, regulators, and all parts of the Thai society with the growing commitment to contribute to the elimination of corruption in all its form. The Company has the willing and plan to implement this project in order to provide business conduct guidance for the Company’s personnel. Also, the Company has studied and carried on this project which is on the process of planning, adjusting, and setting the related policies such as Corporate Governance policy, Ethics and Code of Business Conduct and Anti-Corruption policy to be completed by 2014.

5. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการกีฬาไทย”

เป็นโครงการที่อีซีบายให้การสนับสนุนการกีฬาเพื่อเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง ได้แก่

- การเป็นผู้สนับสนุนสโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส เอเอฟซี การร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลักแก่สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส เอเอฟซีเพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยรักสุขภาพและใส่ใจกีฬา อีซีบายได้ร่วมสนับสนุนเป็นระยะเวลากว่า 4 ปี
- ยูเมะพลัสฟุตบอลเอฟเอคัพ เป็นกิจกรรมทางด้านกีฬาที่อีซีบายยังคงให้ความสำคัญอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งอีซีบายได้ร่วมสนับสนุนหลักในนามของยูเมะ พลัสมาเป็นระยะเวลากว่า 3 ปี
- ยูเมะพลัสผู้สนับสนุนทีมชาติไทย การเข้าร่วมเป็นสปอนเซอร์สนับสนุนทีมชาติไทยอย่างเป็นทางการแก่สมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์เพื่อร่วมผลักดันทีมชาติไทยให้ก้าวไกลสู่ระดับสากลมากยิ่งขึ้น
- อีซีบายสนับสนุนกีฬาไทย เป็นกิจกรรมทางด้านกีฬาที่อีซีบายให้การร่วมสนับสนุนและสืบสานมวยไทยไปมวยโลกอาทิ การแข่งขัน ชกมวยไทยเทิดไท้องค์ราชินี คิกเอ็ม-วันแกรนด์มวยไทยชิงแชมป์เปียนแห่งสหรัฐอเมริกา ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2

อีซีบายไม่หยุดยั้งที่จะช่วยเหลือและพัฒนาศักยภาพการศึกษาความสามารถต่างๆ ของเด็กไทยและดั่งที่อีซีบายยังคงตระหนักและให้ความสำคัญเสมอมา อีซีบายรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่จะเป็นกำลังเล็กๆ หน่วยงานหนึ่งของสังคมไทยที่ได้ช่วยสานฝันและขยายโอกาสทางการศึกษาของเยาวชนผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ของอีซีบายในวันนี้และตลอดไป



การป้องกันมามีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงนามในการประกาศเจตนารมณ์ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2555 เพื่อสนับสนุนการมีส่วนร่วมในการสร้างเครือข่ายขององค์กรภาครัฐ เอกชน หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงทุกภาคส่วนของสังคมไทยในการดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นและได้วางแผนในการพัฒนาโครงการนี้ให้สำเร็จและเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้กับบุคลากรในองค์กร บริษัทฯ ได้มีการศึกษาและดำเนินโครงการมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งขณะนี้บริษัทฯ ได้วางแผน ปรับปรุง และจัดตั้งนโยบายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้แล้วเสร็จภายในปี 2557

HISTORY

1996

- SIAM A&C was incorporated.
- Started its “Installment Sales Business”.

2005

- On April 1, 2005, the Company was converted into a public limited company and changed its name to EASY BUY Public Company Limited.
- The Company became subject to the regulation of the Bank of Thailand pursuant to the Notification of the Ministry of Finance.

1998

- Launched “EASY BUY” as its registered trademark.

2006

- Offered new revolving credit line for personal loan under new product named “Umay+” under slogan “Life is more manageable”.

2007

- Provided new channels for cash withdrawal via Commercial Bank’s ATM network to enhance convenience to Umay+ customers.

2001

- Opened its first upcountry branch in Nakorn Ratchasima to provide consumer loan services to customers in Northeast Region.
- Launched its Personal Loan Business, a financial service option to Thai consumers, as an unsecured loan in form of cash.

2002

- Increased its registered capital from Baht 120 million to Baht 140 million to the existing shareholders.

2011

- Increased its registered capital to Baht 300 million to the existing shareholders.
- Launched revolving loan service through Umay+ Premier card. The target group of customer is that having a regular income from middle class or above.

2009

- Combined application for installment loan and revolving loan 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.

2003

- Raised its registered capital to Baht 200 million to the existing shareholders.

2012

- Has been upgraded company rating at “BBB+” by TRIS Rating Co., Ltd.
- 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.
- Raised its registered capital to Baht 3,900 million to the existing shareholders.

ประวัติบริษัท

2539

- ก่อตั้งบริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- เริ่มต้นการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคด้วยการให้บริการสินเชื่อเงินผ่อน (Installment Sales Business)

2548

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

2541

- เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”

2549

- พัฒนาสินเชื่อเงินสดรูปแบบใหม่เป็นสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ “Umay+”

2550

- เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน Umay +

2544

- ทำการเปิดสำนักงานสาขาในต่างจังหวัดแห่งแรกที่นครราชสีมา เพื่อให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค แก่ลูกค้าในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกัน เพื่อลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ

2545

- เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 120 ล้านบาทเป็น 140 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

2554

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

2552

- บริษัทฯ ควบรวมการสมัครขอสินเชื่อผ่อนชำระและสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เคาน์เตอร์สินเชื่อผ่อนชำระของ EASY BUY ในห้างสรรพสินค้า Modern Trade โดยลูกค้าสามารถขอสมัครบัตรเครดิตเงินสด Umay+ เพื่อขอวงเงินสำหรับใช้ได้ทั้งสินเชื่อเงินสดและสินเชื่อผ่อนชำระ ในบัตรเดียว

2546

- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 200 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

2555

- บริษัทฯ ได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรเป็น BBB+/ Stable จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด
- บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวให้ประกอบธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,900 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

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, 2013, *(with reference to the financial statements as at the third quarter of 2014)* ACOM's total loans granted to its customers amounted to JPY 899,921 million, with total assets of JPY 1,072,309 million, total liabilities of JPY 738,512 million, shareholders' equity of JPY 333,796 million and net income of JPY 43,309 million. Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG) is the major shareholder of ACOM, holding 40.21% of its total paid-up registered capital as at December 31, 2013. As at March 31, 2013 the credit rating of ACOM's long-term bonds was rated BB+/Stable and A-/Stable by Standard & Poor's and Fitch Ratings, respectively. (Source: ACOM Company Limited)

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.

บริษัท อาคอม จำกัด (“อาคอม”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) 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) อาคอมได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีการพัฒนาการมากที่สุดในอุตสาหกรรมดังกล่าว อาคอมเป็นบริษัทแรกที่เริ่มให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) บางจุด ในปี 2522 และ ในปี 2536 อาคอมเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการรับขอสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อาคอมได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของ มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศญี่ปุ่น ที่ได้รับใบอนุญาตให้ออกบัตรมาสเตอร์การ์ดเครดิตภายใต้ชื่อบัตรมาสเตอร์การ์ด

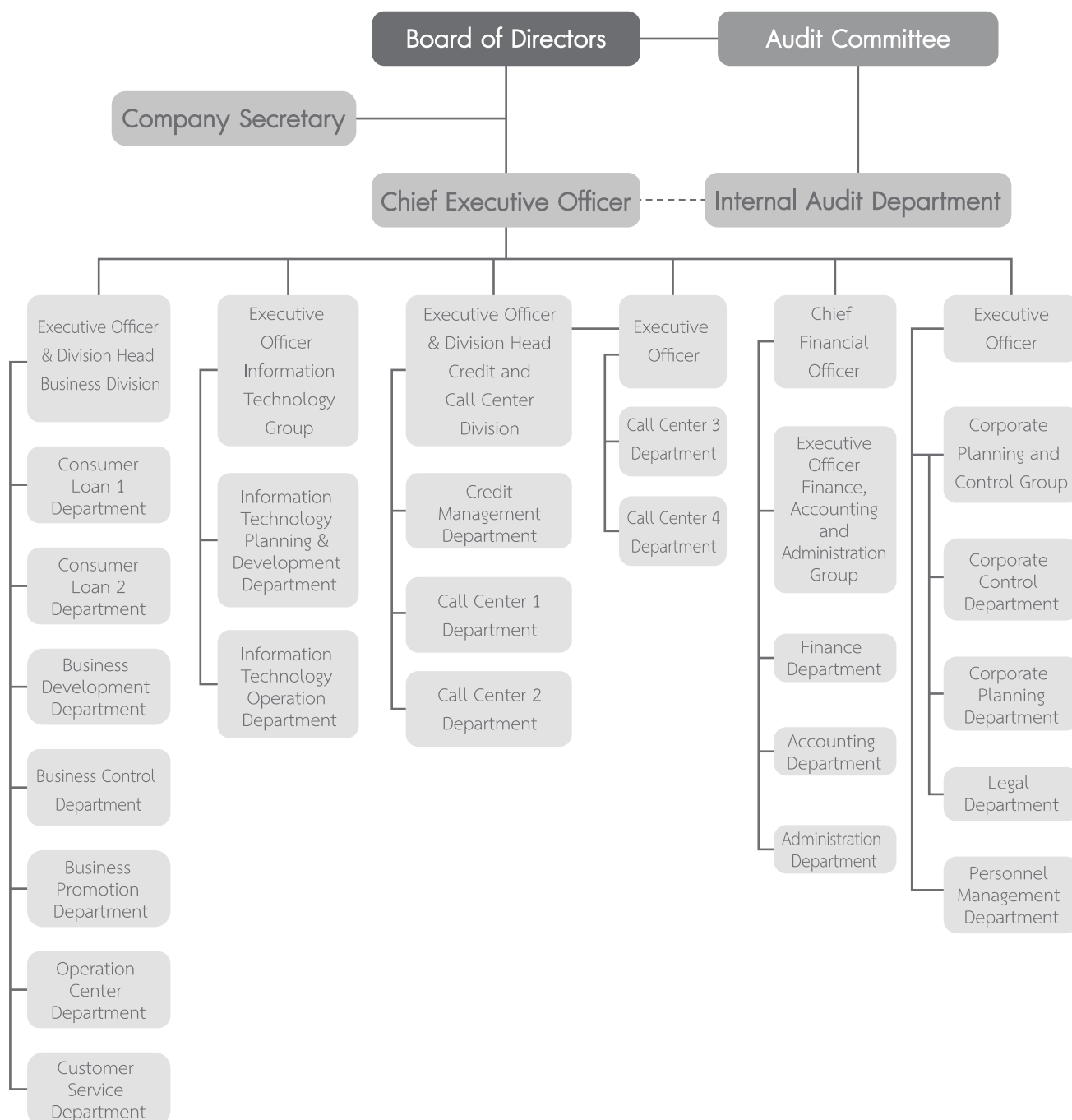
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 3 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557) อาคอม มีเงินให้สินเชื่อรวม 899,921 ล้านบาท มีสินทรัพย์ 1,072,309 ล้านบาท มีหนี้สิน 738,512 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 333,796 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 43,309 ล้านบาท ทั้งนี้ อาคอมมี มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป อินค์ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 40.21 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) และ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556 อาคอมได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระยะยาวเท่ากับ BB+/Stable และ A-/Stable จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Standard & Poor’s และ Fitch Ratings ตามลำดับ (ที่มา: บริษัท อาคอม จำกัด)

บริษัท อาคอม จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศญี่ปุ่น ทำให้อาคอมได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนดังกล่าวให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน

Management Structure

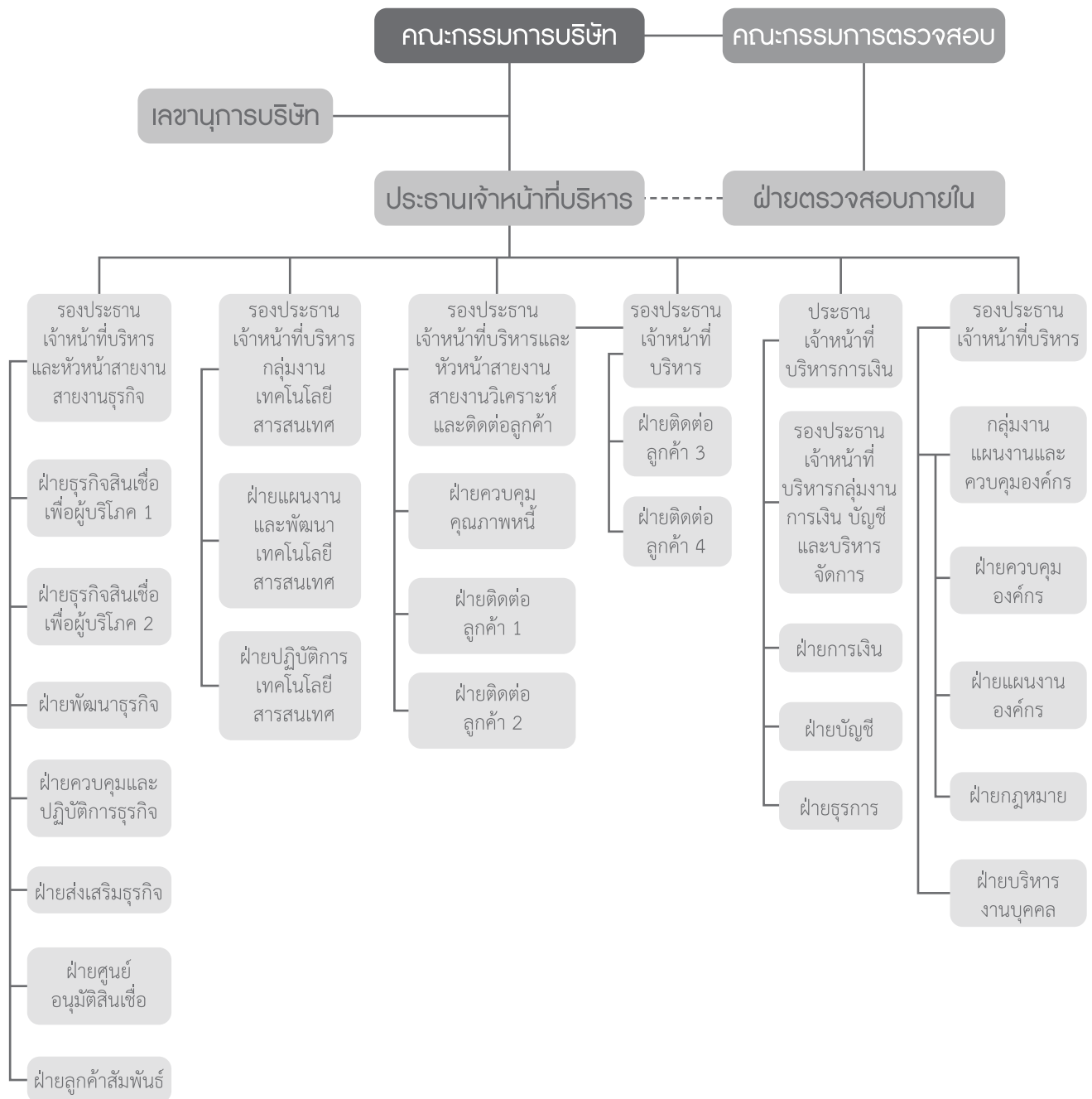
Organization Structure

The organization structure of EASY BUY Public Company Limited as at December 31, 2013 is as follows:



โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กรของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



Management Structure

The Board of Directors

The Company's Board of Directors, as at December 31, 2013, comprised nine directors whose names are as follows:

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

⁽¹⁾ Mr. Shigeo Yamanoi resigned from director on January 23, 2013.

Ms. Bunta Insuratan was appointed as the Company Secretary according to the resolution of the Board Meeting No. 6/2013 dated August 8, 2013.

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.
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.

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล ⁽¹⁾	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ	ประธานกรรมการ
2.	นายนาโอฟูมิ นากานิชิ	กรรมการ
3.	นายมาซาฮิโกะ โนซาวะ	กรรมการ
4.	นายซาตสึชิ เลิศบรรณนาวงศ์	กรรมการ
5.	นายมิชิโอะ อัทสึดะ	กรรมการ
6.	นายซาโตชิ อุคาอิ	กรรมการ
7.	นายวิทิต สัจจพงษ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
8.	นายธันวา เลหาศิริวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
9.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

⁽¹⁾ นายชิเกโอะ ยามาโนะ ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 มกราคม 2556

โดยมี นางสาวบุญตา อินสุธารได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2556

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
3. คณะกรรมการต้องละเว้นจากการทำธุรกิจใดๆ ที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือหุ้นส่วนแบบไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด 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. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการก็ได้ หรืออาจทำหนังสือมอบอำนาจให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นดำเนินการใดภายในกำหนดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการใดภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้
8. คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณ
9. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัท ทราบโดยมิชักช้าเมื่อกรรมการอาจมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกรณีดังต่อไปนี้ (ก) ในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น (ข) โดยการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทและบริษัทในเครือ ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

Management Structure

Audit Committee

The Audit Committee, as at December 31, 2013, comprised three members whose names are as follows:

No.	Name – Surname	Position
1.	Mr. Witit Sujjapong	Chairman of the Audit Committee
2.	Mr. Thanwa Laohasiriwong	Member of the Audit Committee
3.	Mr. Paitoon Taveebhol	Member of the Audit Committee

The department head of Internal Audit Department is the secretary of the Audit Committee whom was appointed as the resolution of the Audit Committee No.5/2007, dated May 17, 2007. As at December 31, 2013, the department head of Internal Audit Department is Mr. Sornsak Phuphet.

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
 - 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.

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายวิฑิต สัจจพงษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายธันวา เลหาศิริวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ มีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับความเห็นชอบแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2550 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท คือ นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินถูกต้องตามควรตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ 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
 - 7.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็นซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกรายไตรมาส
10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือ ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น

Management Structure

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, 2013, the Company has eight Executive Officers, names are as follows:

No.	Name - Surname ⁽¹⁾	Position
1.	Mr. Takeharu Uematsu	Chief Executive Officer
2.	Mr. Naofumi Nakanishi	Chief Financial Officer
3.	Mr. Masayuki Nozawa	Executive Officer
4.	Mr. Chatchai Lertbuntanawong	Executive Officer
5.	Mr. Yutaka Izumi	Executive Officer
6.	Ms. Somporn Ketaroonrat	Executive Officer
7.	Mr. Ryuhei Asada ⁽²⁾	Executive Officer
8.	Mr. Daishi Haraguchi ⁽²⁾	Executive Officer

(1) Mr. Shigeo Yamanoi resigned from Executive Officer from January 31, 2013.

(2) Mr. Ryuhei Asada and Mr. Daishi Haraguchi were appointed as Executive Officer from August 1, 2013.

Scope of power and duties of Executive Officers

The Board of Directors' meeting (the "Board") No. 3/2005 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.

โครงสร้างการจัดการ

11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็น หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็นที่เห็นสมควร
 12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
 13. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - 13.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 13.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - 13.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทหากคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานรายการ หรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 14. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ภายในระยะเวลา 30 วัน
- ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้นคณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการของบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล ⁽¹⁾	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายนาโอฟูมิ นากานิชิ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
3.	นายมาซายุกิ โนซาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจ
4.	นายชาติชัย เลิศบรรณวงศ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ
5.	นายยุทธกะ อิชูมิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า
6.	นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การเงินและบริหารจัดการ
7.	นายริวเฮ อาซาดะ ⁽²⁾	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8.	นายโคชิ ฮารากุจิ ⁽²⁾	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

⁽¹⁾ นายชิเกโอะ ยามาโนะ ลาออกจากคณะผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2556

⁽²⁾ นายริวเฮ อาซาดะ และนายโคชิ ฮารากุจิ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2556

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

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

Management Discussion and Analysis

Operating Performance

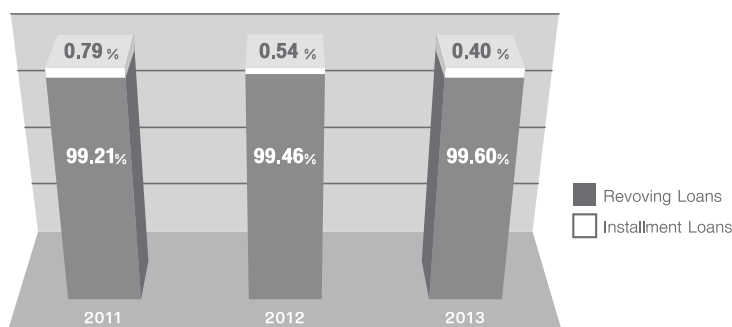
Total Revenue

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

During the past three years, the Company’s revenue tended to continuously increase and the Company’s total revenue was Baht 8,208.18 million in 2011, Baht 8,916.62 million in 2012, and Baht 9,480.06 million in 2013 equal to growth of 5.20%, 8.63% and 6.32% respectively. The increase in the total revenue was due to the business expansion in revolving loans providing a financial product of personal loan 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

Core Revenue Breakdown during 2011 to 2013



From 2011 to 2013, the Company’s core revenue came from consumer finance business divided into the following types of loans: (i) the revenue from the revolving loans accounted for 99.21%, 99.46% and 99.60% of the total core revenue, respectively, and (ii) the revenue from the installment loans accounted for 0.79%, 0.54% and 0.40% 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 had 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%, 89.43% and 89.49% of the Company’s total core revenue in 2011, 2012 and 2013, respectively. The revenue from the revolving loans amounted to Baht 7,366.53 million, Baht 7,973.89 million and Baht 8,484.14 million, respectively. The increase in revenue from revolving loans was due to the Company’s policy of quick credit approval by using scoring model, expanding ATM network via Kasikorn Bank, Krungthai Bank, Thanachart Bank, Bangkok Bank, and Government Saving Bank to facilitate customers in cash withdrawal. In addition, the Company increased the service points for applying for revolving loan service, also carried on the marketing campaigns and increased credit line for good customers.

Furthermore, at the end of 2011, the Company launched the new product of revolving loan, named “Umay+ Premier” card, which its target customers required to have salary from Baht 20,000 per month and above. This enables the Company to increase customer base and the Company would focus on carrying on marketing campaign and increasing service point for this group of customers.

The Company’s revenue acquired from providing revolving loan service consists of Interest Received, Credit Usage Fee, and Collection Fee (if any).

Revenue from Installment Loans

From 2011 to 2013, the Company’s revenues from installment loans amounted to Baht 58.54 million, Baht 43.55 million and Baht 34.38 million respectively, accounted of 38.38%, 25.61% and 21.04% reducing from the previous year, respectively. The decrease in revenue from installment loans was due to the Company’s policy to strictly screen for quality of customers and member shops. Also, the intensified competition in installment loan business by credit card operators enabled the Company to adjust marketing strategy in more focusing on the revolving loan business.

The Company’s revenue acquired from providing installment loan service includes Interest Received, Credit Usage Fee, and Collection Fee (if any).

Other Revenues

Apart from the core revenue, the Company also has other revenues, comprising recovery of bad debts, card issuing fee, interest received from deposits in financial institutions, bank service charges, earnings from credit bureau verification and gain from selling assets. The Company’s other revenues was Baht 783.12 million, Baht 899.18 million and Baht 961.53 million in 2011, 2012 and 2013, respectively. However, other revenues remained steady, accounting for 10% of the Company’s total revenues approximately.

Table Showing Other Revenues from 2011 to 2013

(Unit: Million Baht)

	2011	2012	2013
Recovery of bad debts	683.60	790.65	858.50
Operating income and others	99.52	108.53	103.03
Total	783.12	899.18	961.53

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัท

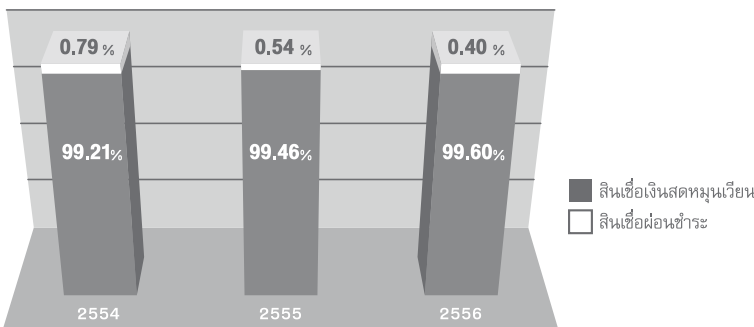
รายได้รวม

รายได้รวมของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วยรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค และรายได้อื่น ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคของบริษัทฯ ประกอบด้วย สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และสินเชื่อผ่อนชำระ

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา รายได้ของบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ มีรายได้รวมทั้งหมดในปี 2554 จำนวน 8,208.18 ล้านบาท ปี 2555 จำนวน 8,916.62 ล้านบาท และปี 2556 จำนวน 9,480.06 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโต ร้อยละ 5.20 ร้อยละ 8.63 และร้อยละ 6.32 ตามลำดับ ทั้งนี้ รายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจากการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ในรูปแบบ “สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans)” ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ยูเมะ พลัส” (Umay+) และได้ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดต่างๆ เพื่อดึงดูดและขยายฐานลูกค้าสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

สัดส่วนรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในช่วงปี 2554 – ปี 2556



ในปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจสินเชื่อ ดังนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน มีสัดส่วน ร้อยละ 99.21 ร้อยละ 99.46 และร้อยละ 99.60 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมดตามลำดับ และสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วน ร้อยละ 0.79 ร้อยละ 0.54 และร้อยละ 0.40 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ สัดส่วนรายได้จากธุรกิจทั้งสองประเภทมีความแตกต่างกันมากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น นอกจากนี้ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีการแข่งขันสูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต ทำให้รายได้สินเชื่อผ่อนชำระลดลง

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นธุรกิจที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง และสร้างรายได้ในสัดส่วนสูงที่สุดให้แก่บริษัทฯ คิดเป็นอัตราส่วน ร้อยละ 89.75 ร้อยละ 89.43 และร้อยละ 89.49 ของรายได้รวมทั้งหมดในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 โดยบริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นจำนวน 7,366.53 ล้านบาท จำนวน 7,973.89 ล้านบาท และ 8,484.14 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นผลมาจากการใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อแบบ Scoring Model ซึ่งทำให้เกิดความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ และมีการขยายเครือข่ายผู้กดเงินสดผ่านธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารธนชาต ธนาคารกรุงเทพ และ ธนาคารออมสิน เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ ยังมีเพิ่มจุดบริการในการสมัครขอสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการทำส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง และมีการเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีคุณภาพดี นอกจากนี้ ในช่วงปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน คือ บัตร “ยูเมะ พลัส พรีเมียร์” ซึ่งจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ซึ่งจะช่วยขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น โดยมุ่งเน้นการทำการส่งเสริมการขาย และเพิ่มจุดบริการให้กับลูกค้ากลุ่มนี้มากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ รายได้ของบริษัทฯ ได้รับจากการให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม (Interest Received) ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน (Credit Usage Fee) และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (Collection Fee) (ถ้ามี)

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ

ในปี 2554 ถึง ปี 2556 รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีจำนวน 58.54 ล้านบาท จำนวน 43.55 ล้านบาท และ 34.38 ล้านบาทตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราการลดลง ร้อยละ 38.38 ร้อยละ 25.61 และร้อยละ 21.04 จากปีก่อนหน้าตามลำดับ เป็นผลกระทบจากนโยบายของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นที่ต้องการการถ่วงดุลภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อผ่อนชำระ นอกจากนี้ ยังเป็นผลกระทบมาจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต จึงทำให้บริษัทฯ ปรับกลยุทธ์เน้นธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น

รายได้ที่เกิดจากสินเชื่อผ่อนชำระ รวมถึง ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม (Interest Received) ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน (Credit Usage Fee) และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (Collection Fee) (ถ้ามี)

รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ค่าธรรมเนียมในการออกบัตร ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน ค่าธรรมเนียมธนาคาร รายได้จากตรวจสอบข้อมูลเครดิต กำไรจากการขายสินทรัพย์ เป็นต้น โดยรายได้อื่นของบริษัทฯ มีจำนวน 783.12 ล้านบาท จำนวน 899.18 ล้านบาท และจำนวน 961.53 ล้านบาท ใน ปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของรายได้อื่นต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ก่อนช่วงที่ตลอดช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาหรือคิดเป็นร้อยละ 10 โดยประมาณของรายได้รวมของบริษัทฯ

ตารางแสดงรายการในรายได้อื่นสำหรับปี 2554 ถึง ปี 2556

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
รายได้จากหนี้สูญรับคืน	683.60	790.65	858.50
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	99.52	108.53	103.03
รวม	783.12	899.18	961.53

Management Discussion and Analysis

Expenses

The Company's main expenses consists of operating expenses, administrative expenses, cost of bad debts and doubtful accounts, as well as finance cost. In 2011 to 2013, the Company's total expenses were Baht 6,105.47 million, Baht 6,267.55 million and Baht 6,701.23 million respectively, which accounted for 74.38%, 70.29% and 70.69% of the total revenue, respectively. The Company has set a policy to continuously 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 having more efficiency of the debt collection system. In addition, the Company managed the finance cost by analyzing the trend of interest rate for the cost-effective fund raising, etc.

Operating and Administrative Expenses

From 2011 to 2013, the Company's operating and administrative expenses amounted to Baht 2,199.73 million, Baht 2,439.07 million and Baht 2,703.79 million respectively, which is equal to an increase of 6.05%, 10.88% and 10.85% in 2011, 2012 and 2013 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. In addition, the Company increased the basic salary and wage for employees from 2012 and with the continuous increase of employees, enabled rising in personnel expenses. However, the proportion of the operating and administrative expenses to the total revenue was at the controllable level. The ratio of the operating and administrative expenses to the total revenue was 26.80%, 27.35%, and 28.52% in 2011, 2012 and 2013, respectively.

Bad Debts and Doubtful Accounts Expenses

From 2011 to 2013, the Company's bad debts and doubtful accounts expenses amounted to Baht 2,721.94 million, Baht 2,557.66 million and Baht 2,756.51 million, respectively. The ratio of the bad debts and doubtful accounts to the total revenue was 33.16%, 28.68% and 29.08%, respectively. However, the ratio of bad debts and doubtful accounts to the total revenue in 2013 tended to increase from 2012 because of the increase of loan receivables as well as the economic slowdown and political situation caused to carefulness in spending money. However, the Company carried on the policy of loan receivable management by improving both the Credit Scoring System to be able to approve and analyze the proper credit line for each customer, and the debt collection system.

Finance Costs

From 2011 to 2013, the Company's finance costs were Baht 1,183.80 million, Baht 1,270.82 million and Baht 1,240.93 million respectively, which is equal to an increase of 3.92%, and 7.35% in 2011 and 2012 and a decrease of 2.35% in 2013. The decrease of finance costs were due to the efficient management in loan proportion and analyze the trend of interest rate in order to be provided the funding sources which has the reasonable finance costs. Also, the continuous decrease of the market interest rate was another factor of decreasing finance costs. If comparing the finance costs to the total revenue, found that the ratio of finance costs and total revenue tends to decrease, accounted for 14.42%, 14.25% and 13.09% in 2011, 2012 and 2013 respectively.

In 2011, 2012 and 2013, the Company's interest coverage ratio was 2.78 times, 3.08 times and 3.53 times respectively. The increase of the interest coverage ratio was due to the efficiency of operating and expense management including being provided the low cost funding sources which could increase the profit.

Net Profit

The Company's profitability constantly increased during the past three years. The Company's profit before income tax was Baht 2,102.71 million, Baht 2,649.07 million and Baht 2,778.83 million from 2011 to 2013, respectively; while the Company's net profit was Baht 1,310.27 million, Baht 1,947.60 million and Baht 2,212.07 million in 2011, 2012 and 2013 respectively, which is equal to a growth of 41.68%, 48.64% and 13.58% in 2011, 2012 and 2013, respectively.

Furthermore, the Company's gross profit margin from 2011 to 2013 was 83.54%, 83.65% and 85.18%, respectively. The net profit margin was 15.96%, 21.84% and 23.33%, in 2011, 2012 and 2013 respectively. The constant increase in the Company's gross profit margin and net profit margin was due to the constant expansion of customer base and the efficient management of finance costs and other expenses.

Difference in the Interest Rates from 2011 – 2013

(Unit: %)

	2011	2012	2013
Rate of Interest Income ⁽¹⁾	14.41	14.51	14.44
Rate of Interest Expense	5.09	5.39	5.15
Difference	9.32	9.12	9.29

⁽¹⁾ Interested charged excluding credit usage fee.

The Company's average interest income was between 14% and 15% which was accordance with the Bank of Thailand's regulation determining the loan interest rate. While the interest expense increased from 5.09% in 2011 to 5.39 in 2012 due to the Company's bond issuance in December 2011, amounted to Baht 1,500 million which its interest rate was 5.25% to 6.00%, the bond issuance in March 2012, amounted to Baht 1,840 million which its interest rate was 4.95% to 5.35% and the bond issuance in July 2012, amounted to Baht 3,500 million. Whereas the interest expense in 2013 reduced to 5.15% due to the efficient management of loan proportion including the decrease of market interest rate. As a result, the difference in the interest rate increased to 9.29% in 2013.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร การตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน ซึ่งบริษัท มียอดค่าใช้จ่ายรวมในปี 2554 ถึงปี 2556 จำนวน 6,105.47 ล้านบาท จำนวน 6,267.55 ล้านบาท และจำนวน 6,701.23 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นส่วนร้อยละ 74.38 ร้อยละ 70.29 และร้อยละ 70.69 ของรายได้รวม ตามลำดับ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการบริหาร ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้ผ่านระบบ Credit Scoring ในการอนุมัติและประเมินวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า แต่ละราย และปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการบริหารต้นทุนทางการเงินโดยการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนที่มี ต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารในปี 2554 ถึงปี 2556 จำนวน 2,199.73 ล้านบาท จำนวน 2,439.07 ล้านบาท และจำนวน 2,703.79 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.05 ร้อยละ 10.88 และร้อยละ 10.85 ในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นผลมาจากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการเพิ่มความระมัดระวังในการให้บริการแก่ลูกค้าและการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ในปี 2555 บริษัทฯ ยังมีการปรับปรุงเพิ่มฐานเงินเดือนและค่าจ้างของพนักงานและจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือนและค่าตอบแทนพนักงานมากขึ้น อย่างไรก็ตาม หากเปรียบเทียบสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่า บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 26.80 ร้อยละ 27.35 และร้อยละ 28.52 ในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ตามลำดับ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2554 ถึงปี 2556 จำนวน 2,721.94 ล้านบาท จำนวน 2,557.66 ล้านบาท และจำนวน 2,756.51 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตราส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับ ร้อยละ 33.16 ร้อยละ 28.68 และร้อยละ 29.08 ตามลำดับ โดยสัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2556 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เนื่องจากจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการชะลอของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงสานต่อนโยบายในการบริหารสินทรัพย์ลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีการพัฒนาระบบ Credit Scoring อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติและประเมินวงเงินแก่ลูกค้าแต่ละรายเป็นไปอย่างเหมาะสม รวมถึงมีการปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินในปี 2554 ถึงปี 2556 จำนวน 1,183.80 ล้านบาท จำนวน 1,270.82 ล้านบาท และจำนวน 1,240.93 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น อัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.92 และ 7.35 ในปี 2554 และ ปี 2555 และอัตราลดลงร้อยละ 2.35 ในปี 2556 การลดลงของต้นทุนทางการเงินเป็นผลมาจากการบริหารสัดส่วนเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพ และมีการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลดลงก็เป็นอีก ปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลง หากเปรียบเทียบสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่าสัดส่วนต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นร้อยละ 14.42 ร้อยละ 14.25 และร้อยละ 13.09 ในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ตามลำดับ

ในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของบริษัทฯ เท่ากับ 2.78 เท่า และ 3.53 เท่า ตามลำดับ การที่อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้เพิ่มขึ้นนั้นมีสาเหตุมาจากการประสิทธิภาพในการดำเนินงานและบริหารค่าใช้จ่าย รวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำส่งผลให้กำไรปรับตัวสูงขึ้น

กำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีความสามารถในการเพิ่มกำไรอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 2,102.71 ล้านบาท จำนวน 2,649.07 ล้านบาท และจำนวน 2,778.83 ล้านบาท ในปี 2554 ถึงปี 2556 ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเป็นจำนวน 1,310.27 ล้านบาท จำนวน 1,947.60 ล้านบาท และจำนวน 2,212.07 ล้านบาท ในปี 2554 ถึงปี 2556 ตามลำดับหรือคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 41.68 ร้อยละ 48.64 และร้อยละ 13.58 ในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีอัตรากำไรขั้นต้นในปี 2554 ถึงปี 2556 เท่ากับร้อยละ 83.54 ร้อยละ 83.65 และร้อยละ 85.18 ตามลำดับ และอัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ เท่ากับ ร้อยละ 15.96 ร้อยละ 21.84 และร้อยละ 23.33 ตามลำดับ อัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น เป็นผลมาจากการขยายฐานลูกค้า และการบริหารต้นทุนทางการเงิน และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2554 - ปี 2556

(หน่วย: ร้อยละ)

	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾	14.41	14.51	14.44
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	5.09	5.39	5.15
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	9.32	9.12	9.29

⁽¹⁾ เป็นการคำนวณจากอัตราดอกเบี้ยเรียกเก็บเท่านั้น โดยไม่รวมค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน

สำหรับผลประกอบการที่ผ่านมา อัตราดอกเบี้ยรับโดยเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ระหว่างร้อยละ 14 ถึงร้อยละ 15 ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้สินเชื่อ ส่วนอัตราดอกเบี้ยจ่ายได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.09 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 5.39 ในปี 2555 เนื่องจากบริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ ในเดือนธันวาคม ปี 2554 จำนวน 1,500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 ถึงร้อยละ 6.00 และออกหุ้นกู้ในเดือน มีนาคม ปี 2555 จำนวน 1,840 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.95 ถึงร้อยละ 5.35 และออกหุ้นกู้ในเดือนกรกฎาคม ปี 2555 จำนวน 3,500 ล้านบาท ในขณะที่ ปี 2556 อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ 5.15 จากการ บริหารสัดส่วนเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ลดลง ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9.29 ในปี 2556

Management Discussion and Analysis

Financial Position

Total Assets

The Company's total assets constantly increased from Baht 28,341.44 million in 2011 to Baht 30,443.17 million in 2012 and to Baht 30,013.30 million in 2013, which is equal to growth of 5.74%, 7.40% and 8.44% respectively. The main factor was a continuous increase in the revolving loan receivables.

From 2011 to 2013, the Company's total current assets were Baht 26,968.97 million, Baht 29,224.52 million and Baht 31,798.87 million, accounted for 95.16%, 96.00% and 96.32% of total assets, respectively; while the total non-current assets were Baht 1,372.47 million, Baht 1,218.66 million and Baht 1,214.43 million, accounted for 4.84%, 4.00% and 3.68% of total assets, respectively. Key assets of the Company can be summarized as follows:

Loan Receivables

As at the end of 2011 to 2013, the Company's net loan receivables were Baht 26,710.30 million, Baht 28,539.70 million and Baht 30,913.33 million, respectively which is equal to an increase of 7.90% in 2011, 6.85% in 2012 and 8.32% in 2013. The net loan receivables were calculated from loan receivables deducted to both unearned interest income and allowance for doubtful accounts. 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

	2011		2012		2013	
	Amount (Million Bath)	%	Amount (Million Bath)	%	Amount (Million Bath)	%
Revolving Loans ⁽¹⁾	26,469.53	99.10	28,284.14	99.10	30,691.00	99.28
Installment Loans	240.77	0.90	255.56	0.90	223.00	0.72
Total	26,710.30	100.00	28,539.70	100.00	30,914.00	100.00

⁽¹⁾ Term loan receivables and minimum payment loan receivables were included in revolving loan receivables because such two types of loan receivables came from re-financing of Revolving Loan receivables.

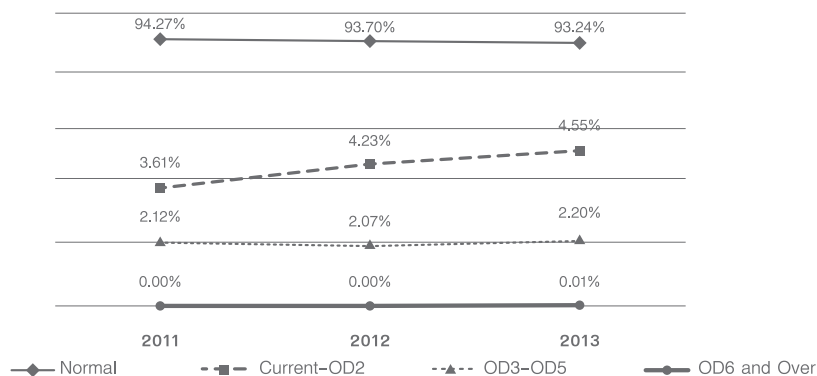
The Company's net loan receivables were divided into: (i) the loan receivables under the revolving loan contracts and (ii) the loan receivables under the installment loan contracts. From 2011 to 2013, the Company's revolving loan receivables accounted for 99.10%, 99.10% and 99.28% of the net loan receivables, respectively; while the installment loan receivables accounted for 0.90%, 0.90% and 0.72% of the net loan receivables, in 2011, 2012 and 2013 respectively. This shows that revolving loan receivables constituted the largest portion of the Company's core business.

Revolving loan receivables from 2011 to 2013 were Baht 26,469.53 million, Baht 28,284.14 million and Baht 30,691.00 million respectively, which was equal to an increase of 8.23%, 6.86% and 8.51% in 2011, 2012 and 2013 respectively. During the past three years the Company's revolving loan receivables constantly increased mainly because the Company has adjusted its marketing strategy to increase brand awareness of "Umay+", to expand the ATM service network, to increase apply channel for revolving loan and to develop the working system for efficiency in customer service.

On the other hand, the installment loan receivables from 2011 to 2013 were Baht 240.77 million, Baht 255.56 million and Baht 223.00 million respectively, which was equal to a decrease of 19.01% in 2011, become increasing in 2012 at 6.14% and reverse at 12.74% in 2013. The decrease of installment loan receivables in 2013 was due to reducing in customer base caused by the adjustment of business strategy which concentrated at revolving loan business and the intensified competition from credit card operators.

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

The Proportion of Loan Receivables Classified by Debtors



Personal loans normally have higher credit risk than corporate loans granted by the commercial banks and the financial institutions, the Company thus has a strict policy in credit approval by primarily concentrating on customers' payment ability. The Company set the maximum credit line for each customer not over 5 times of the applicant's net income including direct interview before approval. In addition, the Company aims to improve its receivables' quality by determining the more stringent credit approval criteria and employing the credit scoring system to analyze the customer's risks since August 2005.

The portion of normal accounts decreased from 94.27% in 2011 to 93.24% in 2013 while overdue accounts increased from 5.73% in 2011 to 6.76% in 2013. The decrease in portion of normal accounts was due to the flood supporting project of the Company to help customers who were affected by flooding in the fourth quarter of 2011. In addition, the economic slowdown and political situation also affected the more carefulness in spending money.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 28,341.44 ล้านบาท ในปี 2554 เป็น 30,443.17 ล้านบาท ในปี 2555 และเป็น 33,013.30 ล้านบาท ในปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เท่ากับร้อยละ 5.74 ร้อยละ 7.40 และร้อยละ 8.44 ตามลำดับ โดยปัจจัยหลักมาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 26,968.97 ล้านบาท จำนวน 29,224.52 และจำนวน 31,798.87 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.16 ร้อยละ 96.00 และร้อยละ 96.32 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 1,372.47 ล้านบาท จำนวน 1,218.66 ล้านบาท และจำนวน 1,214.43 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.84 ร้อยละ 4.00 และร้อยละ 3.68 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ณ สิ้นปี 2554 ถึงปี 2556 เป็นจำนวน 26,710.30 ล้านบาท จำนวน 28,539.70 ล้านบาท และจำนวน 30,913.33 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 7.90 ร้อยละ 6.85 และร้อยละ 8.32 ในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ตามลำดับ โดยยอดลูกหนี้การค้ำสุทธินั้นคำนวณมาจากยอดลูกหนี้คงค้างตามสัญญา หักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ตารางแสดงลูกหนี้การค้ำสุทธิตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ⁽¹⁾	26,469.53	99.10	28,284.14	99.10	30,691.00	99.28
สินเชื่อผ่อนชำระ	240.77	0.90	255.56	0.90	223.00	0.72
รวม	26,710.30	100.00	28,539.70	100.00	30,914.00	100.00

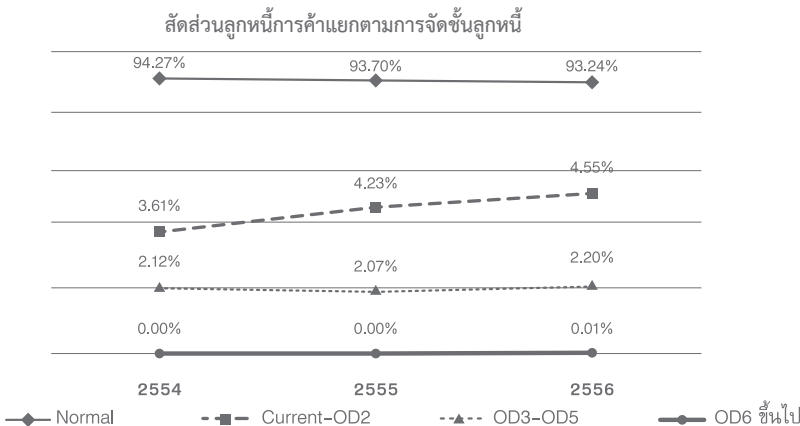
⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เนื่องจากสินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ โดยปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯ มีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็น ร้อยละ 99.10 ร้อยละ 99.10 และร้อยละ 99.28 ของลูกหนี้สุทธิ ตามลำดับ ในขณะที่มีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระที่ ร้อยละ 0.90 ร้อยละ 0.90 และร้อยละ 0.72 ของลูกหนี้สุทธิ ณ สิ้นปี 2554 ถึงปี 2556 ตามลำดับ โดยจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2554 ถึงปี 2556 มีจำนวน 26,469.53 ล้านบาท จำนวน 28,284.14 ล้านบาท และจำนวน 30,691.00 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 8.23 ร้อยละ 6.86 และร้อยละ 8.51 ในปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ตามลำดับ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเติบโตอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากกลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทฯ ในการทำการตลาดเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ “บัตรยูเมะพลัส” การขยายเครือข่ายการให้บริการเบิกเงินสด การเพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อเงินสด และการพัฒนาระบบการทำงานให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า

ในทางกลับกัน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2554 ถึงปี 2556 มีจำนวน 240.77 ล้านบาท จำนวน 255.56 ล้านบาท และจำนวน 223.00 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 19.01 ในปี 2554 และมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.14 ปี 2555 และมีการปรับตัวลดลงร้อยละ 12.74 ในปี 2556 โดยการลดลงของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระในปี 2556 เป็นผลจากฐานลูกค้าที่ลดลงจากการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น และการแข่งขันที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต

สำหรับการจัดชั้นลูกหนี้การค้ำตามประวัติการจ่ายชำระหนี้วงหนี้ บริษัทฯ จำแนกชั้นลูกหนี้ออกเป็น 8 ระดับ ตั้งแต่ระดับ “ปกติ” (Normal) จนถึง “ระดับ OD6 ขึ้นไป”



เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดมีความเสี่ยงสูงกว่าธุรกิจสินเชื่อทั่วไปของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด โดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายไม่เกิน 5 เท่าของรายได้สุทธิของผู้ขอสินเชื่อ รวมถึงการสัมภาษณ์ผู้ขอสินเชื่อโดยตรงก่อนการอนุมัติเงินกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายในการพัฒนาคุณภาพของลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้นและนำระบบ Credit Scoring มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2548

สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีการปรับตัวลดลงจากร้อยละ 94.27 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 93.24 ในปี 2556 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.73 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 6.76 ในปี 2556 ลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีการปรับตัวลดลงจากโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาเมื่อปลายปี 2554 รวมถึงการชะลอของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น

Management Discussion and Analysis

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

	Revolving Loans ⁽¹⁾		Installment Loans		Total	
	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%
Normal	26,904.44	94.25	279.34	96.49	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
OD6 and Over	1.00	0.00	0.01	0.00	1.01	0.00
Total	28,546.54	100.00	289.49	100.00	28,836.02	100.00

⁽¹⁾ Term loan receivables and minimum payment loan receivables were included in revolving loan receivables because such two types of loan receivables came from re-financing of Revolving Loan receivables.

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

	Revolving Loans ⁽¹⁾		Installment Loans		Total	
	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%
Normal	28,536.45	93.66	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
OD6 and Over	1.02	0.00	0.00	0.00	1.02	0.00
Total	30,467.48	100.00	299.06	100.00	30,766.54	100.00

⁽¹⁾ Term loan receivables and minimum payment loan receivables were included in revolving loan receivables because such two types of loan receivables came from re-financing of Revolving Loan receivables.

Outstanding Loan Receivables Classified by Types of Business as at December 31, 2013

	Revolving Loans ⁽¹⁾		Installment Loans		Total	
	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%	Amount (Million Baht)	%
Normal	30,672.00	93.20	253.00	97.68	30,925.00	93.24
Current – OD2	1,506.00	4.58	3.00	1.16	1,509.00	4.55
OD3 – OD5	728.00	2.21	3.00	1.16	731.00	2.20
OD6 and Over	4.00	0.01	0.00	0.00	4.00	0.01
Total	32,910.00	100.00	259.00	100.00	33,169.00	100.00

⁽¹⁾ Term loan receivables and minimum payment loan receivables were included in revolving loan receivables because such two types of loan receivables came from re-financing of Revolving Loan receivables.

Furthermore, in considering the loan receivables classified by types of business during as at the end of 2011 to the end of 2013, it was found that the normal accounts of the revolving loan business decreased due to the project supporting customers who were affected by flooding in 2011 as well as the economic slowdown and political situation affecting to the customers' behavior in spending money. The normal accounts of the revolving loan business decreased from 94.25% in 2011 to 93.20% in 2013, whereas the overdue accounts increased from 5.75% in 2011 to 6.80% in 2013; 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 97.68% in 2013, whereas the overdue accounts in the installment loan business decreased from 3.50% in 2011 to 2.32% in 2013 resulting from the Company's policy to strictly screen for quality of customers and member shops.

In addition, the flood disaster in 2011, the Company launched the project to support the customers who got the impact from house or workplace flooding or working impact that caused to less earning etc. with the main conditions that the customers shall be the normal status or current and shall agree the term payment contract from 3 terms to 48 terms and the interest rate was 14.69% p.a.. This project was launched in November 2011 to December 2011 and, as at 31 December 2013 the Company's loan receivables from this project remained Baht 188.66 million (after deducting unearned interest income) which was included in the revolving loan receivable shown above.

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. From as at the end of 2011 to as at the end of 2013, the Company's allowance for doubtful accounts was Baht 1,895.14 million, Baht 2,105.94 million and Baht 2,199.00 million, respectively, which accounted for 6.63%, 6.87% and 6.64% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ⁽¹⁾		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	26,904.44	94.25	279.34	96.49	27,183.77	94.27
Current – OD2	1,033.85	.362	6.21	2.15	1,040.06	3.61
OD3 – OD5	607.25	2.13	3.93	1.36	611.18	2.12
OD6 ขึ้นไป	1.00	0.00	0.01	0.00	1.01	0.00
รวม	28,546.54	100.00	289.49	100.00	28,836.02	100.00

⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เนื่องจากสินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ⁽¹⁾		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	28,536.45	93.66	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
OD6 ขึ้นไป	1.02	0.00	0.00	0.00	1.02	0.00
รวม	30,467.48	100.00	299.06	100.00	30,766.54	100.00

⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เนื่องจากสินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ⁽¹⁾		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	30,672.00	93.20	253.00	97.68	30,925.00	93.24
Current – OD2	1,506.00	4.58	3.00	1.16	1,509.00	4.55
OD3 – OD5	728.00	2.21	3.00	1.16	731.00	2.20
OD6 ขึ้นไป	4.00	0.01	0.00	0.00	4.00	0.01
รวม	32,910.00	100.00	259.00	100.00	33,169.00	100.00

⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เนื่องจากสินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณารายละเอียดลูกหนี้การค้าตามประเภทธุรกิจ ณ สิ้นปี 2554 ถึงสิ้นปี 2556 จะพบว่าลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติต่อลูกหนี้รวมปรับตัวลดลงจากโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาเมื่อปลายปี 2554 และจากการชะลอของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น โดยสัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีการปรับตัวลดลงจากร้อยละ 94.25 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 93.20 ในปี 2556 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 5.75 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 6.80 ในปี 2556 อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับในส่วนดังกล่าวแล้ว ในขณะที่สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อเงินสดผ่อนชำระนั้นได้ปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 96.50 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 97.68 ในปี 2556 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.50 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 2.32 ในปี 2556 เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มุ่งเน้นการกลั่นกรองคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อผ่อนชำระมากขึ้น

อนึ่ง จากเหตุการณ์อุทกภัยช่วงปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้ออกโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหา อาทิ นำท่วมที่พักอาศัย สถานที่ทำงาน หรือมีผลกระทบกับการทำงานทำให้รายได้ลดลง เป็นต้น โดยกำหนดเงื่อนไขหลัก ได้แก่ ลูกค้าต้องมีสถานะเป็น Normal หรือ Current และทำสัญญาเป็นลักษณะการชำระเป็นรายงวดตั้งแต่ 3 งวด ถึง 48 งวด และคิดอัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 14.69 ต่อปี ทั้งนี้โครงการดังกล่าวเริ่มในช่วงเดือน พฤศจิกายน 2554 ถึงเดือน ธันวาคม 2554 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้จากโครงการนี้คงเหลือจำนวน 188.66 ล้านบาท (หลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี) ซึ่งถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่แสดงในข้างต้น

การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามแนวทางของสภาวิชาชีพบัญชี กล่าวคือ ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนกับลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือน และบริษัทฯ ได้เพิ่มการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 1 วันแต่ต่ำกว่า 3 เดือน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 1,895.14 ล้านบาท จำนวน 2,105.94 ล้านบาท และจำนวน 2,199.00 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 6.63 ร้อยละ 6.87 และร้อยละ 6.64 ของลูกหนี้การค้าหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

Management Discussion and Analysis

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. As at the end of 2011 to 2013, the allowance for doubtful accounts for the revolving loan receivables were 6.64%, 6.89% and 6.66% 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%, 4.42% and 3.46% 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			2013		
	Loan Receivables ⁽¹⁾	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)	Loan Receivables ⁽¹⁾	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)	Loan Receivables ⁽¹⁾	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)
Revolving Loans ⁽²⁾	28,350.65	1,881.12	6.64	30,378.25	2,094.11	6.89	32,882.00	2,191.00	6.66
Installment Loans	254.79	14.02	5.50	267.39	11.83	4.42	231.00	8.00	3.46
Total	28,605.44	1,895.14	6.63	30,645.64	2,105.94	6.87	33,113.00	2,199.00	6.64

⁽¹⁾ Loan receivable in the table means gross accounts receivable, less unearned interest income

⁽²⁾ Term loan receivables and minimum payment loan receivables were included in revolving loan receivables because such two types of loan receivables came from re-financing of Revolving Loan receivables.

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 by computer system, subsequently, the collection of the bad debts will be continuously monitored. The bad debts during 2011 to 2013 can be divided into the type of business as follow;

Bad Debt divided into Business Type

(Unit: Million Baht)

	2011	2012	2013
Revolving Loans	2,512.12	2,334.81	2,655.00
Installment Loans	23.42	12.05	9.00
Total	2,535.54	2,346.86	2,664.00

From 2011 to 2013, the Company's bad debts amounted to Baht 2,535.54 million, Baht 2,346.86 million and Baht 2,664.00 million, respectively, which the Company's bad debts in 2013 was increased by 13.51% due to the higher loan receivable and the economic slowdown and political situation which affected the more carefulness in spending money.

When considering the ratio of Bad Debts to Total Loans, it was found that the ratio of Bad Debts to Total Loans increased from 7.66% in 2012 to 8.05% in 2013 in the line with the trend of this industry.

Cash Flows

The Company main source of cash flows was the cash received from customer's debt payment. The Company spends such received cash in loan repayment, financial expense, and operating and administrative expenses. However, the net cash flow may be inadequate to support the expansion of business arising from the increasing number of loan receivables. Therefore, the Company sought additional sources of funding by requesting from financial institutions, private companies and bond issuance. As at the end of 2011, the Company's borrowings increased amounted to Baht 330.00 million, which the Company issued the bond in December amounted to Baht 1,500.00 million. As at the end of 2012, the Company's borrowings decreased in amount of Baht 20.98 million due to the repayment of bond in August and the dividend payment to shareholders. And as at the end of 2013, the borrowing amount increased in amount to Baht 296.54 million, which the Company's bond was issued totally Baht 2,000.00 million in 2013.

Other Receivables

The other receivables consists of receivables from collection agencies, prepaid expenses and others.

The receivables from collection agencies is the receivables who paid within the due date through the payment service counters and those amounts paid were in process of transferring to the Company's bank account. From 2011 to 2013, the Company's receivables from collection agencies amounted to Baht 194.75 million, Baht 329.74 million and Baht 399.00 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.

The prepaid expenses are the receivables that the Company made the advance payment for and such expenses were deferred. From 2011 to 2013, the Company's prepaid expenses were Baht 15.84 million, Baht 36.00 million and Baht 30.00 million respectively. The prepaid expenses consist of the expenses from accounting prepaid interest, the advance, advance guarantee fee and other prepaid expenses.

As at the end of 2011 to the end of 2013, other receivables were Baht 0.46 million, Baht 16.00 million and Baht 8.00 million respectively. Other receivables consist of insurance companies, manufacturers and distributors.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

เมื่อพิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประเภทธุรกิจจะพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจะมีสัดส่วนการตั้งหนี้สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่สูงกว่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นร้อยละ 6.64 ร้อยละ 6.89 และร้อยละ 6.66 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระเท่ากับร้อยละ 5.50 ร้อยละ 4.42 และร้อยละ 3.46 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

ความเพียงพอในการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554			ปี 2555			ปี 2556		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค่า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค่า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค่า (ร้อยละ)
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ⁽²⁾	28,350.65	1,881.12	6.64	30,378.25	2,094.11	6.89	32,882.00	2,191.00	6.66
สินเชื่อผ่อนชำระ	254.79	14.02	5.50	267.39	11.83	4.42	231.00	8.00	3.46
รวม	28,605.44	1,895.14	6.63	30,645.64	2,105.94	6.87	33,113.00	2,199.00	6.64

⁽¹⁾ ลูกหนี้การค้าในตารางนี้คือ ลูกหนี้การค้าขั้นต้น หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี

⁽²⁾ ยอดสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เนื่องจากสินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการตัดจำหน่ายหนี้สูญ โดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ซึ่งเป็นการตัดจำหน่ายด้วยระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติเต็มจำนวน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการติดตามหนี้สำหรับหนี้ที่ถูกตัดจำหน่ายดังกล่าว สำหรับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2554 ถึงปี 2556 สามารถจำแนกตามธุรกิจได้ดังนี้

ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	2,512.12	2,334.81	2,655.00
สินเชื่อผ่อนชำระ	23.42	12.05	9.00
รวม	2,535.54	2,346.86	2,664.00

ในปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯ มียอดตัดจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 2,535.54 ล้านบาท จำนวน 2,346.86 ล้านบาท และจำนวน 2,664.00 ล้านบาท ตามลำดับ ยอดตัดจำหน่ายหนี้สูญมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2556 คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.51 ตามจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น

เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทฯ จะพบว่าบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นเช่นกันจากร้อยละ 7.66 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 8.05 ในปี 2556 ซึ่งเป็นไปตามอุตสาหกรรม

กระแสเงินสดในการหมุนเวียน

แหล่งที่มาของกระแสเงินสดหลักในธุรกิจของบริษัทฯ มาจากเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้กระแสเงินสดที่ได้มาดังกล่าวในการชำระคืนเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่างๆ อย่างไรก็ตาม กระแสเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า อาจจะไม่เพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บริษัทฯ จึงจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมโดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทเอกชน และการออกหุ้นกู้ ณ สิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น จำนวน 330.00 ล้านบาท โดยได้ออกหุ้นกู้ในเดือนธันวาคมทั้งสิ้น 1,500.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมลดลง จำนวน 20.98 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการชำระคืนหุ้นกู้ในเดือนสิงหาคมและมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น และ ณ สิ้นปี 2556 มีเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น จำนวน 296.54 ล้านบาท โดยในปี 2556 บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้ทั้งสิ้น 2,000.00 ล้านบาท

ลูกหนี้อื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นประกอบด้วย ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า และอื่นๆ

ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระจะเป็นลูกหนี้ที่ชำระตามงวดโดยผ่านบริการของเคาน์เตอร์เซอร์วิสและอยู่ระหว่างการโอนบัญชีระหว่างบริษัทฯ โดยในปี 2554 ถึงปี 2556 ลูกหนี้ตัวแทนชำระของบริษัทฯ มีจำนวน 194.75 ล้านบาท จำนวน 329.74 ล้านบาท และจำนวน 399.00 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมียอดลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการเติบโตของบัญชีลูกหนี้ของบริษัทฯ

โดยค่าใช้จ่ายล่วงหน้า เป็นลูกหนี้ที่เกิดจากทางบริษัทฯ ทำการจ่ายเงินล่วงหน้าและรอตัดเป็นค่าใช้จ่าย ในปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายล่วงหน้าจำนวน 15.84 ล้านบาท จำนวน 36.00 ล้านบาทและจำนวน 30.00 ล้านบาท ตามลำดับ โดยค่าใช้จ่ายล่วงหน้าส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายจากการตั้งดอกเบี้ยชำระล่วงหน้าในทางบัญชี เงินตรงจ่ายล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันจ่ายล่วงหน้า และค่าใช้จ่ายล่วงหน้าอื่นๆ

ณ สิ้นปี 2554 ถึงสิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 0.46 ล้านบาท จำนวน 16.00 ล้านบาท และจำนวน 8.00 ล้านบาท ตามลำดับ ลูกหนี้อื่นๆประกอบด้วย บริษัทประกัน ผู้ผลิต และผู้จำหน่าย

Management Discussion and Analysis

Liabilities

From 2011 to 2013, the Company's total liabilities of Baht 24,215.43 million, Baht 24,789.57 million and Baht 25,440.12 million respectively, which is equal to an increase of 1.03%, 2.37% and 2.62%, respectively. As at the end of 2013, the Company's total current liabilities were Baht 11,394.93 million, which accounted for 44.79% of the total liabilities, and the total non-current liabilities were Baht 14,045.19 million, which accounted for 55.21% of the total liabilities. The increase in the total liabilities came from the increase of employee benefit obligations, provision for demolished costs of leasehold improvements, long-term loans from financial institutions and the issuance of bonds during 2011 to 2013, which was due to the expansion of the Company's business. A major portion of the liabilities constituted the borrowings of Baht 24,402.46 million, accounted for 95.92% 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		2013	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Short-Term Borrowing	12,008.15	51.33	6,081.07	25.56	10,454.47	42.84
Long-Term Borrowing	11,387.31	48.67	17,713.38	74.44	13,947.99	57.16
Total	23,395.46	100.00	23,794.46	100.00	24,402.46	100.00

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 due in one year 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 to Baht 6,335 million. And as at the end of 2013, the Company's short-term borrowing amounted to Baht 10,454.47 million, increased from 2012 by 71.92%, and the Company still has the remaining short-term borrowings amount such as Overdraft, Promissory note, Bill of Exchange etc. totally amounted to Baht 10,060.00 million and JPY 4,000.00 million. The details of the Company's short-term borrowings as following table;

(Unit: Million Baht)

	2011	2012	2013
Promissory note, Bill of Exchange and Short-Term Loans	1,636.00	2,421.00	2,061.00
Current portion of Long-Term Loans	4,041.72	2,161.73	7,894.49
Bond due in one year	6,330.43	1,498.34	498.98
Total Short-Term Borrowings	12,008.15	6,081.07	10,454.47

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 increase of 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. The bonds issued as at 31 December 2012 amounted to Baht 6,315.30 million increased by 153.65% from 2011 and as at the end of 2013; the Company's long-term borrowings amounted to Baht 13,947.99 million, decreased from 2012 by 21.26%, which was due to the long-term borrowings from financial institutions due in one year. The Company's long-term borrowings are detailed in following table;

(Unit: Million Baht)

	2011	2012	2013
Long-Term Loans	8,897.52	11,398.09	6,128.76
Bonds	2,489.79	6,315.30	7,819.23
Total Long-Term Borrowings	11,387.31	17,713.39	13,947.99

In 2013, the Company had the borrowings in Yen currency amounted to Baht 1,626.00 million (equivalent to JPY 4,350.00 million), accounting for 6.66% of the total borrowings. The long-term borrowings in US dollar amounted to Baht 2,728.00 million (equivalent to USD 72.00 million), accounting for 11.18% of the total borrowings. The Company entered into the cross currency and interest rate swaps to hedge against financial liabilities dominated in foreign currencies and the volatility of interest rate.

Shareholders' Equity

In May 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 increased registered capital in amount of Baht 100 million which was registered with the Ministry of Commerce on 2 June 2011, subsequently, as at 31 December 2011 the Company's registered capital and paid-up capital were Baht 300 million. And the Company's retained earnings of Baht 3,826.01 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 4,126.01 million.

According to the Extraordinary General Meeting of Shareholders held in October 2012, the Meeting had the resolution to approve the dividend payment 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, subsequently, as at 31 December 2012 the Company's registered capital and paid-up capital were Baht 3,900 million and the Company's retained earnings of Baht 1,753.61 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 5,653.61 million.

In April 2013, the Company paid the dividend to its shareholders at the rate of Baht 0.75 per share, amounted to Baht 292.50 million. As at 31 December 2013, the Company's registered capital and paid-up capital were Baht 3,900 million and the Company's retained earnings of Baht 3,673.18 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 7,573.18 million.

As at the end of 2011 to as at the end of 2013, the Company's debt to equity ratio was 5.87 times, 4.38 times and 3.36 times respectively. The Company's debt to equity ratio tended to continuously decrease due to the efficient operating performance and the increase of capital in 2011 and 2012.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯมียอดหนี้สิ้นรวมจำนวน 24,215.43 ล้านบาท และจำนวน 24,789.57 ล้านบาท และจำนวน 25,440.12 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.03 ร้อยละ 2.37 และร้อยละ 2.62 ตามลำดับ โดย ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 11,394.93 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.79 ของหนี้สิ้นรวม และมีหนี้สินไม่หมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 14,045.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 55.21 ของหนี้สิ้นรวม การเพิ่มขึ้นของหนี้สิ้นรวมมีสาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า เงินกู้ระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์และบริษัทเอกชน รวมถึงการออกหุ้นกู้ในระหว่างปี 2554 ถึงปี 2556 อันเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจของบริษัทฯ โดย หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจำนวน 24,402.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.92 ของหนี้สิ้นรวม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมของบริษัทฯ สามารถจ่าย نقدเป็นเงินกู้ระยะสั้น และระยะยาว ดังตารางด้านล่างนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	12,008.15	51.33	6,081.07	25.56	10,454.47	42.84
เงินกู้ยืมระยะยาว	11,387.31	48.67	17,713.38	74.44	13,947.99	57.16
รวม	23,395.46	100.00	23,794.46	100.00	24,402.46	100.00

บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ สิ้นปี 2554 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 12,008.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 ร้อยละ 104.83 จากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปีและการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่มขึ้น ณ สิ้นปี 2555 เงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯ มีจำนวน 6,081.07 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 49.36 การชำระคืนเงินกู้จากหุ้นกู้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2555 จำนวน 6,335.00 ล้านบาท และสิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 10,454.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 71.92 โดยบริษัทฯ ยังมีวงเงินกู้ระยะสั้นคงเหลือ เช่น เงินเบิกเกินบัญชี ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน เป็นต้น รวมเป็นจำนวน 10,060.00 ล้านบาท และ 4,000.00 ล้านบาท สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,636.00	2,421.00	2,061.00
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	4,041.72	2,161.73	7,894.49
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	6,330.43	1,498.34	498.98
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	12,008.15	6,081.07	10,454.47

บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะยาว ณ สิ้นปี 2554 จำนวน 11,387.31 ล้านบาท ซึ่งปรับตัวลดลงจากปีก่อนร้อยละ 33.94 เป็นผลมาจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้จะถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี สำหรับสิ้นปี 2555 เงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ มีจำนวน 17,713.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ร้อยละ 55.55 โดยสาเหตุหลักมาจากเงินกู้ยืมระยะยาวที่เพิ่มขึ้น และการออกหุ้นกู้ที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันในเดือนมีนาคม 2555 จำนวน 1,840.00 ล้านบาท และในเดือนกรกฎาคม 2555 จำนวน 3,500.00 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ระยะยาวของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 6,315.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 153.65 จากสิ้นปี 2554 และ ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 13,947.99 ซึ่งลดลงจากปี 2555 ร้อยละ 21.26 เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,897.52	11,398.09	6,128.76
หุ้นกู้	2,489.79	6,315.30	7,819.23
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	11,387.31	17,713.39	13,947.99

นอกจากนี้ ปี 2556 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ในรูปสกุลเงินเยนจำนวน 1,626.00 ล้านบาท (หรือประมาณ 4,350.00 ล้านบาท) คิดเป็นอัตราร้อยละ 6.66 ของยอดเงินกู้รวม และมีเงินกู้ระยะยาวในรูปสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกอีกจำนวน 2,728.00 ล้านบาท (หรือประมาณ 72.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) คิดเป็นอัตราร้อยละ 11.18 ของยอดเงินกู้รวม โดยบริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและคามผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ในเดือนพฤษภาคม 2554 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 120.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรารายจ่ายเงินปันผลที่ร้อยละ 12.98 และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 2 มิถุนายน 2554 จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 300.00 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 3,826.01 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 4,126.01 ล้านบาท ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญในเดือนตุลาคม 2555 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 14.00 บาท สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 30 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 420.00 ล้านบาทและจ่ายหุ้นปันผลในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 12 หุ้นปันผล สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 30 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นปันผลทั้งสิ้น 360 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท คิดเป็นมูลค่า 3,600.00 ล้านบาท (อัตรารายจ่ายปันผล 120.00 บาทต่อ 1 หุ้น) พร้อมกันนั้นบริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 3,600.00 ล้านบาท ซึ่งได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 31 ตุลาคม 2555 จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 3,900.00 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 1,753.61 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 5,653.61 ล้านบาท

ในเดือนเมษายน 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 292.50 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 3,900.00 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 3,673.18 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 7,573.18 ล้านบาท

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2554 ถึงสิ้นปี 2556 เท่ากับ 5.87 เท่า 4.38 เท่า และ 3.36 เท่า ตามลำดับ บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและการเพิ่มทุนในปี 2554 และปี 2555

Risk Factors

The Risk Factors which might have occurred and affected to 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. Insufficient of Working Capital 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, 2013). 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, for instance in-house database, credit bureau database, and data confirmation by telephoning the applicant's home and workplace. In summary, cases of receiving fraudulent information have been very minimal, resulting in a limited impact on the Company. 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 (Segregation of Duty) 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 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.

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและอาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ เนื่องจากแหล่งที่มาของเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารและตลาดการเงิน ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายกระจายความเสี่ยงโดยการทำสัญญาเงินกู้ทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวรวมถึงกำหนดสัดส่วนระหว่างการกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสม

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศจากเงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด นับแต่วันที่เริ่มการเบิกถอนเงินกู้ยืม และทางบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเข้าทำสัญญาดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ/หรืออัตราดอกเบี้ยแต่อย่างใด

2. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุน

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยลูกค้าสามารถนำบัตรเครดิตเงินสดที่บริษัทฯ ออกให้มาเบิกถอนเงินสดได้ตามช่องทางให้บริการต่างๆ ภายในวงเงินที่ลูกค้าได้รับ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในระยะสั้นกรณีลูกค้ามีการเบิกถอนเงินเป็นจำนวนมากสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว สามารถเกิดได้จากความไม่เพียงพอของเงินทุนในการชำระเงินกู้ยืม และการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้

บริษัทฯ ควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานและรักษาสัดส่วนเงินกู้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้นเป็นรายวัน ซึ่งรวมถึงการมีวงเงินกู้ระยะสั้น (Credit Facility) จากทั้งธนาคารและบริษัทเอกชนที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับการเบิกถอนเงินของลูกค้า และยังมีการบริหารสภาพคล่องระยะยาวเป็นรายปี เพื่อจัดหาเงินทุนให้เพียงพอต่อการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ และยังได้มีแผนการเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุน ทั้งจากตลาดเงินและตลาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแห่งใดแห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีต่างๆ ดังนี้ (1) การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ สาขาของธนาคารต่างประเทศ และจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (2) การใช้เครื่องมือทางการเงินที่แตกต่าง เช่น การกู้ยืมแบบปกติทั้งระยะสั้นและระยะยาว การออกหุ้นกู้ในประเทศ ทั้งต่อสถาบัน และนักลงทุนทั่วไป เป็นต้น

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท อาค้อม จำกัด (“อาค้อม”) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 276,899,844 หุ้น หรือเทียบเท่ากับร้อยละ 71 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ โดยอาค้อม เป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยอย่างยาวนานในประเทศญี่ปุ่น บริษัทฯ จึงได้รับการสนับสนุนทางด้านการบริหารและการจัดการต่างๆ การให้ความรู้เชิงปฏิบัติ (Know-how) เช่น ระบบควบคุมคุณภาพลูกค้า ระบบการจัดการสารสนเทศและระบบการจัดเก็บฐานข้อมูลลูกค้า ความร่วมมือในการพัฒนาประเภทของการให้บริการให้หลากหลาย ควบคู่กับที่อาค้อมยังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดในบริษัทฯ อีกทั้งอาค้อมมีการให้ยืมตัวผู้บริหารและพนักงาน และการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน อาทิ การให้เงินกู้ยืมระยะยาวจากอาค้อมและบริษัทย่อย และการค้ำประกันเงินกู้ยืม หุ้นกู้ ตลอดจนตราสารอนุพันธ์ต่างๆ เป็นต้น การได้รับความสนับสนุนดังกล่าวนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่องการพึ่งพิงด้านบริหาร

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ พยายามที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยให้มีการถ่ายทอดความรู้จากอาค้อม แล่นำมาพัฒนาและบริหารจัดการด้วยตนเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการควบคุมคุณภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแนวทางการลดความช่วยเหลือด้านการเงินจากอาค้อม โดยการออกหุ้นกู้และขอสินเชื่อจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ เอง สำหรับเงินกู้ยืมจากกลุ่มอาค้อม บริษัทฯ ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (On arms' length basis)

4. ความเสี่ยงจากการแจ้งข้อมูลเท็จโดยผู้ขอสินเชื่อ

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวนมาก ราย บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าสมาชิกแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อ ซึ่งจะมีผลทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เนื่องจากจะไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้

บริษัทฯ จึงมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้จากลูกค้าและจากร้านค้าสมาชิกอย่างละเอียด โดยทำการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯ เช่น ฐานข้อมูลคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยการโทรศัพท์สอบถามโดยตรงไปยังที่บ้านและที่ทำงานของผู้สมัคร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีประวัติการแจ้งข้อมูลเท็จเพื่อขอสินเชื่อของบริษัทฯ ในจำนวนไม่มาก ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ น้อยมาก อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการติดตามข่าวสารต่างๆ และฝึกอบรมพนักงานจากทั้งภายใน และภายนอกบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาขั้นตอนการตรวจสอบ และป้องกันการแจ้งข้อมูลเท็จของผู้ขอสินเชื่อ

5. ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อของพนักงานสินเชื่อ เช่น ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด แต่อาจจะได้รับการอนุมัติสินเชื่อโดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อคุณภาพของลูกหนี้โดยรวม

บริษัทฯ จึงได้ป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นโดยกำหนดให้พนักงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อเป็นเจ้าหน้าที่คนละคนกัน (Segregation of Duty) และมีการใช้ระบบ Credit Scoring ที่มีการปรับปรุงเงื่อนไขให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นตัวกำหนดวงเงินสูงสุดที่ลูกค้าแต่ละรายจะได้รับ โดยคำนวณจากระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติ และช่วยในการลดความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อได้ อีกทั้งกำหนดไม่ให้พนักงานที่มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ทำการอนุมัติได้เกินกว่าวงเงินที่ลูกค้าวงโดยระบบ Credit Scoring และบริษัทฯ มีการแบ่งอำนาจการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน ตามตำแหน่งและประสบการณ์ทำงานของพนักงาน นอกจากนี้ ทางหน่วยงานควบคุมสินเชื่อได้กำหนดให้พนักงานระดับหัวหน้าเข้าสู่ตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้หรือไม่ และบริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของส่วนงานต่างๆ รวมถึงสาขาทั่วประเทศของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และรายงานเพื่อนำเสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของบริษัทฯ

6. ความเสี่ยงจากคุณภาพลูกค้า

เนื่องจากสินเชื่อส่วนบุคคลที่บริษัทฯ อนุมัติให้แกลูกค้าเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาผ่อนชำระคืนยาวนานกว่าหนึ่งปี จึงมีความเสี่ยงต่อการที่คุณภาพของลูกหนี้จะเปลี่ยนแปลงไป หลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อโดยการใช้ Credit Scoring Model ซึ่งพัฒนามาบนพื้นฐานของข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าของ บริษัทฯ ในอดีตย้อนหลังเป็นเวลา 10 ปี และได้ใช้ระบบ Credit Scoring นั้น เพื่อทบทวนศักยภาพของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเป็นรายเดือน ทำให้บริษัทฯ สามารถติดตามคุณภาพของลูกหนี้ปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างพอเพียง และเป็นไปตามแนวทางของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

Risk Factors

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 send 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.

In addition, the Company's status was foreigner according to the section 17 of Foreign Business Act B.E.2542 due to the change in shareholder structure in 2012, the Company was permitted by Department of Business Development, Ministry of Commerce with the license number 1755502673, issued on September 27, 2012 to conduct the business according to the section 17 of Foreign Business Act B.E.2542 (A.D.1999) in schedule Three (21): Operating a personal loan business under the supervision of a business operator who is not a financial institution, in accordance with the conditions prescribed by the Ministry of Finance, effective from November 2, 2012. Throughout the permitted period, the Company must comply with the following conditions:

1. All loans for operating the permitted business must not exceed seven times the capital; and
2. At least one person responsible for operating the permitted business must have domicile in the Kingdom.

The Total loans to Paid-up Capital as referred in 1 means the ratio of total loans divided by the paid-up capital excluding retained earnings (loss). As at December 31, 2013, this ratio was 6.27 times.

However, the Company always keeps monitoring and calculating this ratio when borrowing loan in order to not exceed the time of the capital as prescribed by laws.

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

From the flood disaster at the end of 2011, it affected widely in many areas of Thailand and also may adversely affect the customers' assets and their ability to repay their debt. Damage from the natural disasters may be detrimental to the Company's assets which were situated in the affected area, and materially and adversely affect on the Company's operating results and financial condition

However, the Company has taken out insurance to protect its 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.

12. Risk from the Breach of Loan Covenants

The borrowings from the commercial banks and private companies constitute a part of the Company's sources of funds. The borrowings were granted under the loan covenants contained in the loan agreements. Therefore, the Company is exposed to a breach of such covenants, which may entitle the other party to accelerate loans and result in the Company suffering liquidity problems.

In the past, the Company has never breached the loan covenants. In fact, the Company has established the measures to reduce the risk from the breach of loan covenants related to the guarantor, i.e. ACOM.. The Company is now in the process of discussion with various commercial banks to obtain loans using its own credit standing. The Company's management follows the news update to anticipate the risk and plan to cope with the risk which may arise from the breach of loan covenants.

13. Risk from the Involvement of the Interested Parties in the Approval of Related Party Transactions

At the Board of Directors' Meeting No. 1/2014 held on 23 January 2014 having the three members of the Audit Committee in the meeting, the Meeting evaluated the adequacy of the Company's internal control system and found that in approving the related party transactions between the Company and its major shareholders, executive directors or any affiliates of those persons the interested parties still took part in considering and approving the related party transactions.

In considering approving those related party transactions, the best interest of the Company was given the priority and those transactions were regarded as being conducted at the arms' length basis. Those transactions will be monitored the compliance with agreed terms throughout the term of the agreements. The Company has the measures to control those transactions and prevent any parties concerned from exploiting the Company's benefits or opportunities to enrich themselves.

7. ความเสี่ยงจากคุณภาพของร้านค้าสมาชิกในอนาคต

ร้านค้าสมาชิกถือเป็นพันธมิตรทางการค้าที่สำคัญต่อธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการคัดเลือกร้านค้าเข้ามาเป็นพันธมิตร โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดลำดับคุณภาพของร้านค้าสมาชิก และพิจารณายกเลิกร้านค้าที่ด้อยคุณภาพออกจากเครือข่าย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการตรวจเยี่ยมร้านค้าสมาชิกคุณภาพเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอ และมีการประเมินศักยภาพและคุณภาพของร้านค้าพันธมิตรเป็นระยะๆ จึงให้ความมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ สามารถบริหารและติดตามคุณภาพของร้านค้าสมาชิกได้ และสามารถลดความเสี่ยงจากคุณภาพของร้านค้าสมาชิกที่อาจเกิดขึ้นได้

8. ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูล

เนื่องจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ต้องขึ้นอยู่กับระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์สารสนเทศ ซึ่งเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมาก หากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ เกิดขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหาย ก็จะมีผลกระทบต่อการค้าและธุรกิจของบริษัทฯ

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีการบันทึกข้อมูลต่างๆ จากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ลงบนเทปบันทึกข้อมูล ซึ่งทำการบันทึกเป็นรายวัน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ ได้มีการเก็บรักษาเทปบันทึกข้อมูลชุดสำรองไว้เป็นประจำทุกวัน และสำหรับการป้องกันความเสี่ยงหากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ เกิดขัดข้อง บริษัทฯ ได้มีการเช่าระบบคอมพิวเตอร์สำรอง ซึ่งตั้งอยู่ ณ สถานที่ที่ไม่ใช่ที่ตั้งของระบบคอมพิวเตอร์หลัก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์และเครื่องคอมพิวเตอร์หลักเกิดขัดข้อง บริษัทฯ จะสามารถเปลี่ยนไปใช้ระบบคอมพิวเตอร์สำรองในการดำเนินงานโดยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการค้าและธุรกิจของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน

9. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของหน่วยงานภาครัฐ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่ประกาศโดยหน่วยงานของรัฐที่ควบคุมดูแลธุรกิจดังกล่าว เช่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งประกอบด้วยการภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น หากมีการออกกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งอาจจะต้องปรับเปลี่ยนวิธีการปฏิบัติงานบางอย่างเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในกฎหมาย ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีฝ่ายควบคุมองค์กร เพื่อยกยติตามข่าวสาร การเปลี่ยนแปลงกฎหมายต่างๆ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงนั้นๆ อีกทั้ง บริษัทฯ มีสถานะเป็นคนที่ต่างตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว เลขที่ 1755502673 ออกให้ ณ วันที่ 27 กันยายน 2555 จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 ให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจบัญชีสาม (21) การทำธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 เป็นต้นไป ตลอดระยะเวลาประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต โดยบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

1. เงินกู้ทั้งหมดที่ใช้ในการประกอบธุรกิจได้นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต ต้องไม่เกินเจ็ดเท่าของเงินทุน
2. ผู้รับผิดชอบในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตต้องมีภูมิลำเนาอยู่ในราชอาณาจักรไม่น้อยกว่าหนึ่งคน

อัตราส่วนเงินกู้ต่อเงินทุนตามข้อ (1) หมายถึงอัตราส่วนเงินกู้ยืมหารด้วยทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วเท่านั้น ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 6.27 เท่า

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการติดตามและคำนวณอัตราส่วนนี้ทุกครั้งที่จะมีการกู้ยืมเงินเพื่อไม่ให้เกินตามที่กฎหมายกำหนด

10. ความเสี่ยงจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินกิจการโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทฯ จะได้ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทฯ อย่างถูกต้องมาโดยตลอด บริษัทฯ ยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีที่มีลูกค้าบางรายร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงได้ทำการประชาสัมพันธ์ เพื่อทำความเข้าใจกับลูกค้าของบริษัทฯ ให้ถูกต้องและดำเนินกิจกรรมเพื่อตอบแทนคืนต่อสังคมอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างเสริมความเข้าใจที่ดีของสังคมต่อธุรกิจของบริษัทฯ

11. ความเสี่ยงจากการได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ

จากเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติในช่วงปลายปี 2554 ซึ่งส่งผลกระทบต่อโดยกว้างขวางในหลายพื้นที่ของประเทศไทยนั้น อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของลูกค้าและส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้สินของลูกค้า รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในพื้นที่นั้นๆ ทำให้เกิดผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทฯ บ้างเล็กน้อย

อย่างไรก็ดี ในด้านสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีการทำประกันภัยสินทรัพย์ที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเพียงพอต่อความเสียหายจากสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้งที่ผ่านมา ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้นเป็นเพียงระยะสั้น และส่งผลกระทบต่อเฉพาะพื้นที่ในวงจำกัดเท่านั้น ในด้านการบริหารงาน บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน

12. ความเสี่ยงจากการละเมิดเงื่อนไขการกู้ยืม (Loan Covenant) ตามสัญญาเงินกู้

เนื่องจากบริษัทฯ มีเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเอกชนจำนวนหลายแห่ง เพื่อใช้เป็นส่วนหนึ่งของแหล่งเงินทุน โดยที่เงินกู้ดังกล่าวมีการกำหนดเงื่อนไขการกู้ยืม (Loan Covenant) ไว้ในสัญญาเงินกู้ ส่งผลให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการละเมิดเงื่อนไขต่างๆ ซึ่งสามารถทำให้คู่สัญญาในสัญญาเงินกู้มีสิทธิในการเรียกร้องให้บริษัทฯ ชำระคืนเงินกู้โดยทันที และส่งผลให้เกิดปัญหาขาดสภาพคล่องทางการเงินต่อบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ยังไม่เคยมีกรณีการละเมิดเงื่อนไขการกู้ยืมเกิดขึ้น ในขณะเดียวกันบริษัทฯ มีแนวทางที่จะลดความเสี่ยงจากการละเมิดเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องกับผู้ค้าประกัน โดยบริษัทฯ มีแนวทางและได้ดำเนินการขอสินเชื่อโดยใช้อัตราส่วนหนี้ต่อเจ้าของบริษัทฯ เอง นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทฯ มีการติดตามข่าวสารความเคลื่อนไหวต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถคาดการณ์ความเสี่ยง และวางแผนการเพื่อรองรับความเสี่ยงต่อการผิดเงื่อนไขการกู้ยืมที่อาจเกิดขึ้น

13. ความเสี่ยงจากการพิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน โดยมีส่วนร่วมของผู้ที่มีส่วนได้เสีย

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ได้ประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ซึ่งพบว่าระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่กรรมการผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นโดยผู้มีส่วนได้เสียยังคงมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ

อย่างไรก็ดี ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมในลักษณะดังกล่าว ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และพิจารณา โดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (on arms' length basis) พร้อมกับมีการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพัน และมีมาตรการในการควบคุมการทำธุรกรรมนั้นครอบคลุมไปถึงกรณีที่เกี่ยวข้องนำโอกาส หรือประโยชน์ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

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.

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่า “การกำกับดูแลกิจการ” ที่ประกอบไปด้วย ระบบการบริหารจัดการที่มีวิสัยทัศน์ และมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่อย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีคณะกรรมการที่มีคุณภาพทรงคุณธรรมและจริยธรรม การเคารพในสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมองค์ฐานะของบริษัทฯ และเพิ่มพูนความมั่นคงในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร โดยแบ่งออกเป็น 6 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เคารพในสิทธิและมีนโยบายที่จะดูแลรักษาสีทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่ทางการกำหนด และตามข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ บริษัทฯ จะติดตามการเปลี่ยนแปลงและพร้อมที่จะปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ เคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันรวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น และมีนโยบายในการดำเนินการประชุมของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แนบข้อมูลอย่างเพียงพอและความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบวาระการประชุมเพื่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือแจ้งการประชุมผู้ถือหุ้น ในระหว่างการประชุมประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระ และไม่เพิ่มวาระประชุมที่ไม่ได้บรรจุหรือแจ้งล่วงหน้าก่อน ประธานที่ประชุมให้ความสำคัญต่อ การแสดงความเห็น คำถาม และข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุม พร้อมให้เวลาอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาในแต่ละวาระการประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่จะเคารพในสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัทฯ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่ค้าของบริษัทฯ ลูกจ้าง พนักงาน คู่แข่งขัน สังคม และสภาวะแวดล้อม เป็นต้น บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้ระบุไว้ในแนวทางจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเหล่านั้น ได้รับการตระหนักถึงและคุ้มครองอย่างเป็นธรรมภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่กำหนด

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของบริษัทฯ โดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง เพียงพอ และมีความโปร่งใส ตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อมูลดังกล่าว รวมถึงสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช่สารสนเทศทางการเงิน ที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตามกฎหมายกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีสากล บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อเป็นตัวแทนบริษัทฯ ในการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์ให้ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ

Corporate Governance

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. 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 2013.

Name – Surname	Board of Directors	Audit Committee
Mr. Takeharu Uematsu	9/9	-
Mr. Naofumi Nakanishi	9/9	-
Mr. Chatchai Lertbuntanawong	9/9	-
Mr. Masayuki Nozawa	8/9	-
Mr. Shigeo Yamanoi ⁽¹⁾	1/9	-
Mr. Satoshi Ukai	9/9	-
Mr. Michio Atsuda	3/9	-
Mr. Witit Sujjapong	9/9	9/9
Mr. Thanwa Laohasiriwong	9/9	9/9
Mr. Paitoon Taveebhol	7/9	9/9

⁽¹⁾ Mr. Shigeo Yamanoi has resigned from director on January 23, 2013

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.]

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการต้องดูแลจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย แผนงาน นโยบาย และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุม กำกับ ดูแลการบริหาร และการจัดการของฝ่ายบริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย และตามหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ หรืออยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ต้องปฏิบัติตาม โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมอ ประธานที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้อย่างเพียงพอสำหรับกรรมการที่จะอภิปราย แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม

คำตอบแทนของกรรมการ จะสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทน กับอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมในปี 2556 ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

ชื่อ – สกุล	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ	9/9	-
นายนาโอฮิโกะ นากานิชิ	9/9	-
นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	9/9	-
นายมาซาฮิโกะ โนซาวะ	8/9	-
นายชิเกโอะ ยามาโนอิ ⁽¹⁾	1/9	-
นายซาโตชิ อูคาอิ	9/9	-
นายมิชิโอะ อัทสึตะ	3/9	-
นายวิฑิต สัจจงพงษ์	9/9	9/9
นายธันวา เลหาศิริวงศ์	9/9	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	7/9	9/9

⁽¹⁾ นายชิเกโอะ ยามาโนอิ ลาออกจากคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 23 มกราคม 2556

6. จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการและฝ่ายบริหารได้กำหนด “จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ” เพื่อให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติแยกไว้ต่างหากอย่างเป็นลักษณะอักษร (หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืน หรือกระทำการใดๆ ที่ขัดต่อจรรยาบรรณ บริษัทฯ จะพิจารณาลงโทษตามลักษณะแห่งความผิดตามควรแก่กรณี)

Internal Control and Risk Management

According to the Board of Directors Meeting No.1/2014, dated January 23, 2014 which there were three Audit Committees attending the Meeting, they considered and evaluated the Company's the adequacy of internal control system consisting of five parts; Organizational Control and Environment Measure, Risk Management, Management Control Activities, Information System and Communication, and Monitoring System and the Board of Directors took the views that the Company's internal control system is adequate and suitable except the incompleteness of internal control in making the transaction between the Company and its major shareholders, directors, executives or other related persons, the Company considered and approved those transactions while the related person and/or party still took part in making the decision session, however, in considering approving those related party transactions, the best interest of the Company was given to the priority and those transactions were regarded as being conducted at the arms' length basis. Those transactions will be monitored as agreed terms throughout the term of the agreements. The Company has the measures to control those transactions and prevent any parties concerned from exploiting the Company's benefits or opportunities to enrich themselves.

1. The Company's Operation of Internal Control System

The Company has the Audit Committee in charge of reviewing and monitoring if the Company has the efficient internal control system and Internal Audit system, also verifying the Company's operation to be accordance with the laws concerning to Securities and Stock Exchange, regulations of stock exchange and other laws relating to the Company's business. The Audit Committee shall have meeting at least every quarter to consider and provide the accurate financial statement and adequacy and completeness of information disclosure, also to consider the related party transaction report or the conflict of interests to be complied with the laws and rules or regulations of Stock Exchange and Capital Market Supervisory Board.

Additionally, the Company set up the Internal Audit Department, which has the authority to approach the personnel and other information substantially, also to investigate the adequacy and efficiency of organization, risk management, and the procedure of other operations to be accordance with the current operation and to reach goal and objective of the Company. Furthermore, the Internal Audit Department is in charge of directly reporting the audit result to the Audit Committee as well as reporting the day-to-day operation to Chief Executive Officer. The Company sometimes hired the specialist from outsource company to perform the evaluation of adequacy of Internal Control system.

2. Bank of Thailand Audit

The Bank of Thailand had audited the Company's personal loan business under supervision as Article 12 of Ministry of Commerce announcement, re: the business required the permission in item no.5 of revolutionary council announcement, edition 58 (Re: Personal Loan under supervision), dated June 9, 2005.

The audit was performed on December 31, 2012 with the scope of examining the calculation of interest, penalty fee, service fee and other fees relating to personal loan under supervision. The audit result found some observations, however, the Company considered and performed as the Bank of Thailand's suggestion as shown in the clarification letter, dated April 29, 2013.

3. Independent Audit Report

Internal Control system in terms of accounting, KPMG Phoomchai Audit Ltd. ("Auditor") considered the internal control relating to the preparation and fair presentation of financial statements, and according to the summary of auditing the 2013 Financial Statement Fiscal Year ended December 31, 2013, the Auditor found no observation showing that the Company lacks of the adequacy of Internal Control system concerning to the preparation and presentation of financial statement.

4. National Credit Bureau Audit

The National Credit Bureau Company Limited had audited the operation of credit bureau system concerning to the consent of credit bureau disclosure on August 27, 2013. And from the random investigation, there was no significant issue or observation.

5. Head of Internal Audit and Head of Compliance

The Audit Committee Meeting No.5/2007, dated May 17, 2007, had considered and resolved to agree appointment of Mr. Sornsak Phuphet as the Head of Internal Audit and secretary of Audit Committee due to he had had the working experience in internal audit field and had certificates of Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT), issued by the Institute of Internal Auditors of Thailand. Additionally, he well understood the Company's business and operation that can be able to perform the duty efficiently.

However, the consideration and approval of appointing, relieving, and removing the Head of Internal Audit shall be agreed by the Audit Committee as referred in the scope, authority, duty and responsibility of Audit Committee specified in Audit Committee Charter.

Furthermore, the Company assigned Mr. Daishi Haraguchi as the Head of Compliance to be responsible for monitoring the Company's operation to be complied with the regulations of the related government agencies or the Company's regulators.

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ส่วน ดังนี้ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม ยกเว้น ความไม่ครบถ้วนของระบบควบคุมภายใน เรื่อง การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว บริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้น โดยผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังคงมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมในลักษณะดังกล่าว ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และพิจารณา โดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (on arms' length basis) พร้อมกับการติดตามให้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ ตลอดจนระยะเวลาที่มีผลผูกพัน และมีมาตรการในการควบคุมการทำธุรกรรมนั้นครอบคลุมไปถึงกรณีที่ผู้เกี่ยวข้องนำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

1. การดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาและดำเนินการให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและเพียงพอ รวมถึงการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยได้ให้อำนาจในการเข้าถึงบุคลากร และข้อมูลต่างๆ อย่างเต็มที่ ซึ่งฝ่ายตรวจสอบภายในตรวจสอบความเพียงพอและประสิทธิภาพขององค์กร การบริหารความเสี่ยง และขั้นตอนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงาน และเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ที่ตั้งไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รายงานการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานการดำเนินงานประจำวัน (day-to-day operation) ต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และบริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเข้ามาประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นครั้งคราว

2. การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

เจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับของบริษัทฯ ตามข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 โดยตรวจสอบเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีขอบเขตการตรวจสอบการคำนวณดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งจากการตรวจสอบยังพบข้อสังเกตบางประการ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาดำเนินการตามข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ตามหนังสือชี้แจงของบริษัทฯ ลงวันที่ 29 เมษายน 2556

3. ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

สำหรับระบบควบคุมในด้านการบัญชี บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) ได้พิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ สรุปการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้สอบบัญชีไม่พบข้อสังเกตใดๆ ที่จะทำให้เข้าใจได้ว่า บริษัทฯ ขาดความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอการเงิน

4. การตรวจสอบระบบการจัดการหนังสือให้ความยินยอมของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าตรวจสอบการปฏิบัติงานระบบข้อมูลเครดิต เรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 นั้น จากการสุ่มตรวจสอบ ปรากฏว่าไม่มีประเด็นหรือข้อสงสัยแต่อย่างใด

5. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2550 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 ได้ให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีประสบการณ์ในปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้รับวุฒิปัตร ผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพรับรอง (Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT)) จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้ง บริษัทฯ ยังมอบหมายให้ นายโดชิ ฮารากุจิ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

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 (the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2013, the statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

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 present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2013, and its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.



(Siripen Sukcharoenyingyong)
Certified Public Accountant
Registration No. 3636

KPMG Phoomchai Audit Ltd.
Bangkok
26 February 2014

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ศิริเพ็ญ สุทธิธรรม

(นางศิริเพ็ญ สุทธิธรรม)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3636

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 กุมภาพันธ์ 2557

Statements of Financial Position

งบแสดงฐานะการเงิน

(in Baht / บาท)

		31 December / 31 ธันวาคม	
Assets / สินทรัพย์	Note / หมายเหตุ	2013 / 2556	2012 / 2555
Current assets สินทรัพย์หมุนเวียน			
Cash and cash equivalents เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	567,551,562	554,290,206
Loan receivables due within one year ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6	30,794,649,128	28,287,846,819
Other receivables ลูกหนี้อื่น	7	436,667,061	382,381,952
Total current assets รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		31,798,867,751	29,224,518,977
Non-current assets สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
Loan receivables ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	6	118,685,500	251,852,433
Leasehold improvements and equipment ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	8	431,822,301	348,205,092
Intangible assets สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	65,198,623	34,442,826
Deferred tax assets สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10	537,228,803	524,797,384
Other non-current assets สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		61,497,122	59,357,386
Total non-current assets รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,214,432,349	1,218,655,121
Total assets รวมสินทรัพย์		33,013,300,100	30,443,174,098

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

Statements of Financial Position

งบแสดงฐานะการเงิน

(in Baht / บาท)

Liabilities and equity / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	Note / หมายเหตุ	31 December / 31 ธันวาคม	
		2013 / 2556	2012 / 2555
Current liabilities หนี้สินหมุนเวียน			
Short-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,11	2,061,000,000	2,421,000,000
Trade accounts payable เจ้าหนี้การค้า		6,343,453	13,450,949
Other payables เจ้าหนี้อื่น	12	662,516,172	501,576,585
Current portion of long-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,11	7,894,492,026	2,161,723,907
Current portion of debentures หุ้นกู้ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11	498,983,105	1,498,343,274
Income tax payable ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		271,593,694	410,562,179
Total current liabilities รวมหนี้สินหมุนเวียน		11,394,928,450	7,006,656,894
Non-current liabilities หนี้สินไม่หมุนเวียน			
Long-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	4,11	6,128,757,051	11,398,086,181
Debentures หุ้นกู้	11	7,819,228,520	6,315,300,126
Employee benefit obligations ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	13	29,151,734	22,151,758
Provision for demolished cost of leasehold improvements ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	14	61,470,258	46,903,291
Other non-current liabilities หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		6,585,913	467,358
Total non-current liabilities รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		14,045,193,476	17,782,908,714
Total liabilities รวมหนี้สิน		25,440,121,926	24,789,565,608

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

Statements of Financial Position

งบแสดงฐานะการเงิน

(in Baht / บาท)

Liabilities and equity / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	Note / หมายเหตุ	31 December / 31 ธันวาคม	
		2013 / 2556	2012 / 2555
Equity ส่วนของผู้ถือหุ้น			
Share capital: ทุนเรือนหุ้น			
Authorised share capital ทุนจดทะเบียน	15	3,900,000,000	3,900,000,000
Issued and paid-up share capital ทุนที่ออกและชำระแล้ว		3,900,000,000	3,900,000,000
Retained earnings: กำไรสะสม			
Appropriated to legal reserve จัดสรรเพื่อสำรองตามกฎหมาย	16	237,983,558	127,380,074
Unappropriated ยังไม่ได้จัดสรร		3,435,194,616	1,626,228,416
Total equity รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,573,178,174	5,653,608,490
Total liabilities and equity รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		33,013,300,100	30,443,174,098

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

Statements of Comprehensive Income

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(in Baht / บาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม For the years ended 31 December	
	Note / หมายเหตุ	2013 / 2556	2012 / 2555
Income / รายได้			
Income from personal loans รายได้จากสินเชื่อบุคคล		8,484,143,967	7,973,892,268
Income from installment loans รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ		34,384,215	43,546,618
Other income รายได้อื่น	18	961,534,209	899,177,368
Total income รวมรายได้		9,480,062,391	8,916,616,254
Expenses / ค่าใช้จ่าย			
Operating expenses ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	19	639,904,180	596,418,729
Administrative expenses ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20	2,063,883,419	1,842,648,481
Bad debts and doubtful accounts expenses หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6	2,756,513,636	2,557,659,192
Finance costs ต้นทุนทางการเงิน	4,22	1,240,926,916	1,270,819,010
Total expenses รวมค่าใช้จ่าย		6,701,228,151	6,267,545,412
Profit before income tax expense / กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,778,834,240	2,649,070,842
Income tax expense ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23	566,764,556	701,469,352
Profit and total comprehensive income for the year กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,212,069,684	1,947,601,490
Basic earnings per share (Baht) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	24	5.67	4.99

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

Statements of Changes in Equity

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

(in Baht / บาท)

	Note / หมายเหตุ	Retained earnings / กำไรสะสม			Total equity / รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
		Issued and paid-up share capital / ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	Legal reserve / จัดสรรเป็นสำรอง ตามกฎหมาย	Unappropri- ated / ยังไม่ได้จัดสรร	
Year ended 31 December 2012 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 Balance at 1 January 2012 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		300,000,000	30,000,000	3,796,007,000	4,126,007,000
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 กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี		-	-	1,947,601,490	1,947,601,490
Transfer to legal reserve โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	97,380,074	(97,380,074)	-
Balance at 31 December 2012 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		3,900,000,000	127,380,074	1,626,228,416	5,653,608,490
Year ended 31 December 2013 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 Balance at 1 January 2013 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556		3,900,000,000	127,380,074	1,626,228,416	5,653,608,490
Dividend เงินปันผล	25	-	-	(292,500,000)	(292,500,000)
Profit and total comprehensive income for the year กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี		-	-	2,212,069,684	2,212,069,684
Transfer to legal reserve โอนไปสำรองตามกฎหมาย		-	110,603,484	(110,603,484)	-
Balance at 31 December 2013 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		3,900,000,000	237,983,558	3,435,194,616	7,573,178,174

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

Statements of Cash Flows

งบกระแสเงินสด

(in Baht / บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม For the years ended 31 December	
	2013 / 2556	2012 / 2555
Cash flows from operating activities กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
Profit for the year กำไรสำหรับปี	2,212,069,684	1,947,601,490
Adjustments for / รายการปรับปรุง		
Depreciation and amortisation / ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	118,966,181	103,320,224
Finance costs / ต้นทุนทางการเงิน	1,240,926,916	1,270,819,010
Bad debt and doubtful accounts / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,756,513,636	2,557,659,192
Reversal of allowance for decline in value of repossessed assets / กลับรายการค่าเผื่อมูลค่าสินค้ายึดคืน	-	(10,224)
Employee benefit obligation / ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	6,999,976	3,308,699
Loss on disposal of leasehold improvements and equipment / ขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	1,946,785	712,796
Income tax expense / ภาษีเงินได้	566,764,556	701,469,352
	6,904,187,734	6,584,880,539
Changes in operating assets and liabilities / การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
Loan receivables / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(5,130,149,012)	(4,387,054,142)
Other receivable / ลูกหนี้อื่น	(54,285,109)	(155,813,981)
Other non-current assets / สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(2,139,736)	(6,927,808)
Trade accounts payable / เจ้าหนี้การค้า	(7,107,496)	(497,229)
Other payables / เจ้าหนี้อื่น	91,895,921	87,567,433
Other non-current liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(2,531,856)	(8,346,859)
Employee benefit paid / จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	-	(1,419,509)
Finance costs paid / จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(1,218,347,588)	(1,313,938,753)
Cash generated from operating activities / เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	581,522,858	798,449,691
Income tax paid / จ่ายภาษีเงินได้	(718,164,458)	(583,106,886)
Net cash from (used in) operating activities / เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(136,641,600)	215,342,805

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Statements of Cash Flows

งบกระแสเงินสด

(in Baht / บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม For the years ended 31 December	
	2013 / 2556	2012 / 2555
Cash flows from investing activities กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
Purchase of leasehold improvements and equipment ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(130,464,455)	(217,832,745)
Sale of equipment ขายอุปกรณ์	2,201,115	4,351,031
Purchase of intangible assets ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(18,373,704)	(5,374,896)
Net cash used in investing activities เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(146,637,044)	(218,856,610)
Cashflows from financing activities กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
Increase (decrease) in short-term loans from financial institutions เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(360,000,000)	785,000,000
Proceeds from long-term loans from financial institutions เงินสตรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,616,310,000	4,660,730,000
Repayment of long-term loans from financial institutions ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(2,167,270,000)	(4,051,710,000)
Proceeds from issuing debenture เงินสตรับจากการออกหุ้นกู้	2,000,000,000	5,340,000,000
Repayment of debenture ชำระคืนหุ้นกู้	(1,500,000,000)	(6,335,000,000)
Dividend paid จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(292,500,000)	(420,000,000)
Net cash from (used in) financing activities เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	296,540,000	(20,980,000)

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

Statements of Cash Flows

งบกระแสเงินสด

(in Baht / บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม For the years ended 31 December	
	2013 / 2556	2012 / 2555
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	13,261,356	(24,493,805)
Cash and cash equivalents at 1 January เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	554,290,206	578,784,011
Cash and cash equivalents as at 31 December เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	567,551,562	554,290,206

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

ในระหว่างปี 2556 บริษัทได้ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์เป็นจำนวนเงินรวม 196.2 ล้านบาท (2555: 211.0 ล้านบาท) โดยจ่ายชำระเป็นเงินสดจำนวนเงิน 130.4 ล้านบาท (2555: 217.8 ล้านบาท) และได้ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นจำนวนเงินรวม 41.3 ล้านบาท (2555: 5.4 ล้านบาท) โดยจ่ายชำระเป็นเงินสดจำนวนเงิน 18.4 ล้านบาท (2555: 5.4 ล้านบาท)

ในระหว่างปี 2555 บริษัทได้จ่ายเงินปันผลเป็นจำนวนเงินรวม 4,020.0 ล้านบาท โดยจ่ายเป็นหุ้นปันผลจำนวนเงินรวม 3,600.0 ล้านบาท และจ่ายเป็นเงินสดปันผลเป็นจำนวนเงินรวม 420.0 ล้านบาท

Non-cash transactions

In 2013, the Company acquired leasehold improvements and equipment totalling Baht 196.2 million (2012: Baht 211.0 million) with cash payments of Baht 130.4 million (2012: Baht 217.8 million) and acquired intangible assets totalling Baht 41.3 million (2012: Baht 5.4 million) with cash payments of Baht 18.4 million (2012: Baht 5.4 million).

In 2012, the Company paid dividend of Baht 4,020.0 million comprised stock dividend payment of Baht 3,600.0 million and cash dividend payment of Baht 420.0 million.

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

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 2014.

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.

The FAP has issued the following new and revised TFRS relevant to the Company’s operations and effective for accounting periods beginning on or after 1 January 2013:

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

The adoption of these new and revised TFRS did not have any impact on accounting policies and financial position or performance of the Company.

In addition to the above new and revised TFRS, the FAP has issued a number of new and revised TFRS which are effective for financial statements beginning on or after 1 January 2014 and have not been adopted in the preparation of these financial statements. Those new and revised TFRS that are relevant to the Company’s operations 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) Functional and presentation currency

The financial statements are presented in Thai Baht, which is the Company’s functional currency. All financial information presented in Thai Baht has been rounded in the notes to the financial statements to the nearest million unless otherwise stated.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557

1 ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่คือ ACOM Co., Ltd. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อ ผ่อนชำระ

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

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) ภาวะเปรียบเทียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชี ฐานะการเงิน และผลดำเนินงานของบริษัท

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่บางฉบับ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่แสดงในนโยบายการบัญชี

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

Notes to the Financial Statements

(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

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 the functional currency [Thai Baht] at the dates of the transactions.

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

Non-monetary assets and liabilities measured at cost in foreign currencies are translated to functional currency using the foreign exchange rates ruling at the dates of the transactions.

(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 cross 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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี มีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไปนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (จ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ฉ)	ผลประโยชน์พนักงาน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ง)	ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 (ด)	ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

(ก) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท [บาท] โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

(ข) เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศและได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญานั้น

ผลต่างที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้และบันทึกโดยปรับปรุงกับดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้น

(ค) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง

Notes to the Financial Statements

(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

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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ง) ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาเงินเชื่อบุคคลแสดงในราคาทุนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินค้างรับสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาเงินเชื่อผ่อนชำระแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี ภาษีขายสำหรับค้างวัดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้านำมาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินค้างรับสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดสามเดือน

บริษัทจะตัดบัญชีเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินหกเดือน หนี้สูญรับคืนของรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุน

(ฉ) สินทรัพย์ยึดคืน

สินทรัพย์ยึดคืนจากลูกหนี้ แสดงในราคาตามบัญชีของลูกหนี้สุทธิจากค่าเผื่อมูลค่าลดลงของสินทรัพย์ที่ยึดคืน ซึ่งพิจารณาจากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ยึดคืนแสดงในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ดังกล่าว

(ช) ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมสำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่เช่า

การเช่าซึ่งบริษัทได้รับส่วนใหญ่ของความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้น ๆ ให้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและ ส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ต้นทุนทางการเงินจะบันทึกโดยตรงในงบกำไรขาดทุน

Notes to the Financial Statements

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.

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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงประสิทธิภาพเข้าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงประสิทธิภาพและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเข้าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงประสิทธิภาพเข้า	5	ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,10	ปี
เครื่องหมายการค้า	10	ปี

(ง) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

Notes to the Financial Statements

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.

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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การคำนวณมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ง) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ง) เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

(ง) ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาด ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัทได้ใช้วิธี Corridor ในการรับรู้กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มูลค่าของกำไรและขาดทุนจะบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในปีเท่ากับกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้ ณ วันที่เริ่มต้นของปีในส่วนที่มากกว่าร้อยละ 10 ของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่เริ่มต้นของปี หาดด้วยอายุงานที่เหลืออยู่ที่คาดว่าจะไถ่ถอนของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ

Notes to the Financial Statements

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.

(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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมีได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินตราระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(ข) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเนื่อง บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

(ค) รายได้

รายได้จากสัญญาสินเชื่อบุคคล รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้ายืมเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากสัญญาสินเชื่อบริษัท รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้ายืมเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ค่าธรรมเนียมชำระเงินล่าช้าและค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ง) ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ฉ) สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องนำมารวมคำนวณจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามระยะเวลาที่คงเหลือของสัญญาเช่า เมื่อได้รับการยืนยันการปรับค่าเช่า

(ช) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือ รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

Notes to the Financial Statements

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.

The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow the manner in which the Company expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

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.

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), 40.21% shareholding in parent company.
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	Japan	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.21% shareholding in parent company.
GCT Management (Thailand) Ltd.	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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัท เชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมาย ภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

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 40.21
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.21
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25
ผู้บริหารสำคัญ		บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

Notes to the Financial Statements

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

Transactions	Pricing policy
Finance costs	
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 million Baht)

	2013	2012
Parent		
Guarantee fee	39	44
Other related parties		
Interest expense	370	381
Key management personnel		
Key management personnel compensation	84	98

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

(in million Baht)

Short-term loans from financial institutions	2013	2012
Other related parties		
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch	350	-

(in million Baht)

Long-term loans from financial institutions	2013	2012
Other related parties		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch		
- USD 17 million (2012: USD - million)	531	-
- JPY 4,350 million (2012 : JPY 6,050 million)	1,626	2,243
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	3,900	3,900
ACOM (U.S.A.) Inc.		
- USD 52 million (2012: USD 52 million)	1,615	1,615
Less long-term loan issuance cost	(7)	(9)
Total	7,665	7,749
Less: current portion	(4,026)	(1,117)
Net	3,639	6,632

In 2013, loans from related parties bear interest at rates ranging from 2.29% per annum to 6.67% per annum (2012: 2.29% per annum to 6.67% per annum).

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ต้นทุนทางการเงิน ดอกเบี้ยจ่าย ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	ตามที่ตกลงในสัญญา ตามที่ตกลงในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม สรุปได้ดังนี้

(ล้านบาท)

	2556	2555
บริษัทใหญ่ ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	39	44
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ดอกเบี้ยจ่าย	370	381
ผู้บริหารสำคัญ ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	84	98

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(ล้านบาท)

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2556	2555
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	350	-

(ล้านบาท)

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2556	2555
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch - 17 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (2555 : - ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) - 4,350 ล้านบาท (2555 : 7,050 ล้านบาท) The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch ACOM (U.S.A.) Inc. - 52 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (2555 : 52 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) หัก ค่าธรรมเนียมออกเงินกู้ยืมระยะยาว	531 1,626 3,900 1,615 (7)	- 2,243 3,900 1,615 (9)
รวม	7,665	7,749
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(4,026)	(1,117)
สุทธิ	3,639	6,632

ในปี 2556 เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.29 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี (2555: ร้อยละ 2.29 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี)

Notes to the Financial Statements

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

(in million Baht)

	2013	2012
Short-term loans		
Other related parties		
At 1 January	-	600
Increase	460	1,200
Decrease	(110)	(1,800)
At 31 December	350	-
Long-term loans		
Other related parties		
At 1 January	7,758	8,064
Increase	1,031	3,215
Decrease	(1,117)	(3,521)
Less long - term loan issuance cost	(7)	(9)
At 31 December	7,665	7,749

(in million Baht)

Accrued finance costs	2013	2012
Accrued interest expense		
Other related parties		
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	30	31
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	35	35
ACOM (U.S.A.) Inc.	9	9
Total	74	75
Accrued guarantee fee		
Parent		
ACOM Co., Ltd.	3	4
Total	77	79

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).

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(ล้านบาท)

	2556	2555
เงินกู้ยืมระยะสั้น		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	-	600
เพิ่มขึ้น	460	1,200
ลดลง	(110)	(1,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	350	-
เงินกู้ยืมระยะยาว		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ณ วันที่ 1 มกราคม	7,758	8,064
เพิ่มขึ้น	1,031	3,215
ลดลง	(1,117)	(3,521)
หัก ค่าธรรมเนียมออกเงินกู้ยืมระยะยาว	(7)	(9)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7,665	7,749

(ล้านบาท)

ต้นทุนทางการเงินค้างจ่าย	2556	2555
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Bangkok branch	30	31
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	35	35
ACOM (U.S.A.) Inc.	9	9
รวม	74	75
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้างจ่าย		
บริษัทใหญ่		
ACOM Co., Ltd.	3	4
รวม	77	79

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาค่าธรรมเนียมการค้าประกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัท ACOM Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยบริษัทดังกล่าวได้ค้าประกันการกู้ยืมเงินของบริษัทภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงินนั้น ในการนี้บริษัทผู้กู้ยืมที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์ตามที่กำหนดในสัญญา เว้นแต่บริษัทจะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

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

Notes to the Financial Statements

5 Cash and cash equivalents

(in million Baht)

	2013	2012
Cash on hand	280	254
Cash at banks - current accounts	225	235
Cash at banks - savings accounts	63	59
Cash at bank - fixed account	-	6
Total	568	554

The currency denomination of cash and cash equivalents as at 31 December was as follows:

(in million Baht)

	2013	2012
Thai Baht	567	554
Lao Kip	1	-
Total	568	554

6 Loan receivables

(in million Baht)

	2013			2012		
	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total
Due within one year						
Loan receivables	32,813	201	33,014	30,172	232	30,404
Less unearned interest income	(21)	(21)	(42)	(51)	(23)	(74)
allowance for doubtful accounts	(2,171)	(6)	(2,177)	(2,032)	(10)	(2,042)
Net	30,621	174	30,795	28,089	199	28,288
Due over one year						
Loan receivables	97	58	155	295	67	362
Less unearned interest income	(7)	(7)	(14)	(38)	(8)	(46)
allowance for doubtful accounts	(20)	(2)	(22)	(62)	(2)	(64)
Net	70	49	119	195	57	252
Total	30,691	223	30,914	28,284	256	28,540
Bad debts and doubtful accounts expenses for the year	2,752	5	2,757	2,548	10	2,558

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(ล้านบาท)

	2556	2555
เงินสดในมือ	280	254
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	225	235
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	63	59
เงินฝากประจำ	-	6
รวม	568	554

ยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม จัดตามประเภทสกุลเงินตราได้ดังนี้

(ล้านบาท)

	2556	2555
สกุลเงินบาท	567	554
สกุลเงินกิบ	1	-
รวม	568	554

6 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(ล้านบาท)

	2556			2555		
	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อ ผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อ ผ่อนชำระ	รวม
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	32,813	201	33,014	30,172	232	30,404
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี	(21)	(21)	(42)	(51)	(23)	(74)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,171)	(6)	(2,177)	(2,032)	(10)	(2,042)
สุทธิ	30,621	174	30,795	28,089	199	28,288
ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	97	58	155	295	67	362
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี	(7)	(7)	(14)	(38)	(8)	(46)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(20)	(2)	(22)	(62)	(2)	(64)
สุทธิ	70	49	119	195	57	252
รวม	30,691	223	30,914	28,284	256	28,540
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี	2,752	5	2,757	2,548	10	2,558

Notes to the Financial Statements

Aging analyses for loan receivables were as follows:

(in million Baht)

	2013			2012		
	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total	Personal loan receivables	Installment loan receivables	Total
Not yet due	30,672	253	30,925	28,536	291	28,827
Overdue payment periods						
Less than 3 periods	1,506	3	1,509	1,296	5	1,301
3 - 5 periods	728	3	731	634	3	637
6 - 12 periods	4	-	4	1	-	1
	32,910	259	33,169	30,467	299	30,766
Less unearned interest income	(28)	(28)	(56)	(89)	(31)	(120)
Total	32,882	231	33,113	30,378	268	30,646
Less allowance for doubtful accounts	(2,191)	(8)	(2,199)	(2,094)	(12)	(2,106)
Net	30,691	223	30,914	28,284	256	28,540

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

(in million Baht)

	2013	2012
Revolving loan receivables	31,782	29,186
Minimum payment loan receivables	903	764
Term loan receivables	225	517
Total	32,910	30,467

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 2013, this monthly repayment amount repayable within one year was Baht 128.0 million (2012: Baht 169.0 million).

As at 31 December 2013, the Company had loan receivables which were overdue for over three payment periods of Baht 734.7 million (2012: Baht 638.1 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 2013 amounting to Baht 170.6 million (2012: Baht 132.6 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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังนี้

(ล้านบาท)

	2556			2555		
	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อ ผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อ ผ่อนชำระ	รวม
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	30,672	253	30,925	28,536	291	28,827
เกินครบกำหนดชำระ น้อยกว่า 3 งวด	1,506	3	1,509	1,296	5	1,301
3 - 5 งวด	728	3	731	634	3	637
6 - 12 งวด	4	-	4	1	-	1
	32,910	259	33,169	30,467	299	30,766
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(28)	(28)	(56)	(89)	(31)	(120)
รวม	32,882	231	33,113	30,378	268	30,646
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,191)	(8)	(2,199)	(2,094)	(12)	(2,106)
สุทธิ	30,691	223	30,914	28,284	256	28,540

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ประกอบด้วย

(ล้านบาท)

	2556	2555
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	31,782	29,186
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	903	764
สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด	225	517
รวม	32,910	30,467

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนทันทีที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3.5 ถึงร้อยละ 8.0 ของยอดสินเชื่อคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่ต่ำกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3.0 ถึงร้อยละ 8.0 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้ต้องจ่ายชำระเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือนเป็นทั้งสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงินชำระเป็นรายเดือนตามสัญญาที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปีมีจำนวนเงิน 128.0 ล้านบาท (2555: 169.0 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมียอดลูกหนี้ค้างชำระมากกว่าสามงวดจำนวนเงิน 734.7 ล้านบาท (2555: 638.1 ล้านบาท) ซึ่งยังคงรับรู้รายได้ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนเงิน 170.6 ล้านบาท (2555: 132.6 ล้านบาท) ทั้งนี้บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นสกุลเงินบาท

Notes to the Financial Statements

7 Other receivables

(in million Baht)

	2013	2012
Receivables from collection agencies	399	330
Prepaid expenses	30	36
Others	8	16
Total	437	382

8 Leasehold improvements and equipment

(in million Baht)

	Leasehold improvements	Furniture, fixture and office equipment	Vehicles	Assets under installation	Total
Costs					
At 1 January 2012	290	1,005	16	33	1,344
Additions	55	52	-	104	211
Transfers	49	5	-	(54)	-
Disposals	(59)	(391)	(9)	-	(459)
At 31 December 2012 and 1 January 2013	335	671	7	83	1,096
Additions	42	62	-	92	196
Transfers	123	17	-	(140)	-
Disposals	(40)	(8)	(2)	-	(50)
At 31 December 2013	460	742	5	35	1,242
Depreciation					
At 1 January 2012	234	849	11	-	1,094
Depreciation charge for the year	28	62	3	-	93
Disposals	(55)	(376)	(8)	-	(439)
At 31 December 2012 and 1 January 2013	207	535	6	-	748
Depreciation charge for the year	56	51	1	-	108
Disposals	(38)	(6)	(2)	-	(46)
At 31 December 2013	225	580	5	-	810

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

7 ลูกหนี้อื่น

(ล้านบาท)

	2556	2555
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	399	330
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	30	36
อื่น ๆ	8	16
รวม	437	382

8 ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

(ล้านบาท)

	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	290	1,005	16	33	1,344
เพิ่มขึ้น	55	52	-	104	211
โอน	49	5	-	(54)	-
จำหน่าย	(59)	(391)	(9)	-	(459)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	335	671	7	83	1,096
เพิ่มขึ้น	42	62	-	92	196
โอน	123	17	-	(140)	-
จำหน่าย	(40)	(8)	(2)	-	(50)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	460	742	5	35	1,242
ค่าเสื่อมราคา					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	234	849	11	-	1,094
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	28	62	3	-	93
จำหน่าย	(55)	(376)	(8)	-	(439)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	207	535	6	-	748
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	56	51	1	-	108
จำหน่าย	(38)	(6)	(2)	-	(46)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	225	580	5	-	810

Notes to the Financial Statements

(in million Baht)

	Leasehold improvements	Furniture, fixture and office equipment	Vehicles	Assets under installation	Total
<i>Net book value</i>					
At 1 January 2012	56	156	5	33	250
At 31 December 2012 and 1 January 2013	128	136	1	83	348
At 31 December 2013	235	162	-	35	432

The gross amount of the Company's fully depreciated equipment that was still in use as at 31 December 2013 amounted to Baht 580.82 million (2012: Baht 560.98 million).

9 Intangible assets

(in million Baht)

	Software program licenses and trade marks	Software under installation	Total
<i>Costs</i>			
At 1 January 2012	83	-	83
Additions	1	4	5
Disposals	(5)	-	(5)
At 31 December 2012 and 1 January 2013	79	4	83
Additions	18	23	41
Transfers	2	(2)	-
At 31 December 2013	99	25	124
<i>Amortisation</i>			
At 1 January 2012	44	-	44
Amortisation charge for the year	9	-	9
Disposals	(4)	-	(4)
At 31 December 2012 and 1 January 2013	49	-	49
Amortisation charge for the year	10	-	10
At 31 December 2013	59	-	59

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ล้านบาท)

	ส่วนปรับปรุง สำนักงานเช่า	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	56	156	5	33	250
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	128	136	1	83	348
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	235	162	-	35	432

ราคาทรัพย์สินของบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 580.82 ล้านบาท (2555: 560.98 ล้านบาท)

9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(ล้านบาท)

	ค่าลิขสิทธิ์ โปรแกรม คอมพิวเตอร์และ เครื่องหมายการค้า	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	83	-	83
เพิ่มขึ้น	1	4	5
จำหน่าย	(5)	-	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	79	4	83
เพิ่มขึ้น	18	23	41
โอน	2	(2)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	99	25	124
ค่าตัดจำหน่าย			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	44	-	44
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	9	-	9
จำหน่าย	(4)	-	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	49	-	49
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	10	-	10
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	59	-	59

Notes to the Financial Statements

(in million Baht)

	Software program licenses and trade marks	Software under installation	Total
<i>Net book value</i>			
At 1 January 2012	39	-	39
At 31 December 2012 and 1 January 2013	30	4	34
At 31 December 2013	40	25	65

10 Deferred tax

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

(in million Baht)

	At 1 January 2013	(Charged)/ Credited to statement of income (Note 23)	At 31 December 2013
<i>Deferred tax assets</i>			
Loan receivables (allowance for doubtful accounts)	421	19	440
Loan receivables (<i>bad debt written-off</i>)	82	(5)	77
Employee benefit obligations	5	1	6
Provision for demolished costs of leasehold improvements	4	1	5
Long-term loans from financial institutions (<i>cross currency swap</i>)	19	(8)	11
Others	5	1	6
Total	536	9	545
<i>Deferred tax liabilities</i>			
Debenture and long-term loan issuance cost	(11)	3	(8)
Total	(11)	3	(8)
Net	525	12	537

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ล้านบาท)

	ค่าลิขสิทธิ์ โปรแกรม คอมพิวเตอร์และ เครื่องหมายการค้า	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างติดตั้ง	รวม
มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	39	-	39
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 1 มกราคม 2556	30	4	34
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	40	25	65

10 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(ล้านบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	บันทึกเป็น (รายจ่าย) รายได้ ในงบกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 23)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	421	19	440
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	82	(5)	77
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5	1	6
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	4	1	5
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (แลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	19	(8)	11
อื่นๆ	5	1	6
รวม	536	9	545
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และ เงินกู้ยืมระยะยาว	(11)	3	(8)
รวม	(11)	3	(8)
สุทธิ	525	12	537

Notes to the Financial Statements

(in million Baht)

	At 1 January 2012	(Charged)/ Credited to statement of income (Note 23)	At 31 December 2012
Deferred tax assets			
Loan receivables (allowance for doubtful accounts)	436	(15)	421
Loan receivables (bad debt written-off)	100	(18)	82
Employee benefit obligations	5	-	5
Provision for demolished costs of leasehold improvements	6	(2)	4
Long-term loans from financial institutions (cross currency swap)	(41)	60	19
Others	4	1	5
Total	510	26	536
Deferred tax liabilities			
Debenture and long-term loan issuance cost	(11)	-	(11)
Total	(11)	-	(11)
Net	499	26	525

11 Interest-bearing liabilities

(in million Baht)

	31 December 2013				31 December 2012			
	Short-term loans from financial institutions	Long- term loans	Debenture	Total	Short-term loans from financial institutions	Long- term loans	Debenture	Total
Current								
Principal	2,061	7,902	500	10,463	2,421	2,167	1,500	6,088
Less debenture and long-term loan issuance cost	-	(8)	(1)	(9)	-	(5)	(2)	(7)
Net	2,061	7,894	499	10,454	2,421	2,162	1,498	6,081

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ล้านบาท)

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	บันทึกเป็น (รายจ่าย) รายได้ ในงบกำไรขาดทุน (หมายเหตุ 23)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	436	(15)	421
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	100	(18)	82
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	5	-	5
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	6	(2)	4
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (แลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	(41)	60	19
อื่นๆ	4	1	5
รวม	510	26	536
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และ เงินกู้ยืมระยะยาว	(11)	-	(11)
รวม	(11)	-	(11)
สุทธิ	499	26	525

11 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556				31 ธันวาคม 2555			
	เงินกู้ยืม ระยะสั้น จาก สถาบัน การเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาว	หุ้นกู้	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้น จาก สถาบัน การเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาว	หุ้นกู้	รวม
ส่วนที่หมุนเวียน								
เงินต้น	2,061	7,902	500	10,463	2,421	2,167	1,500	6,088
หัก ค่าธรรมเนียมในการออก หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(8)	(1)	(9)	-	(5)	(2)	(7)
สุทธิ	2,061	7,894	499	10,454	2,421	2,162	1,498	6,081

Notes to the Financial Statements

(in million Baht)

	31 December 2013				31 December 2012			
	Short-term loans from financial institutions	Long- term loans	Debenture	Total	Short-term loans from financial institutions	Long- term loans	Debenture	Total
Non-current								
Principal	-	6,134	7,840	13,974	-	11,420	6,340	17,760
Less debenture and long-term loan issuance cost	-	(5)	(21)	(26)	-	(22)	(25)	(47)
Net	-	6,129	7,819	13,948	-	11,398	6,315	17,713
Total	2,061	14,023	8,318	24,402	2,421	13,560	7,813	23,794
- Secured	1,261	11,209	5,506	17,976	2,421	11,945	6,997	21,363
- Unsecured	800	2,814	2,812	6,426	-	1,615	816	2,431
Total	2,061	14,023	8,318	24,402	2,421	13,560	7,813	23,794

As at 31 December 2013, short-term loans from financial institutions included bill of exchanges amounting to Baht 300 million.

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

(in million Baht)

	2013	2012
Thai Baht	20,048	19,936
United States Dollars	2,728	1,615
Japanese Yen	1,626	2,243
Total	24,402	23,794

Above secured interest bearing liabilities were secured by parent company.

In 2013, above liabilities bear interest at the rates ranging from 2.29% per annum to 6.67% per annum (2012: 2.29% per annum to 6.67% per annum).

Cross currency and interest rate swap agreements

Thai Baht

As at 31 December 2013, the Company had an interest rate swap agreement with a local bank totaling Baht 1,800 million (31 December 2012: Baht 3,300 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 2013, 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:

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556				31 ธันวาคม 2555			
	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	เงินกู้ยืมระยะยาว	หุ้นกู้	รวม	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	เงินกู้ยืมระยะยาว	หุ้นกู้	รวม
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน								
เงินต้น	-	6,134	7,840	13,974	-	11,420	6,340	17,760
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(5)	(21)	(26)	-	(22)	(25)	(47)
สุทธิ	-	6,129	7,819	13,948	-	11,398	6,315	17,713
รวม	2,061	14,023	8,318	24,402	2,421	13,560	7,813	23,794
ส่วนที่มีหลักประกัน	1,261	11,209	5,506	17,976	2,421	11,945	6,997	21,363
ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	800	2,814	2,812	6,426	-	1,615	816	2,431
รวม	2,061	14,023	8,318	24,402	2,421	13,560	7,813	23,794

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินของบริษัทได้รวมตัวแลกเงินจำนวน 300 ล้านบาท ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม จัดตามประเภทสกุลเงินตราได้ดังนี้

(ล้านบาท)

	2556	2555
สกุลเงินบาท	20,048	19,936
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	2,728	1,615
สกุลเงินเยน	1,626	2,243
รวม	24,402	23,794

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยส่วนที่มีหลักประกันดังกล่าว ค้ำประกันโดยบริษัทใหญ่

ในปี 2556 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.29 ต่อปีถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี (2555: ร้อยละ 2.29 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี)

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ (cross currency)

สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap) กับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 1,800 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : 3,300 ล้านบาท) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่กำหนดในสัญญา เพื่อแลกเปลี่ยนกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

สกุลเงินเยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเยนญี่ปุ่นทุก 6 เดือน ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ มีดังนี้

Notes to the Financial Statements

- a local branch of the foreign bank totaling JPY - million by swapping to Baht - million (31 December 2012 : swapping JPY 1,700 million to Baht 617.3 million).
- various branches of the local banks JPY 4,350 million by swapping to Baht 1,626.4 million (31 December 2012: swapping JPY 4,350 million to Baht 1,626.4 million).

United States Dollars

As at 31 December 2013, the Company had cross currency and interest rate swap agreements to hedge financial liabilities denominated in foreign currencies and the volatility of interest rate and paying the interest in Baht in fixed rate as specified in the agreement in exchange for interest payable in USD semi-annually. The cross currency agreements were as follows:

- a local branch of the foreign related bank and the local banks totaling USD 69 million by swapping to Baht 2,145.6 million (31 December 2012 : swapping USD 52 million to Baht 1,614.7 million).
- a local branch of the foreign banks totaling USD 20 million by swapping to Baht 585.4 million.

Debentures

Debentures as at 31 December 2013 were as follows:

	Issuance date	Maturity date	Tranch Number	Secured/ Unsecured	Unit	Par value (in Baht)	2013 (in million Baht)	2012 (in million Baht)
1	30 September 2009	15 March 2013	1st	Secured	1,000,000	1,000	-	1,000
2	23 December 2011	23 December 2013	1st	Secured	500,000	1,000	-	500
		23 December 2014	2nd	Secured	500,000	1,000	500	500
		23 December 2015	3rd	Secured	500,000	1,000	500	500
3	30 March 2012	27 February 2015	1st	Secured	500,000	1,000	500	500
		29 February 2016	2nd	Secured	1,000,000	1,000	1,000	1,000
		27 February 2015	3rd	Unsecured	340,000	1,000	340	340
4	13 July 2012	12 June 2015	1st	Secured	1,020,000	1,000	1,020	1,020
		12 February 2016	2nd	Secured	2,000,000	1,000	2,000	2,000
		12 June 2015	3rd	Unsecured	480,000	1,000	480	480
5	14 March 2013	14 March 2016	1st	Unsecured	1,000,000	1,000	1,000	-
6	4 December 2013	2 December 2016	1st	Unsecured	1,000,000	1,000	1,000	-
Less debenture issuance cost							8,340 (22)	7,840 (27)
Less current portion							8,318 (499)	7,813 (1,498)
Debenture – net							7,819	6,315

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม - ล้านบาท โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน - ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : จากสกุลเงินเยนญี่ปุ่นจำนวน 1,700 ล้านบาทเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 617.3 ล้านบาท)
- กับธนาคารในประเทศหลายแห่ง จำนวนเงินรวม 4,350 ล้านบาท โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 1,626.4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : จากสกุลเงินเยนญี่ปุ่นจำนวน 4,350 ล้านบาทเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1626.4 ล้านบาท)

สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทันที 6 เดือน ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ มีดังนี้

- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกันและกับธนาคารในประเทศหลายแห่งจำนวนเงินรวม 69 ล้านบาท เหรียญสหรัฐอเมริกาทันทีโดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 2,145.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555 : จากสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทันทีจำนวน 52 ล้านบาทเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,614.7 ล้านบาท)
- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 20 ล้านบาท เหรียญสหรัฐอเมริกาทันทีโดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 585.4 ล้านบาท

หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังต่อไปนี้:

	วันที่ จำหน่าย	วันที่ ครบกำหนดชำระ	จำนวน ครั้ง	มีหลักประกัน/ ไม่มีหลักประกัน	จำนวน หน่วย	มูลค่า ต่อหน่วย (บาท)	2556 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)
1	30 กันยายน 2552	15 มีนาคม 2556	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	-	1,000
2	23 ธันวาคม 2554	23 ธันวาคม 2556	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	500,000	1,000	-	500
		23 ธันวาคม 2557	ครั้งที่ 2	มีหลักประกัน	500,000	1,000	500	500
		23 ธันวาคม 2558	ครั้งที่ 3	มีหลักประกัน	500,000	1,000	500	500
3	30 มีนาคม 2555	27 กุมภาพันธ์ 2558	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	500,000	1,000	500	500
		29 กุมภาพันธ์ 2559	ครั้งที่ 2	มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000	1,000
		27 กุมภาพันธ์ 2558	ครั้งที่ 3	ไม่มีหลักประกัน	340,000	1,000	340	340
4	13 กรกฎาคม 2555	12 มิถุนายน 2558	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	1,020,000	1,000	1,020	1,020
		12 กุมภาพันธ์ 2559	ครั้งที่ 2	มีหลักประกัน	2,000,000	1,000	2,000	2,000
		12 มิถุนายน 2558	ครั้งที่ 3	ไม่มีหลักประกัน	480,000	1,000	480	480
5	14 มีนาคม 2556	14 มีนาคม 2559	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000	-
6	4 ธันวาคม 2556	2 ธันวาคม 2559	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000	-
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้							8,340 (22)	7,840 (27)
หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี							8,318 (499)	7,813 (1,498)
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิ							7,819	6,315

Notes to the Financial Statements

12 Other payables

(in million Baht)

	Note	2013	2012
Interest and guarantee fees payable			
- related parties	4	77	79
- other parties		102	96
Other payables		124	66
Withholding tax payable		22	19
Accrued expenses and others		338	241
Total		663	501

13 Employee benefit obligations

(in million Baht)

	2013	2012
Statement of financial position obligations for:		
Post-employment benefits	29	22

(in million Baht)

<i>Year ended 31 December</i>	2013	2012
Statement of comprehensive income:		
Recognised in profit or loss:		
Post-employment benefits	7	3

The statement of financial position obligation was determined as follows:

(in million Baht)

	2013	2012
Present value of unfunded obligation	40	35
Unrecognized net actuarial loss	(11)	(13)
Statement of financial position obligation	29	22

Movement in the present value of the defined benefit obligations

(in million Baht)

	2013	2012
Defined benefit obligation at 1 January	22	20
Benefits paid by the plan	-	(1)
Current service cost and interest	6	3
Amortization of net actuarial loss	1	-
Defined benefit obligation at 31 December	29	22

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

12 เจ้าหนี้อื่น

(ล้านบาท)

หมายเหตุ	2556	2555
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	77
- กิจการอื่น ๆ		102
เจ้าหนี้อื่น		124
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย		22
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายและอื่น ๆ		338
รวม	663	501

13 การระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

(ล้านบาท)

	2556	2555
งบแสดงฐานะการเงิน		
ภาระผูกพันในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับ:		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	29	22

(ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2556	2555
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:		
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	3

ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะทางการเงินมีดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)

	2556	2555
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน	40	35
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่รับรู้	(11)	(13)
ภาระผูกพันตามงบแสดงฐานะการเงิน	29	22

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

(ล้านบาท)

	2556	2555
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 1 มกราคม	22	20
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	-	(1)
ต้นทุนบริการปัจจุบันและดอกเบี้ย	6	3
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตัดจำหน่าย	1	-
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	29	22

Notes to the Financial Statements

Expense recognised in profit or loss

(in million Baht)

	2013	2012
Current service costs	5	2
Interest on obligation	1	1
Amortization of net actuarial loss	1	-
Total	7	3

The expense is recognized in the statement of income:

(in million Baht)

	2013	2012
Administrative expenses	7	3

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

(in million Baht)

	2013	2012
Discount rate (%)	4.5	4
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 million Baht)

	2013	2012
At 1 January	47	31
Provisions made	20	24
Provisions reversed	(6)	(8)
At 31 December	61	47

15 Share capital

(million shares/ million Baht)

	Par value per share (in Baht)	2013		2012	
		Number	Amount	Number	Amount
Authorised					
At 1 January					
- Ordinary shares	10	390	3,900	30	300
Increase of new shares		-	-	360	3,600
At 31 December					
- ordinary shares	10	390	3,900	390	3,900

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ล้านบาท)

	2556	2555
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5	2
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	1	1
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ตัดจำหน่าย	1	-
รวม	7	3

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ล้านบาท)

	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	7	3

ข้อสมมุติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก)

(ล้านบาท)

	2556	2555
อัตราคิดลด (ร้อยละ)	4.5	4
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (ร้อยละ)	4	4
อายุเกษียณ (ปี)	55	55

ข้อสมมุติฐานเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

14 ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า

(ล้านบาท)

	2556	2555
ณ วันที่ 1 มกราคม	47	31
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	20	24
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(6)	(8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	61	47

15 กุณเรือนหุ้น

(ล้านหุ้น/ล้านบาท)

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2556		2555	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	390	3,900	30	300
ออกหุ้นใหม่		-	-	360	3,600
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	390	3,900	390	3,900

Notes to the Financial Statements

(million shares/ million Baht)

	Par value per share (in Baht)	2013		2012	
		Number	Amount	Number	Amount
Issued and paid-up					
At 1 January					
- Ordinary shares	10	390	3,900	30	300
Increase of new shares		-	-	360	3,600
At 31 December					
- ordinary shares	10	390	3,900	390	3,900

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.

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 information

Management considers that the Company operates in a single line of business, namely, consumer finance business representing personal loans and installment loans as integrated and complementary activities and has, therefore, only one reportable segment.

The Company is managed and operates principally in Thailand. There are no material revenue derived from, or assets located in, foreign countries.

18 Other income

(in million Baht)

	2013	2012
Recovery of bad debts	859	791
Operating income and others	103	108
Total	962	899

19 Operating expenses

(in million Baht)

	2013	2012
Personnel expenses	272	229
Marketing expenses	222	230
Commission expenses	146	137
Total	640	596

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ล้านบาท/ล้านบาท)

	มูลค่าหุ้นต่อหุ้น (บาท)	2556		2555	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	10	390	3,900	30	300
ออกหุ้นใหม่		-	-	360	3,600
ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
- หุ้นสามัญ	10	390	3,900	390	3,900

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

16 สรรองตามกฎหมาย

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

17 ส่วนงานดำเนินงาน

ผู้บริหารเห็นว่าบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานเดียวคือธุรกิจให้บริการทางการเงินเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่า บริษัทมีส่วนงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

18 รายได้อื่น

(ล้านบาท)

	2556	2555
หนี้สูญรับคืน	859	791
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	103	108
รวม	962	899

19 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(ล้านบาท)

	2556	2555
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	272	229
ค่าใช้จ่ายการตลาด	222	230
ค่านายหน้า	146	137
รวม	640	596

Notes to the Financial Statements

20 Administrative expenses

(in million Baht)

	2013	2012
Personnel expenses	867	758
Leasehold improvements and equipment expenses	419	361
Tax and duties	337	317
Other operating expenses	441	407
Total	2,064	1,843

21 Employee benefit expenses

(in million Baht)

	2013	2012
Management		
Salaries and bonus	82	97
Contribution to defined contribution plan	2	1
	84	98
Other employees		
Wages, salaries and bonus	965	808
Contribution to defined contribution plan	18	14
Others	72	67
	1,055	889
Total	1,139	987

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 million Baht)

	Note	2013	2012
Interest expense			
Related parties	4	370	380
Financial institutions		800	804
Guarantee fee	4	39	44
Others		32	43
Total		1,241	1,271

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

20 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

(ล้านบาท)

	2556	2555
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	867	758
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	419	361
ค่าภาษีและอากร	337	317
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่นๆ	441	407
รวม	2,064	1,843

21 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน

(ล้านบาท)

	2556	2555
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินเดือนและโบนัส	82	97
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2	1
	84	98
พนักงานอื่น		
เงินเดือน ค่าแรงและโบนัส	965	808
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	18	14
อื่น ๆ	72	67
	1,055	889
รวม	1,139	987

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือนทุกเดือน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

22 ต้นทุนทางการเงิน

(ล้านบาท)

	หมายเหตุ	2556	2555
ดอกเบี้ยจ่าย			
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	370	380
สถาบันการเงิน		800	804
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	4	39	44
อื่นๆ		32	43
รวม		1,241	1,271

Notes to the Financial Statements

23 Income tax expense

Income tax recognised in profit or loss

(in million Baht)

	Note	2013	2012
Current tax expense			
Current year		579	727
		579	727
Deferred tax expense	10		
Movements in temporary differences		(12)	(112)
Income tax reduction - deferred		-	86
		(12)	(26)
Total		567	701

Reconciliation of effective tax rate

(in million Baht)

	2013		2012	
	Rate (%)	(in million Baht)	Rate (%)	(in million Baht)
Profit before income tax expense		2,779		2,649
Income tax using the Thai corporation tax rate	20.0	556	23.0	609
Income tax reduction - deferred	-	-	3.2	86
Expenses not deductible for tax purposes and others	0.4	11	0.3	6
Total	20.4	567	26.5	701

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

The calculations of basic earnings per share for the years ended 31 December 2013 and 2012 were based on the profit for the years attributable to ordinary shareholders of the Company and the number of ordinary shares outstanding during the years as follows:

23 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ล้านบาท)

หมายเหตุ	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน สำหรับปีปัจจุบัน	579	727
	579	727
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	10	(112)
การลดภาษีเงินได้ – รอการตัดบัญชี	-	86
	(12)	(26)
รวม	567	701

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

(ล้านบาท)

	2556		2555	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,779		2,649
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	556	23.0	609
การลดภาษีเงินได้ – รอการตัดบัญชี	-	-	3.2	86
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามทางภาษีและอื่นๆ	0.4	11	0.3	6
รวม	20.4	567	26.5	701

การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสุทธิเป็นระยะเวลาสามรอบระยะเวลาบัญชีได้แก่ปี 2555 2556 และ 2557 จากอัตรา ร้อยละ 30 เหลืออัตรา ร้อยละ 23 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับสองรอบระยะเวลาบัญชีถัดมา (2556 และ 2557) ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 ตามลำดับ

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

24 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 คำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

Notes to the Financial Statements

	<i>(in million Baht / million shares)</i>	
	2013	2012
Profit attributable to ordinary shareholders of the Company (basic)	2,212	1,948
Number of ordinary shares outstanding at 1 January	390	30
Effect of shares issued on 31 October 2012	-	360
Number of ordinary shares outstanding (basic)	390	390
Basic earnings per share (basic) (in Baht)	5.67	4.99

25 Dividends

At the annual general meeting of the shareholders of the Company held on 23 April 2013, the shareholders approved the appropriation of dividend of Baht 0.75 per share, amounting to Baht 292.5 million. The dividend was paid to shareholders on 30 April 2013.

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 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.

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.

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*).

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(ล้านบาท/ล้านบาท)

	2556	2555
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท(ขั้นพื้นฐาน)	2,212	1,948
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	390	30
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่ายวันที่ 31 ตุลาคม 2555	-	360
จำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐาน)	390	390
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	5.67	4.99

25 เงินปันผล

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้บริษัทจ่ายเงินสดปันผลในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เป็นจำนวนเงิน 292.5 ล้านบาท เงินปันผลและหุ้นปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556

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

26 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าเกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ย ในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 11)

Notes to the Financial Statements

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 million Baht / million shares)				
	2013		2012	
	Fair value	Carrying value	Fair value	Carrying value
Cross currency and interest rate swap	(5,880)	(6,157)	(6,959)	(7,158)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 11)

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านคู่ค้าโดยการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัท ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทใช้วิธีการและสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาด มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงสุทธิจากค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี จะใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและเจ้าหนี้การค้า มีราคาตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมเนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน หนี้กู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมประมาณขึ้นโดยใช้วิธีส่วนลดกระแสเงินสด และใช้อัตราคิดลดที่กำหนดตามอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันตามอายุที่เหลือไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของคู่สัญญา ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย พร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(ล้านบาท)

	2556		2555	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย	(5,880)	(6,157)	(6,959)	(7,158)

Notes to the Financial Statements

27 Commitments with non-related parties

(in million Baht)

	2013	2012
Capital commitments		
Leasehold improvements	-	39
Furniture, fixtures and office equipment	15	-
Software	4	2
Total	19	41
Non-cancellable operating lease commitments		
Within one year	161	162
After one year but within five years	174	254
After five years	3	3
Total	338	419

The Company entered into several lease agreements covering office premises, vehicles and computer equipment for periods of from one to nine 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 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	Effective year
TAS 1 (revised 2012)	Presentation of financial statements	2014
TAS 7 (revised 2012)	Statement of Cash Flows	2014
TAS 12 (revised 2012)	Income Taxes	2014
TAS 17 (revised 2012)	Leases	2014
TAS 18 (revised 2012)	Revenue Recognition	2014
TAS 19 (revised 2012)	Employee Benefits	2014
TAS 21 (revised 2012)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates	2014
TAS 24 (revised 2012)	Related Party Disclosures	2014
TAS 34 (revised 2012)	Interim Financial Reports	2014
TAS 36 (revised 2012)	Impairment of Assets	2014
TAS 38 (revised 2012)	Intangible Assets	2014

27 การระงับกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(ล้านบาท)

	2556	2555
การระงับรายจ่ายฝ่ายทุน		
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	-	39
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	15	-
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4	2
รวม	19	41
การระงับตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในหนึ่งปี	161	162
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	174	254
หลังจากห้าปี	3	3
รวม	338	419

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน, ยานพาหนะและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาดังแต่หนึ่งถึงเก้าปี ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามทีระบุในสัญญา

28 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

บริษัทยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้ เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2557
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2557

Notes to the Financial Statements

TFRS	Topic	Effective year
TFRS 8 (revised 2012)	Operating Segments	2014
TFRIC 1	Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities	2014
TFRIC 4	Determining whether an Arrangement contains a Lease	2014
TFRIC 13	Customer Loyalty Programmes	2014
TIC 15	Operating Leases-Incentives	2014

Management expects to adopt and apply these new and revised 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 and revised TFRS and expects that there will be no material impact on the financial statement in the period of initial application.

29 Reclassification of accounts

Certain accounts in the statement of financial position as at 31 December 2012 which are included in the 2013 financial statements for comparative purposes, have been reclassified to conform to the presentation in the 2013 financial statements.

(in million Baht)

	2012		
	Before reclass.	Reclass.	After reclass.
<i>Statement of financial position as at 31 December 2012</i>			
Other receivables	362	20	382
Other non-current assets	74	(15)	59
Other payables	(496)	(5)	(501)
		-	

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	2557
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน	2557

ผู้บริหารคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีมาใช้และถือปฏิบัติ โดยผู้บริหารพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ดังกล่าวต่อการเงินของบริษัทซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

29 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินประจำปีเพื่อวัตถุประสงค์ในการเปรียบเทียบของงวด 2556 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอในงบการเงินประจำปี 2556

(ล้านบาท)

	2555		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
ลูกหนี้อื่น	362	20	382
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	74	(15)	59
เจ้าหนี้อื่น	(496)	(5)	(501)
		-	

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เนื่องจากผู้บริหารเห็นว่ามีเหมาะสมกับธุรกิจของกิจการมากกว่า

Board of Directors and Management Biography



01

Mr. Takeharu Uematsu
นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ

Chairman of the Board and Chief Executive Officer
Age: 45

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 45 ปี

Education / Training

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

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

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.

ประสบการณ์ทำงาน

- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Credit Administration - บริษัท อาคคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายวางแผนธุรกิจ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- หัวหน้าผู้จัดการ ฝ่ายจัดการธุรกิจเงินกู้ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการสาขา ส่วนงานเงินกู้ - บริษัท อาคคอม จำกัด



02

Mr. Naofumi Nakanishi
นายนาโอฟุมิ นากานิชิ

Director and Chief Financial Officer
Age: 61

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
อายุ 61 ปี

Education / Training

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

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

Experience

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

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการอาวุโส - ธนาคารโตเกียวมิตซูบิชิ สำนักงานใหญ่
- ผู้จัดการทั่วไป - ธนาคารโตเกียวมิตซูบิชิ สาขาคาราชี



03

Mr. Masayuki Nozawa
นายมาซายูกิ โนซาวะ

Director and Executive Officer
Age: 49

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 49 ปี

Education / Training

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

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

Experience

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

ประสบการณ์ทำงาน

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

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร



04

Mr. Chatchai Lertbuntanawong
นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์

Director and Executive Officer
Age: 53

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.

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 53 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)



05

Mr. Michio Atsuda
นายมิชิโอะ อัทสึดะ

Director
Age: 55

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.

กรรมการ
อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย Hitotsubashi ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายแผนงานองค์กร - บริษัท อาคอม จำกัด
- หัวหน้าผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Audit and Credit Examination - ธนาคารแห่งโตเกียว มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ
- หัวหน้าผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Credit Supervision - ธนาคารแห่งโตเกียว มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ
- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Credit Supervision - ธนาคารแห่งโตเกียว มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- Executive Managing Officer ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคอม จำกัด



06

Mr. Satoshi Ukai
นายซาโตชิ อุคากิ

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 Business Department - ITOCHU Corporation
- Manager, Finance Retail Business Department - ITOCHU Corporation
- Director - Siam Cosmos Services Co., Ltd.

Present Position

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

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 คอสโมสเซอร์วิส จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการผู้จัดการ - บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Financial & Insurance Service - บริษัท ไอโตชู แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด และบริษัท ไอโตชู (ไทยแลนด์) จำกัด

Board of Directors and Management Biography



07

Mr. Witit Sujjapong
นายวิฑิต สัจจงพงษ์

Independent Director and Chairman of Audit Committee
Age: 60

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ 60 ปี

Education / Training

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

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการ - บริษัท ไวซ์คอมเน็ต จำกัด
- กรรมการ - บริษัท แอ็ดวานซ์ คอนเซ็ปท์ เพลตติ้ง จำกัด
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอฟไวลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



08

Mr. Thanwa Laohasiriwong
นายธันวา เล่าหศิริวงศ์

Independent Director and Member of Audit Committee
Age: 48

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
อายุ 48 ปี

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.
- Director of Finance and Asset - King Mongkut Institute of Technology Ladkrabang

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 เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- กรรมการการเงินและสินทรัพย์ - สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร



09

Mr. Paitoon Taveebhol
นายไพฑูรย์ ทวีผล

Independent Director and Member of Audit Committee
Age: 63

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
อายุ 63 ปี

Education / Training

- MBA, Kasetsart University
- B. A. (Accounting), Ramkhamhaeng University
- Certificate in Auditing, Thammasart University
- Certificated Public Accountant (CPA Thailand)
- 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

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ (บัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตรทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA Thailand)
- 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

Board of Directors and Management Biography

Experience

- Managing Director - Arthur Andersen Business Advisory Ltd.
- Director and Executive Director - SGV-Na Thalang 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
- Independent Director, Chairman of Audit Committee and
Member of Corporate Governance Committee -
Big C Super Center Plc.
- Board Committee - Mater Dei Institute

Present Position

- Independent Director, Chairman of Audit Committee and
Chairman of Risk Management Committee -
Central Pattana Public Company Limited
- Independent Director and Chairman of Audit Committee Member -
KCE Electronics Plc.
- Independent Director, Chairman of the Nomination and
Remuneration Committee, and Audit and CG Committee Member -
Somboon Advance Technology Plc.

ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการผู้อำนวยการ - บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ อาร์เธอร์ แอนเดอร์เซน จำกัด
- กรรมการและกรรมการบริหาร - บริษัท สำนักงาน เอส จี วิ ฒ กลาง จำกัด
- กรรมการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผล - มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- นายกสมาคม - สมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- รองประธาน - มูลนิธิมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ประธานและเลขาธิการ - สหพันธ์นักบัญชีอาเซียน
- กรรมการและอุปนายกสมาคม -
สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี -
บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการผู้อำนวยการ - โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ -
บริษัท เคซีอี อีเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาลและ
ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน -
บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร



Executive Officer
Age: 48

Education / Training

- B.A. in Industrial and Management Engineering, Osaka Institute of Technology University, Japan

Experience

- Executive Vice President, Credit and Call Center Division – EASY BUY Public Company Limited

10

Mr. Yutaka Izumi
นายยูทาเกะ อิซุมิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 48 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรีสาขาวิศวกรรมอุตสาหการและการจัดการ Osaka Institute of Technology University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)



Executive Officer
Age: 50

Education / Training

- Master in Management Information Systems, Computer Science, Strayer University, United States of America
- B.A. in Accounting, Assumption University

Experience

- Department Head of Accounting and Finance – Siam A&C Company Limited

11

Ms. Somporn Ketaroonrat
นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท ด้านการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ สาขาวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ Strayer University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประสบการณ์ทำงาน

- หัวหน้าฝ่ายการเงินและการบัญชี – บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด



Executive Officer
Age: 41

Education / Training

- Bachelor in Commercial Science, Chuo Gakuin University, Japan

Experience

- Executive Vice President, Call Center 4 Department – EASY BUY Public Company Limited

12

Mr. Ryuhei Asada
นายริวเฮ อาซาดะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 41 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขา Commercial Science มหาวิทยาลัย Chuo Gakuin ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายติดต่อลูกค้า 4 - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)



Executive Officer
Age: 40

Education / Training

- MBA, Waseda University, Japan

Experience

- Executive Vice President, Personnel Management Department – EASY BUY Public Company Limited
- Manager, Overseas Business Department – ACOM Company Limited
- Manager, Human Resources Department – ACOM Company Limited
- Manager, Compliance Department – ACOM Company Limited

13

Mr. Daishi Haraguchi
นายไดชิ ฮารากุจิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
อายุ 40 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Waseda ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายบริหารงานบุคคล – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการฝ่าย Compliance - บริษัท อาคคอม จำกัด

EASY BUY's Branches

Personal Loan Branches in Greater Bangkok (Full Branch)

1	Big C Chaengwattana	1B Floor, Big C Supercenter Chaengwattana, No. 96 Moo1, Chaengwattana Road, Thungsonghong, Laksi, Bangkok 10210
2	Big C Ratchadamri	3 rd Floor, Big C Super Center Ratchadamri, No. 97/11 Ratchadamri Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330
3	Big C Wongsawang	2 nd Floor, Big C Super Center Wongsawang, No. 888, Piboon Songkram Road, Bangsue, Bangsue , Bangkok 10800
4	Center Point Bangyai	Room No. 109, Center Point Bangyai, No. 1/2 Talingchan-Suphanburi Road, Saothonghin, Bang-Yai, Nonthaburi 11140
5	Central Bangna	2 nd Floor, Central Bangna, No. 1091, 1093 Moo 12, Bangna-Trad K.M. 3 Road, Bangna, Bangna, Bangkok 10260
6	Central Chaengwattana	4 th Floor, Central Plaza Chaengwattana, No. 99 Moo 2 Chaengwattana Road, Bangtalad, Pakkret, Nonthaburi 11120
7	Central Pinklao	4 th Floor, Central Plaza Pinklao, No. 7/222 Baromrajchonnane Road, Arunammarin, Bangkok-Noi, Bangkok 10700
8	Central Rama II	3 rd Floor, Central Plaza Rama II, No. 160 Rama II Road, Samaedam, Bangkhuntean, Bangkok 10150
9	Central Rama III	G Floor, Central Plaza Rama III, No. 79/30 Sathupradit Road, Chongnonsee, Yannawa, Bangkok 10120
10	Central Ramindra	2 nd Floor, Central Plaza Ramindra, No. 109/54-56 Ramindra Road, Anusaowari, Bangkhen, Bangkok 10220
11	Century The Movie Plaza	3 rd Floor, Century The Movie Plaza, No. 15, Phayathai Road, Phayathai, Rajthaewee, Bangkok 10400
12	Fashion Island	1 st Floor, Fashion Island, No. 587, 589, 589/7-9 Ramindra Road, Kannayao, Kannayao, Bangkok 10230
13	Future Park Rangsit	2 nd Floor, Future Park Rangsit, No. 94 Phaholyothin Road, Prachatipt, Thanyaburi, Pathumtani 12130
14	Home Pro Suvarnabhumi	1 st Floor, HomePro Suvarnabhumi, No. 99/28 Moo1, Bangna-Trad K.M. 12 Road, Rachatewa, Bangplee, Samutprakarn 10540
15	Muangthai-Phatra Complex	3 rd Floor, Plaza Building, Muangthai-Phatra Complex, No. 252/240 Ratchadapisek Road, Huaykwang, Huaykwang, Bangkok 10310
16	Nakhonpathom	No. 119/8 Songphol Road, Sanamjan, Muang Nakornprathom, Nakornpathom 73000
17	Samutsakorn	No. 901/15-16 Ekkachai Road, Mahachai, Muang Samutsakorn, Samutsakorn 74000
18	Seacon Square	3 rd Floor, Seacon Square, No. 55 Moo 6, Srinakarin Road, Nongbon, Pravej, Bangkok 10250
19	Silom	No. 144/2 Silom Road Soi 10, Surawongse, Bangrak, Bangkok 10500
20	The Mall Bangkae	3 rd Floor, The Mall Bangkae, No. 275 Moo 1, Phetkasem Road, Bangkae Nuea, Bangkae, Bangkok 10160
21	The Mall Bangkok	3 rd Floor, The Mall Bangkok, No. 3522 Ladprao Road, Klongjan, Bangkok, Bangkok 10240
22	The Mall Ngamwongwan	3 rd Floor, The Mall Ngamwongwan, No. 30/39-50 Moo 2, Bangkhen, Muang Nontaburi, Nonthaburi 11000
23	The Mall Ramkhamhaeng	2B Floor, The Mall Ramkhamhaeng, No. 1909 Ramkhamhaeng Road, Huamak, Bangkok, Bangkok 10240
24	The Mall Tha Phra	3 rd Floor, The Mall Tha Phra, No. 99 Ratchadapisek (Taksin) Road, Bukkaloo, Thonburi, Bangkok 10600
25	Union Mall	2 nd Floor, Union Mall, No. 54 Soi Ladprao 1, Ladprao Road, Chomphol, Chatuchak, Bangkok 10900

Personal Loan Branches in Greater Bangkok (Apply Channel)

1	Esplanade	2 nd Floor, Esplanade Ratchada, No. 99 Ratchadapisek Road, Dindaeng, Dindaeng, Bangkok 10400
2	Yes Bangpli	Yes Bangpli, No. 201 Moo 1, Thaeparak-Bangbor K.M. 22.5 Road, Bangsaothong, Bangsaothong, Samutprakarn 10540

Personal Loan BTS Booth

1	On Nut Station	BTS On-Nut Station
---	----------------	--------------------

Personal Loan MRT Booth

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

Personal Loan Regional Branches (Full Branch)

1	Amata City Rayong	Amata City Rayong Project, No. 265/27 Moo 3, Borwin, Sriracha, Chonburi 20230
2	Amata Nakorn	2 nd Floor, Amata Financial Complex Building, No. 700/17 Moo 1, Bangna-Trad K.M. 57 Road, Klong Tamru, Muang Chonburi 20000
3	Ayutthaya Park	2 nd 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 13000
4	Big C Kalasin	G Floor, Big C Supercenter Kalasin, No. 101/2-3, Theenanon Road, Kalasin, Muang Kalasin, Kalasin 46000
5	Big C Khonkaen	2 nd Floor, Big C Supercenter Khon Kaen, No. 290/1 Moo 17, Mitrapharp Road, Nai Muang, Muang Khon Kaen, Khon Kaen 40000
6	Big C Krabi	1 st Floor, Big C Supercenter Krabi, No. 349 Moo 11, Krabi-Noi, Muang Krabi, Krabi 81000
7	Big C Lampang	2 nd Floor, Big C Supercenter Lampang, No. 65 Highway Lampang-Ngaw Road, Sob-Tui, Muang, Lampang 52100
8	Big C Mukdahan	G Floor, Big C Supercenter Mukdahan, Chayangkoon Road, Mukdahan, Muang Mukdahan, Mukdahan 49000
9	Big C Pattaya	1 st Floor, Big C Supercenter South Pattaya, No. 565/41 Moo 10, Nongprue, Bang Lamung, Chonburi 20150
10	Big C Samui	2 nd Floor, Big C Supercenter Samui, No. 129/19 Moo 1, Bor Phut, Koh Samui, Suratthani 84320
11	Big C Srisakes	G Floor, Big C Supercenter Srisakes, No. 29/49 Moo 11, Ya Plong, Muang Srisakes, Srisakes 33000
12	Big C Yasothorn	1 st Floor, Big C Super Center Yasothorn, No. 323 Moo 2, Chaeng Sanit Road, Samran, Muang Yasothorn, Yasothorn 35000

สาขาของอีซีบาย

สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ

1	สาขาบิกซี แจ้งวัฒนะ	ชั้น 1B ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ้งวัฒนะ เลขที่ 96 หมู่ 1 ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210
2	สาขาบิกซี ราชดำริ	ชั้น 3 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาราชดำริ เลขที่ 97/11 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
3	สาขาบิกซี วงศ์สว่าง	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาวงศ์สว่าง เลขที่ 888 ถนนพิบูลย์สงคราม แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
4	สาขาเซ็นเตอร์ พ้อยท์ บางใหญ่	ห้องเลขที่ 109 ศูนย์การค้าเซ็นเตอร์ พ้อยท์ บางใหญ่ เลขที่ 1/2 หมู่ 6 ถนนตลิ่งชัน-สุพรรณบุรี ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140
5	สาขาเซ็นทรัล บางนา	ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ซิตี้ บางนา เลขที่ 1091, 1093 หมู่ 12 ถนนบางนา-ตราด กม. 3 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260
6	สาขาเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า แจ้งวัฒนะ เลขที่ 99 หมู่ 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
7	สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า ปิ่นเกล้า เลขที่ 7/222 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
8	สาขาเซ็นทรัล พระราม 2	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2 เลขที่ 160 ถนนพระราม 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150
9	สาขาเซ็นทรัล พระราม 3	ชั้น G ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3 เลขที่ 79/30 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
10	สาขาเซ็นทรัล งามอินทรา	ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า งามอินทรา เลขที่ 109/54-56 ถนนรามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10220
11	สาขาเซ็นจูรี เดอะ มิวฟี่ พลาซ่า	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นจูรี เดอะ มิวฟี่ พลาซ่า เลขที่ 15 ถนนพญาไท แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
12	สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์	ชั้น 1 ศูนย์การค้าแฟชั่น ไอส์แลนด์ เลขที่ 587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230
13	สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	ชั้น 2F ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต เลขที่ 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130
14	สาขาโฮมโปร สุวรรณภูมิ	ชั้น 1 โฮมโปรคัส เซ็นเตอร์ สาขาสุวรรณภูมิ เลขที่ 99/28 หมู่ 1 ถนนบางนา-ตราด กม.12 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540
15	สาขาเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	ชั้น 3 อาคารพลาซ่า เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ เลขที่ 252/240 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
16	สาขานครปฐม	เลขที่ 119/8 ถนนทรงพล ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000
17	สาขาสมาทรสาร	เลขที่ 901/15 - 16 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000
18	สาขาซีคอน สแควร์	ชั้น 3 ศูนย์การค้าซีคอน สแควร์ เลขที่ 55 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250
19	สาขาสีลม	เลขที่ 144/2 ถนนสีลม ซอย 10 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
20	สาขาเดอะมอลล์ บางแค	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค เลขที่ 275 หมู่ 1 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160
21	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ เลขที่ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
22	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน เลขที่ 30/39-50 หมู่ 2 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000
23	สาขาเดอะมอลล์ รามคำแหง	ชั้น 2B ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ รามคำแหง เลขที่ 1909 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
24	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ เลขที่ 99 ถนนรัชดาภิเษก (ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600
25	สาขายูเนียน มอลล์	ชั้น F2 ศูนย์การค้ายูเนียน มอลล์ เลขที่ 54 ซอยลาดพร้าว 1 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ประเภทสาขาย่อย

1	สาขาเอสพลานาด	ชั้น 2 ศูนย์การค้าเอสพลานาด รัชดา เลขที่ 99 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
2	สาขาเอส บางพลี	ศูนย์การค้าเอส บางพลี เลขที่ 201 หมู่ 1 ถนนเทพารักษ์ - บางบ่อ กม. 22.5 ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10540

สาขาสินเชื่อเงินสดบนสถานีรถไฟ BTS

1	สถานีอ่อนนุช	BTS สถานีอ่อนนุช
---	--------------	------------------

สาขาสินเชื่อเงินสดบนสถานีรถไฟฟ้ามหานคร MRT

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

สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ

1	สาขามอเตจ ซิตี้ ระยอง	โครงการมอเตจ ซิตี้-ระยอง เลขที่ 265/27 หมู่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230
2	สาขามอเตจนคร	ชั้น 2 โครงการมอเตจ ไฟแนนเชียล คอมเพล็กซ์ บิวติ้ง เลขที่ 700/17 หมู่ 1 ถนนบางนา-ตราด กม. 57 ตำบลคลองตำหรุ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000
3	สาขายูธยา พาร์ค	ชั้น 2 ศูนย์การค้ายูธยา พาร์ค เลขที่ 126 โซนตลาดน้ำ หมู่ 3 ถนนสายเอเชีย ตำบลคลองสวนพลู อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
4	สาขาบิกซี กาฬสินธุ์	ชั้น G ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากาฬสินธุ์ ตั้งอยู่เลขที่ 101/2-3 ถนนถิ่นานนท์ ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000
5	สาขาบิกซี ขอนแก่น	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาขอนแก่น เลขที่ 290/1 หมู่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000
6	สาขาบิกซี กระบี่	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากระบี่ เลขที่ 349 หมู่ 11 ถนนเพชรเกษม ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000
7	สาขาบิกซี ลำปาง	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง เลขที่ 65 ถนนไฮเวย์ลำปาง - จาว ตำบลลดยี่ อำเภอลำปาง จังหวัดลำปาง 52100
8	สาขาบิกซี มุกดาหาร	ชั้น G ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขามุกดาหาร เลขที่ 77/11 ถนนขยางกูร ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมืองมุกดาหาร จังหวัดมุกดาหาร 49000
9	สาขาบิกซี พัทยา	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพัทยา เลขที่ 565/41 หมู่ 10 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150
10	สาขาบิกซี สมุย	ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุย เลขที่ 129/19 หมู่ 1 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84320
11	สาขาบิกซี ศรีสะเกษ	ชั้น G ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาศรีสะเกษ เลขที่ 29/49 หมู่ 11 ตำบลห้วยป่าด อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000
12	สาขาบิกซี ยโสธร	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาโยโสธร เลขที่ 323 หมู่ 2 ถนนแจ้งสนิท ตำบลสำราญ อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000

EASY BUY's Branches

13	Buriram	No. 21/12-13 Thani Road, Nai Muang, Muang Buriram, Buriram 31000
14	Central Festival Phuket	2 nd Floor, Central Plaza Festival Phuket, No. 74-75 Moo 5, Vichit Songkram Road, Vichit, Muang Phuket, Phuket 83000
15	Central Festival Hadyai	3 rd Floor, Central Festival Hadyai, No. 1518, Kanchanavanich Road, Hadyai, Songkhla 90110
16	Chachoengsao	No. 9/55 New Sri Sotorn Road, Na-Muang, Muang Chachoengsao, Chachoengsao 24000
17	Chaiyaphum	No. 171/25-26 Sanambin Road, Nai Muang, Muang Chaiyaphum, Chaiyaphum 36000
18	Chiang Mai Central Airport	3 rd Floor, Central Plaza Chiang Mai Airport, No. 2 Mahidol Road, Haiya, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50100
19	Chiang Mai Sahasriphum	Sahasriphum Place, No. 248/4 Maneenopparat Road, Sriphum, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50200
20	Chiang Rai	No. 191-2 Thanalai Road, Vieng, Muang Chiang Rai, Chiang Rai 57000
21	Chumphorn	No. 25/53 Kromaluang Chumphorn Road, Tha Taphao, Muang Chumphorn, Chumphorn 86000
22	Hua Hin Market Village	2 nd Floor, Hua Hin Market Village Project, No. 234/1, Petchkasem Road, Hua Hin, Hua Hin, Prachuab Khiri Khan 77110
23	Jungceylon Phuket	B Floor, Jungceylon Department Store, No.181 Rat-U-This 200 year, Patong, Krathoo, Phuket 83150
24	Kamphaeng Phet	No. 207 Charoensuk Road, Nai Muang, Muang Kamphaeng Phet, Kamphaeng Phet 62000
25	Kanchanaburi	No. 160/19 Sangchootoe Road, Baan Nua, Muang Kanchanaburi, Kanchanaburi 71000
26	Khon Kaen	No. 295, 297 Na-Muang Road, Na-Muang, Muang Khon Kaen, Khon Kaen 40000
27	Loei	No. 25/19 Ruamchai Road, Kudpong, Muang Loei, Loei 42000
28	Lopburi	No. 98/1 Naresuan Road, Talay Chub Sorn, Muang Lopburi, Lopburi 15000
29	Lumphun	No. 196/3 Moo 4, Banklang, Muang Lumphun, Lumphun 51000
30	Maharakham	No. 394 Nakorn Sawan Road, Talad, Muang Maharakham, Maharakham 44000
31	Nakorn Ratchsima	Ratchsima Avenue Building, No. 230/1 Mittrapab-Nongkai Road, Nai Muang, Muang Nakorn Ratchsima, Nakorn Ratchsima 30000
32	Nakorn Sawan	No. 313/18 Sawanvitee Road, Pak Nampo, Muang Nakhon Sawan, Nakhon Sawan 60000
33	Nakorn Sri Thammarat	No. 73/118-119 Pattanakarn Koo Khwang Road, Tha Wang, Muang Nakorn Sri Thammarat, Nakorn Sri Thammarat 80000
34	Phetchaboon	No. 2 Ketpanya Road, Nai Muang, Muang Phetchaboon, Phetchaboon 67000
35	Phitsanulok	No. 401/177-8 Mittraphab Road, Nai-Muang, Muang Phitsanulok, Phitsanulok 65000
36	Phrae	No. 6/22 Yantrakij Kosol Road, Nai Viang, Muang Phrae, Phrae 54000
37	Prachinburi	304 Plaza Building, No. 207/3 Moo 2, Tha Toom, Sri Mahapho, Prachinburi 25140
38	Ratchaburi	No. 353/17 Sri Suriyawong Road, Na-Muang, Muang Ratchaburi, Ratchaburi 70000
39	Rayong	No. 272/6 Sukhumvit Road, Choengnarn, Muang Rayong, Rayong 21000
40	Robinson Chanthaburi	BF Floor, Robinson Department Store, No. 22/107 Moo 7, Phinsarn Road, Chantanimit, Muang Chanthaburi, Chanthaburi 22000
41	Roi Et	No. 56/1-2 Pracha Thammarak Road, Nai Muang, Muang Roi Et, Roi Et 45000
42	Sakon Nakhon	No. 1898/11 Rathpattana Road, That Choeng Chum, Muang Sakon Nakhon, Sakon Nakhon 47000
43	Saraburi	2 nd Floor, Suk Anan Park Department Store, No. 179/5 Sud Buntad Road, Pak Prew, Muang Saraburi, Saraburi 18000
44	Singburi	1 st Floor, Chaisaeng Department Store, No. 910 Khunsawan Road, Bangphutsa, Muang Singburi, Singburi 16000
45	Songkhla	No. 1/14 Suwanwong Road, Hat Yai, Hat Yai, Songkhla 90110
46	Sriracha 2	No. 9 Sriracha Nakorn Soi 2 Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi 20110
47	Sukhothai	No. 55 Moo.12, Bankruay, Muang Sukhothai, Sukhothai 64000
48	Sunee Tower Ubon Ratchathani	2 nd Floor, Sunee Tower, No. 512/8 Chayangkoon Road, Nai Muang, Muang Ubon Ratchathani, Ubon Ratchathani 34000
49	Suphanburi	No. 526/3-4 Malai Man Road, Tha Pee Liang, Muang Suphanburi, Suphanburi 72000
50	Surat Thani	No. 10, 10/1, Don Nok Road, Talad, Muang Surat Thani, Surat Thani 84000
51	Surin	No. 726 Lak Muang Road, Nai Muang, Muang Surin, Surin 32000
52	The Mall Korat	3 rd Floor, The Mall Korat, No. 1242/2 Mitrapharp Road, Nai Muang, Muang Nakorn Ratchasima, Nakorn Ratchasima 30000
53	Trang	No. 74/17 Soi 7, Ratsada Road, Tab Thiang, Muang Trang, Trang 92000
54	Tukcom Udonthani	B Floor, Tukcom Udonthaneer Department Store, No. 71/29 Udondussadee Road, Markkhaeng, Muang Udonthani, Udonthani 41000
55	Ubon Ratchathani	No. 303 Kuen Thani Road, Nai Muang, Muang Ubon Ratchathani, Ubon Ratchathani 34000
56	Udon Thani	Jam-Rungreung Building, No. 540/61 Phosri Road, Makkhaeng, Muang Udon Thani, Udon Thani 41000
57	Uttaradit	No. 1/56-57 Samran Ruen Road, Tha It, Muang Uttaradit, Uttaradit 53000

Personal Loan Regional Branches (Apply Channel)

1	Big C Srakaew	Big C Supercenter Srakaew, No. 352 Suwannasorn Road, Srakaew, Muang Srakaew, Srakaew 27000
2	Nong Kai	1 st Floor, Big Jiang Shopping Center, No. 305 Moo 10, Mitrapharp Road, Pho Chai, Muang Nong Kai, Nong Kai 43000
3	Sriracha	G Floor, Com-Sriracha Building, No. 135/99 Sukhumvit Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi 20110

สาขาของอีชีบาย

13	สาขาบุรีรัมย์	เลขที่ 21/12 – 13 ถนนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000
14	สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต เลขที่ 74 – 75 หมู่ 5 ถนนวิชิตสงคราม ตำบลวิชิต อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000
15	สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล หาดใหญ่	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล หาดใหญ่ เลขที่ 1518 ถนนกาญจนวนิชย์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
16	สาขาฉะเชิงเทรา	เลขที่ 9/55 ถนนศรีโสธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000
17	สาขาชัยภูมิ	เลขที่ 171/25 – 26 ถนนสนามบิน ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000
18	สาขาเชียงใหม่ เซ็นทรัล แอร์พอร์ต	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต เลขที่ 2 ถนนมहितล ตำบลหายยา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100
19	สาขาเชียงใหม่ สหศรีภูมิ	โครงการสหศรีภูมิ เฟลส เลขที่ 248/4 ถนนมณีนพรัตน์ ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200
20	สาขาเชียงราย	เลขที่ 191 – 2 ถนนธนาสัย ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000
21	สาขาชุมพร	เลขที่ 25/53 ถนนกรมหลวงชุมพร ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000
22	สาขาหัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ	ชั้น 2 โครงการหัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ เลขที่ 234/1 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110
23	สาขาจังซีลอน ภูเก็ต	ชั้น B ศูนย์การค้าจังซีลอน เลขที่ 181 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอกระทุ้ง จังหวัดภูเก็ต 83150
24	สาขากำแพงเพชร	เลขที่ 207 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร 62000
25	สาขากาญจนบุรี	เลขที่ 160/19 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000
26	สาขาขอนแก่น	เลขที่ 295, 297 ถนนหน้าเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000
27	สาขาสาย	เลขที่ 25/19 ถนนร่วมใจ ตำบลกุดป่อง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000
28	สาขาลพบุรี	เลขที่ 98/1 ถนนนเรศวร ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000
29	สาขาลำพูน	เลขที่ 196/3 หมู่ 4 ตำบลบ้านกลาง อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000
30	สาขามหาสารคาม	เลขที่ 394 ถนนนครสวรรค์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000
31	สาขานครราชสีมา	อาคารราชสีมาเวนิว เลขที่ 230/1 ถนนมิตรภาพ – หอนกย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000
32	สาขานครสวรรค์	เลขที่ 313/18 ถนนสวรรค์วิถี ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000
33	สาขานครศรีธรรมราช	เลขที่ 73/118 – 119 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลท่าวัง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000
34	สาขาเพชรบูรณ์	เลขที่ 2 ถนนกศปัญญา ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000
35	สาขาพิษณุโลก	เลขที่ 401/177 – 8 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000
36	สาขาแพร่	เลขที่ 6/22 ถนนยันตรกิจโกศล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองแพร่ จังหวัดแพร่ 54000
37	สาขาปราจีนบุรี	อาคาร 304 พลาซ่า เลขที่ 207/3 หมู่ 2 ตำบลท่าตูม อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140
38	สาขาราชบุรี	เลขที่ 353/17 ถนนศรีสุริยวงค์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000
39	สาขาระยอง	เลขที่ 272/6 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000
40	สาขาโรบินสัน จันทบุรี	ชั้น BF ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จันทบุรี เลขที่ 22/107 หมู่ 7 ถนนกัญญ์สาสน์ ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000
41	สาขาร้อยเอ็ด	เลขที่ 56/1 – 2 ถนนประชาธิปไตย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000
42	สาขาสกลนคร	เลขที่ 1898/11 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000
43	สาขาสระบุรี	ชั้น 2 ศูนย์การค้าสุขอนันต์ ปาร์ค เลขที่ 179/5 ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเปรี้ยว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000
44	สาขาสิงห์บุรี	ชั้น 1 ห้างไชยแสง ดีพาร์ทเม้นท์สโตร์ เลขที่ 910 ถนนขุนสรรค์ ตำบลบางพุทรา อำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี 16000
45	สาขาสงขลา	เลขที่ 1/14 ถนนสุวรรณวงค์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
46	สาขาศรีราชา 2	เลขที่ 9 ถนนศรีราชาชนคร ซอย 2 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110
47	สาขาสุโขทัย	เลขที่ 55 หมู่ที่ 12 ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000
48	สาขาสุนิย์ทาวเวอร์ อุบลราชธานี	ชั้น 2 อาคารสุนิย์ ทาวเวอร์ เลขที่ 512/8 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000
49	สาขาสุพรรณบุรี	เลขที่ 526/3 – 4 ถนนมลายัแมน ตำบลท่าพี่เลี้ยง อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
50	สาขาสราษฏร์ธานี	เลขที่ 10 และ 10/1 ถนนดอนนก ตำบลตลาด อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
51	สาขาสุรินทร์	เลขที่ 726 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000
52	สาขาเดอะมอลล์ โคราช	ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ โคราช เลขที่ 1242/2 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000
53	สาขาดรง	เลขที่ 74/17 ถนนรัชฎา ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000
54	สาขาศึกคอม อุดรธานี	ชั้น B ศูนย์การค้าศึกคอม อุดรธานี เลขที่ 71/29 ถนนอุดรชัย ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000
55	สาขาอุบลราชธานี	เลขที่ 303 ถนนเลื่อนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000
56	สาขาอุดรธานี	อาคารแจ่ม-รุ่งเรือง เลขที่ 540/61 ถนนโพศรี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000
57	สาขาอุดรดิตถ์	เลขที่ 1/56 – 57 ถนนสำราญรินทร์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุดรดิตถ์ จังหวัดอุดรดิตถ์ 53000

สาขาลินเชิ่เงินสด ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาย่อย

1	สาขาบักชี สระแก้ว	ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสระแก้ว เลขที่ 352 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000
2	สาขาหนองคาย	ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชีเจียง เลขที่ 305 หมู่ 10 ถนนมิตรภาพ ตำบลโพธิ์ชัย อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000
3	สาขาศรีราชา	ชั้น G ตึกคอมศรีราชา เลขที่ 135/99 ถนนสุขุมวิท ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110

Fact Sheet / ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป

(As of December 31, 2013 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

Company Name ชื่อบริษัท	EASY BUY Public Company Limited บริษัท อีชี บาย จำกัด (มหาชน)
Businesses ประเภทธุรกิจ	A Consumer Finance Company (Revolving Loan Business and Installment Sales Business) ให้บริการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย (สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อผ่อนชำระ)
Establishment วันที่จัดตั้งบริษัท	September 30, 1996 30 กันยายน 2539
Registration No. เลขที่จดทะเบียน	0107548000251 0107548000251
Fiscal Year End Date รอบปีบัญชี	31 st December 31 ธันวาคม
Number of Registered and Paid - up Shares	Baht 3,900 million (390,000,000 shares at 10 Baht par value each) ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 3,900 ล้านบาท (390,000,000 หุ้น ในราคาพาร์ 10 บาทต่อหุ้น)
Head Office	5th 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 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย โทรศัพท์ +66 2684 3333 โทรสาร +66 2695 0169 โฮมเพจ http://www.easybuy.co.th



Umay+

EASY BUY

นาง.อึ้ง ภา

ศูนย์ พลา

EASY BUY

Umay+

สาขา / OFFICE HOURS
จันทร์ - เสาร์ 10:30 - 19:30 น.
อาทิตย์ - วันหยุด 10:30 - 19:30 น.



Umay+



บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ ชั้น 5 อาคาร สภากร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ เลขที่ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

EASY BUY Public Company Limited. 5th 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>