

ANNUAL REPORT 2014



CONTENTS

สารบัญ

| | |
|--|-----|
| Mission of EASY BUY Public Company Limited พันธกิจของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) | 2 |
| Corporate Key Figures ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ | 4 |
| Capital Structure โครงสร้างเงินทุน | 5 |
| Message from Chairman and Chief Executive Officer สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 6 |
| Report of the Audit Committee รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ | 8 |
| EASY BUY's Financial Services บริการทางการเงินของอีซีบาย | 12 |
| Corporate Social Responsibilities ความรับผิดชอบต่อสังคม | 18 |
| History ประวัติบริษัท | 24 |
| Knowing about its Parent Company รู้จักกับบริษัทแม่ | 26 |
| Management Structure โครงสร้างการจัดการ | 28 |
| Management Discussion and Analysis คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน | 36 |
| RISK FACTORS ปัจจัยความเสี่ยง | 48 |
| Corporate Governance การกำกับดูแลกิจการ | 54 |
| Internal Control and Risk Management การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | 58 |
| Independent Auditor's Report รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 60 |
| Statements of Financial Position งบแสดงฐานะการเงิน | 62 |
| Statements of Comprehensive Income งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 65 |
| Statements of Changes in Equity งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น | 66 |
| Statement of Cash Flows งบกระแสเงินสด | 68 |
| Notes of the Financial Statements หมายเหตุประกอบงบการเงิน | 70 |
| Board of Directors and Management Biography รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ และผู้บริหาร | 122 |
| Address of Branches and Outlets ที่อยู่สาขาและจุดให้บริการ | 128 |
| Fact Sheet ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป | 132 |

Mission of EASY BUY Public Company Limited

Consciousness & Pride

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

Continuous Improvement

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

Creativity & Open Mind

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

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

พันธกิจของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ตระหนักและภาคภูมิใจ

เราตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติภารกิจและมีความภาคภูมิใจในงานบริการของเราที่สรรค์สร้างประโยชน์ต่อสังคม

ปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง

เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไขปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อมอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุดให้กับลูกค้าของเรา

“เรา “บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)”
มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ
ซึ่งสามารถเกื้อหนุน
ประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”

สร้างสรรค์และเปิดใจ

เราเปิดใจเพื่อรับความคิดสร้างสรรค์ใหม่ๆ จากผู้ร่วมงานทุกระดับ เพื่อประโยชน์แห่งการพัฒนาและนำเสนอบริการที่ดีกว่าแก่ลูกค้าของเรา

Corporate Key Figures / ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท / Unit: Million Baht)

| | ปีบัญชี 2555 / FY 2012 | ปีบัญชี 2556 / FY 2013 | ปีบัญชี 2557 / FY 2014 |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน | | | |
| Loan Receives (Net) / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ) | 28,539.70 | 30,913.33 | 34,220.29 |
| Total Assets / รวมทรัพย์สิน | 30,443.17 | 33,013.30 | 36,076.81 |
| Current Liabilities / หนี้สินหมุนเวียน | 7,006.66 | 11,394.93 | 11,757.31 |
| Non - Current Liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียน | 17,782.91 | 14,045.19 | 14,775.48 |
| Total Liabilities / รวมหนี้สิน | 24,789.57 | 25,440.12 | 26,532.79 |
| Share Capital / ทุนจดทะเบียน | 3,900.00 | 3,900.00 | 3,900.00 |
| Retained Earnings (Deficit) / กำไรสะสม (ขาดทุน) | 1,753.61 | 3,673.18 | 5,644.02 |
| Total Shareholders' Equity / ส่วนของผู้ถือหุ้น | 5,653.61 | 7,573.18 | 9,544.02 |
| Statements of Comprehensive Income / งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | |
| Total Income / รวมรายได้ | 8,916.62 | 9,480.06 | 10,140.87 |
| Operating and Administrative Expenses / ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร | 2,439.07 | 2,703.79 | 2,805.92 |
| Bad Debt and Doubtful Accounts Expenses / หนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ | 2,557.66 | 2,756.51 | 3,210.47 |
| Financial Cost / ต้นทุนทางการเงิน | 1,270.82 | 1,240.93 | 1,220.11 |
| Income before Tax / กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 2,649.07 | 2,778.83 | 2,904.37 |
| Net Profit / กำไรสุทธิ | 1,947.60 | 2,212.07 | 2,306.34 |
| Earnings per Share (Baht) / กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) | 4.99 | 5.67 | 5.91 |
| Key Financial Ratio / อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ | | | |
| Gross Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรขั้นต้น (ร้อยละ) | 83.65 | 85.18 | 86.46 |
| Net Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรสุทธิ (ร้อยละ) | 21.84 | 23.33 | 22.74 |
| Allowance for Doubtful Accounts to Total Loans (%) / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ (ร้อยละ) | 6.87 | 6.64 | 6.68 |
| OD3 and Over Account Receivables to Total Account Receivables (%) / อัตราส่วนลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนต่อลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบริการ (ร้อยละ) | 2.07 | 2.21 | 2.38 |
| Return on Average Assets (%) / อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ) | 6.63 | 6.97 | 6.68 |
| Return on Average Equity (%) / อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ) | 39.83 | 33.45 | 26.95 |

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, 2014 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

Shareholding Structure / โครงสร้างผู้ถือหุ้น

As at December 31, 2014, 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 2557 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 อacom 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

February 1st, 2015



横濱 博

Mr. Hitoshi Yokohama

Chairman and Chief Executive Officer
EASY BUY Public Company Limited

According to Thai economy in 2014, Thailand encountered fluctuation and uncertainty resulted from political unrest which continuously took place since 2013, recessive growth in export sector, delay in government budget reimbursement, and domestic demand deceleration, which caused from 2 key factors, (1) ending of the government's significant economic stimulus programs and (2) the increase in household debts. Although the overview of Thai economy tends to perform positively, it could be seen that overall growth was underestimated. It was expected to grow for 0.7 percent, decreasing from the previous year.

However, **EASY BUY Public Company Limited (EASY BUY)** could perform robust growth resulting in continuously outstanding business performance and profit. In 2014, EASY BUY could achieve a new target of excellent performance, with total revenue of Baht 10,140.87 million and net profit of Bath 2,306.34 million, accounting for a growth rate of 6.97 percent and 4.26 percent comparing to that of the previous year, respectively, under such economic recession. In addition, EASY BUY could efficiently control its expenses with capability to reduce its operating costs for 27.67 percent of total income, with non-performing loan at 2.38 percent, slightly increasing from the previous year, in accordance with the increase in household debt condition. In terms of the expansion of loan receivables, in 2014 it continuously grew since the previous year for 10.70 percent and return on average equity (ROE) could be maintained at the rate of 26.95 percent resulted from our excellent business performance.

Such aforementioned performance could be derived from our focus on quality of credit services, which has been considered the most important factor of EASY BUY's business philosophy. Consequently, we have gained trust and accountability from all our honorable customers. We also developed our information technology system of data center to best satisfy various needs of customers.

According to our mission that "we, EASY BUY Public Company Limited carry out our business with intention to contribute to society", throughout over 19 years, EASY BUY has continuously conducted several social activities through 5 key projects, which are "EASY BUY...for Education" project, "EASY BUY...shares Sympathy for Victims" project, "EASY BUY...for Thai Environment" project, "EASY BUY...for Thai Society" project, and "EASY BUY...for Thai Sport" project. We maintain our effort to make contributions and support the Thai society over the time. In the previous year, we organized several social activities, such as EASY BUY...pay it forward to support to Queen Sirikit Centre for Breast Cancer which was donated through the Thai Red Cross Society. For the entire process of activity, EASY BUY could deliver amount of donation at the total of Baht 21 million. All of this success came from the collaboration of Umay Plus customers, our directors, executives, officers, and our stakeholders from various sectors. In addition, we organized another social activity to strengthen financial disciplines for the communities named "EASY BUY Arsa...Happiness for Local Community" by inducing His Majesty the King's Statement on "Sufficient Economy" to guild people to know how to efficiently spend and save for sustainable happiness. Lately, we organized an activity "EASY BUY...Integrated Agriculture in Bringing Sustainability to Rural Area" in cooperation with the World Vision Foundation of Thailand to deliver assistance under the thought "Integrated Agriculture...1 Rai Changes Life" by supporting learning resources, creating jobs and professions related to agriculture for sustainable development of the Thai communities.

In 2015, Thai Economy tends to perform weak recovery due to the lack of clear signal of robust economic recovery. Household debts will continue being a key factor challenging Thai economy growth. However, EASY BUY will continue putting effort in being a personal loan leader presenting quality and excellent services. By support from all honorable stakeholders, Umay Plus customers, business partners, shareholders, investors, Thai society, as well as all relevant organizations. I believe that this could continuously and sustainably be a major force to encourage all directors, executives, officers at all levels to put our best efforts for successful achievement and growth. On behalf of EASY BUY Public Company Limited, I sincerely thank you all and hope that you will continue trusting and supporting EASY BUY more and forever.

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2558

จากสถานะเศรษฐกิจไทยในปี 2557 ที่ผ่านมา ประเทศไทยเผชิญกับความผันผวนและความไม่แน่นอน ไม่ว่าจะเป็นวิกฤตการณ์ความไม่สงบทางการเมืองซึ่งยืดเยื้อมาตั้งแต่ปี 2556 อัตราการเติบโตที่ถดถอยของภาคการส่งออก ความล่าช้าในการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ และการชะลอตัวของอุปสงค์ภายในประเทศ ซึ่งมาจาก 2 ปัจจัยหลัก คือ การสิ้นสุดลงของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่สำคัญของรัฐบาล และ หนี้ภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นมากถึงแม้ว่าภาพรวมของเศรษฐกิจไทยโดยรวมมีแนวโน้มในทางที่ดีขึ้น แต่จะเห็นได้ว่า การเติบโตโดยรวมต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยคาดว่าจะขยายตัวเพียงร้อยละ 0.7 ซึ่งชะลอตัวลงจากปีที่ผ่านมา

อย่างไรก็ตาม บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“อีซีบาย”) ยังคงสามารถเติบโตได้อย่างแข็งแกร่ง ส่งผลให้ผลประกอบการและกำไรโดดเด่นสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 อีซีบายยังสร้างสถิติใหม่ของผลประกอบการที่ยอดเยี่ยม โดยมียอดขายได้รวมเท่ากับ 10,140.87 ล้านบาท และกำไรสุทธิเท่ากับ 2,306.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเติบโตจากปี 2556 ร้อยละ 6.97 และร้อยละ 4.26 ตามลำดับ ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา นอกจากนี้ อีซีบาย ยังสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสามารถลดต้นทุนการดำเนินงานลงเหลือเท่ากับร้อยละ 27.67 ของรายได้รวม และมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 2.38 ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่แล้ว ตามภาวะหนี้สินภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ในส่วนของการขยายตัวของสินทรัพย์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ในปี 2557 ยังคงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาถึงร้อยละ 10.70 และยังคงสามารถรักษาระดับอัตราผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 26.95 ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินงานที่เชื่อมโยงของเรา

ผลลัพธ์จากที่กล่าวมาข้างต้นนั้นมาจากการมุ่งเน้นคุณภาพในการให้บริการสินเชื่อ ซึ่งถือเป็นสิ่งสำคัญที่สุดในการดำเนินธุรกิจของอีซีบาย จึงทำให้เราได้รับความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจจากลูกค้าผู้ทรงเกียรติทุกท่าน รวมถึงการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของศูนย์ข้อมูลเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

และตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา เราได้เข้าเป็นหนึ่งในแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยมีการจัดทำนโยบายสำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันแล้วเสร็จ อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรม ทางธุรกิจ และนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และเนื่องด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญยิ่งของ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี (CORPORATE GOVERNANCE)” อีซีบายมีการกำหนดแนวทางและกรอบการปฏิบัติที่ชัดเจน ต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร และ เจ้าหน้าที่ในทุกระดับชั้นให้ตระหนักถึงความจำเป็นอย่างยิ่งของการปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด รวมถึงความโปร่งใส การมีจริยธรรม และจรรยาบรรณต่อหน้าที่ความรับผิดชอบทั้งต่อตนเอง และต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน

จากพันธกิจที่ว่า “บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม” โดยตลอดระยะเวลากว่า 19 ปี อีซีบายได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ที่หลากหลาย ผ่าน 5 โครงการหลักอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษา” โครงการ “อีซีบาย...เพื่อผู้ประสบภัย” โครงการ “อีซีบาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม” โครงการ “อีซีบาย...เพื่อสังคมไทย” และโครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษาไทย” โดยเรายังคงยึดมั่นที่จะช่วยเหลือและเกื้อกูลสังคมไทยตลอดมา ตัวอย่างกิจกรรมเพื่อสังคมที่สำคัญในปีที่ผ่านมา อาทิ กิจกรรม อีซีบาย...ส่งต่อความหวังใจ เพื่อสมทบทุนศูนย์สวัสดิการบรมราชินีนาถ (เพื่อแม่เร่ร่อน) ผ่านทางสภาฯชวตไทย เพื่อการค้นคว้าวิจัยฯ ซึ่งตลอดทั้งกิจกรรมฯ อีซีบายสามารถส่งมอบเงินบริจาค จำนวน 21 ล้านบาท โดยความสำเร็จนี้เกิดขึ้นจากความร่วมมือร่วมใจ ของลูกค้าบัตรกดเงินสดยูเมะ พลัส, คณะกรรมการ, ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่และจากหลายๆ ภาคส่วน นอกจากนี้ เราได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ชุมชนภายใต้ชื่อโครงการ “อีซีบาย...สร้างสุขเพื่อชุมชน” โดยน้อมนำกระแสพระราชดำรัส “เศรษฐกิจพอเพียง” เป็นแนวทางในการส่งเสริมให้ประชาชน รู้จักใช้ รู้จักออม รู้จักสร้างภูมิคุ้มกันเพื่อชีวิตที่มีความสุขอย่างยั่งยืน และล่าสุดกับกิจกรรม “อีซีบาย...เกษตรผสมผสานเพื่อความยั่งยืนสู่ชนบท” โดยเราได้ร่วมมือกับมูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทย (World Vision Thailand) เพื่อส่งมอบการช่วยเหลือภายใต้แนวคิด “เกษตรผสมผสาน...ไว้ เปลี่ยนชีวิต” โดยการส่งเสริมให้ชุมชนมีแหล่งการเรียนรู้ สร้างงาน สร้างอาชีพเชิงเกษตรกรรม เพื่อการพัฒนาชุมชนไทยอย่างยั่งยืน

สำหรับปี 2558 นี้ เศรษฐกิจไทยยังคงมีแนวโน้มการฟื้นตัวที่อ่อนแอ เนื่องจาก ขาดสัญญาณที่ชัดเจนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างแข็งแกร่ง และหนี้สินภาคครัวเรือนยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม อีซีบาย ยังคงมุ่งมั่นในการเป็นผู้นำสินเชื่อบุคคลที่น่าเสนอบริการที่มีคุณภาพและเป็นเลิศที่สุด และจากการสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผู้ทรงเกียรติ ลูกค้าบัตรกดเงินสด ยูเมะ พลัส คู่ค้าทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สังคมไทย ตลอดจนหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผมเชื่อมั่นว่าจะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนเจ้าหน้าที่ทุกระดับชั้นทุ่มเทแรงกายแรงใจเพื่อบรรลุความสำเร็จ และ การเจริญเติบโตต่อเนื่องอย่างยั่งยืนตลอดไป และในนามของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ผมขอขอบคุณอย่างสุดซึ้ง และหวังเป็นอย่างยิ่งว่า ทุกๆ ท่านจะให้ความไว้วางใจและสนับสนุนอีซีบาย ยิ่งๆ ขึ้นไปในอนาคตและตลอดไป



นายอิทธิ โยโกธามา

ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

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 Laohasiriwong | 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, 2017.

In 2014, 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 Laohasiriwong | 9/9 |
| Mr. Paitoon Taveebhol | 9/9 |

In 2014, 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 effective, the Audit Committee considered the adequacy and effectiveness of internal control evaluation together with the internal auditor's report including the internal control evaluation results based on SEC guidelines in accordance with COSO Internal Control which concluded that the company had generally 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 24th December, 2012 and was in the process of preparing necessary internal regulations and planning to prepare the self-assessment to be reviewed by the Audit Committee for the final certification of the participating company.

Risk Management System: The Audit Committee considered and reviewed the risk management plan and acknowledged the 2014 risk management report from management including the Enterprise Risk Management Improvement report consulted with PwC. 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.

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่านที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และบัญชี การเงิน ประกอบด้วย

1. นายวิทิศ สัจจงพงษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายธันวา เลหาศิริวงศ์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายไพฑูรย์ ทวีผล กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 22 มีนาคม 2560

ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

| | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม |
|-----------------------|-----------------------------|
| นายวิทิศ สัจจงพงษ์ | 9/9 |
| นายธันวา เลหาศิริวงศ์ | 9/9 |
| นายไพฑูรย์ ทวีผล | 9/9 |

ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน โดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

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

การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน: เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการประเมินระบบการควบคุมภายในว่าพอเพียง และมีประสิทธิภาพร่วมกับรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน และผลการประเมินระบบการควบคุมภายในตามข้อเสนอแนะของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตามแนวทางการควบคุม COSO และมีความเห็นว่าโดยรวมบริษัทมีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2555 และจัดทำแผนสำหรับการขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งบริษัทอยู่ในขั้นตอนการปรับปรุงกฎระเบียบภายใน และวางแผนในการจัดทำแบบประเมินตนเอง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทาน เพื่อยืนยันผลการประเมินเพื่อขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมต่อไป

ระบบการบริหารความเสี่ยง: คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ ในระหว่างปี 2557 รวมทั้งรายงานโครงการปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรโดยที่ปรึกษา PwC ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท: เนื่องจาก บริษัทได้ออกหุ้นกู้จำหน่ายแก่นักลงทุนทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และได้สอบทานรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

Report of the Audit Committee

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 2014 by SET questionnaire guideline on November 6, 2014. 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 had one meeting with the external auditors of Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit Co., 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 Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit Co., Ltd. as the Company's auditor for 2014 with an annual fee of Baht 2,450,000 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 2015

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ความเห็นและข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่: คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองตามแบบประเมินตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) แล้วทำการประเมินผลสรุปในภาพรวมเป็นรายคณะประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2557 โดยภาพรวมผลประเมินออกมาเป็นที่น่าพอใจมาก ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นโดยรวมว่าปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอ และครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่นๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยส จำกัด โดยไม่มีฝ่ายจัดการจำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และเห็นชอบให้เสนอบริษัท คีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2557 โดยมีค่าตอบแทนรายปีคิดเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 2,450,000 บาท ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทแต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายวิฑิต สังฆพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

19 มีนาคม 2558

EASY BUY's Financial Services

EASY BUY 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 loan and (ii) Installment loan. The Revolving loan is serviced through EASY BUY's full branches and apply channels totally 90 units. The Installment loan is serviced through its allied vendor shops totally 126 shops (as at December 31, 2014).

Revolving Loan

The Company's revolving loan service is to grant unsecured loan 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.



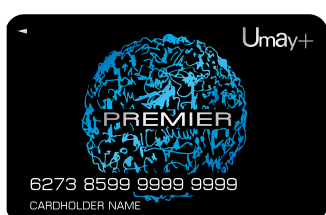
Umay+ Card

A Umay+ Card is a cash card used to obtain revolving loan. 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 loan using the same credit approved under the Umay+ card. The qualification of customers who can apply for Umay+ card is that customers must have regular income 7,000 Baht or more (as at December 31, 2014).



Umay+ Pink Ribbon Card

The Company has launched Umay+ Pink Ribbon Card since March, which is another new design cash card used to obtain revolving loan. The Company joint 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 applicants is the same as of Umay+ Card above (as at December 31, 2014).



Umay+ Premier Card

The Company launched Umay+ Premier Card in November 2011, which is a cash card used to obtain revolving loan. The cardholders can withdraw cash in any desired amount within the approved credit via EASY BUY's and via allied commercial banks' ATM networks 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 cardholders can also obtain installment loan by using the same credit approved under the Umay+ Premier Card. The qualification of customers who can apply for Umay+ Premier Card is that customers must have regular income 20,000 Baht or more (as at December 31, 2014).

บริการทางการเงิน ของอีชีบาย

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามประกาศกระทรวงการคลัง 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 Loan) และ สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan) โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่านสำนักงานสาขาและสาขาย่อยทั้งหมด 90 แห่ง ขณะที่ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าผ่านร้านค้าที่เป็นคู่ค้าของบริษัทฯ จำนวน 126 ร้านทั่วประเทศ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของบริษัทฯ เป็นการให้ผู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินสดไปใช้จ่าย เพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ปัจจุบัน บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยผ่าน (1) บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) และ (2) บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยลูกค้าของบริษัทฯ สามารถติดต่อขอสินเชื่อ โดยยื่นใบคำขอสินเชื่อพร้อมทั้งหลักฐานที่สำคัญอื่นๆ ที่สาขา จุดให้บริการ ไปรษณีย์ หรือสมัครผ่านบริการออนไลน์ (ซึ่งเบื้องต้นการสมัครผ่านบริการออนไลน์ กำหนดให้สามารถดำเนินการได้ เฉพาะการสมัครบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ เท่านั้น) และในการพิจารณาสินเชื่อ ทางบริษัทฯ ได้นำระบบการคำนวณคะแนนสินเชื่อลูกค้า (“Credit Scoring”) เพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนในการปฏิบัติงานด้วย



Umay+ Card

บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรยูเมะ พลัส ในการเบิกถอนเงินสดจากเครื่องขายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ ในการชำระเงินคืน ลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้อีก นอกจากนี้ บัตรยูเมะ พลัส ยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)



Umay+ Pink Ribbon Card

บัตรยูเมะ พลัส โบว์ชมพู (Umay+ Pink Ribbon) ได้เริ่มให้บริการในเดือนมีนาคม 2556 เพื่อเป็นบัตรอีกรูปแบบหนึ่งให้กับลูกค้าในการเลือกใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่านบัตรกดเงินสด โดยบริษัทฯ จะสมทบรายได้เพิ่มขึ้นอีกส่วนหนึ่งในการออกบัตรให้กับลูกค้าใหม่ และลูกค้าปัจจุบัน เพื่อสมทบทุนโครงการศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถ (เพื่อแม่เร่ร่อน) โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย ทั้งนี้ คุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส โบว์ชมพูเป็นไปตามบัตรยูเมะ พลัส ข้างต้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)



Umay+ Premier Card

บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) ได้เริ่มให้บริการในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรในการเบิกถอนเงินสดจากเครื่องขายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ ในการชำระเงินคืน ลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้ และยัง สามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ คุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

EASY BUY's Financial Services

Currently, the Company has a network of revolving loan service function 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 areas, trade fairs, etc. There are 26 branches in Bangkok and Greater Bangkok, 2 service booths at BTS and MRT stations, 62 provincial branches in other provinces. The Company's branches can be divided into the following types as follows:



Installment Loan

EASY BUY provides installment loan 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 loan for general merchandise at the allied vendor shops. As at December 31, 2014, there were a total of 126 allied vendor shops nationwide. Currently, the Company provides installment loan 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 (viii) other goods, except motorcycles.



Full Branches

The Company has many branches for revolving loan services serving both Bangkok and its vicinity and other provinces nationwide. Each full service branch provides the comprehensive services to the customers, i.e. credit consideration, cash distribution to customers, payment service counter and credit approval in case of necessity. As at December 31, 2014, EASY BUY had a total of 26 full service branches in Bangkok and its vicinity and 58 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, 2014, there were 1 apply channels in Bangkok and Greater Bangkok and 4 apply channels in other provinces.

บริการทางการเงิน ของอีซีบาย

ในปัจจุบันสำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน บริษัทฯ มีเครือข่ายการให้บริการทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในจุดที่มีประชากรหนาแน่น และครอบคลุม ทุกภูมิภาคของประเทศไทยซึ่งไม่ได้นำรวมจุดให้บริการเคลื่อนที่ตามห้างสรรพสินค้า และสำนักงานต่างๆ ที่มีรูปแบบการให้บริการหมุนเวียนไปตามรายการส่งเสริมการขายในแต่ละช่วงเวลา โดยแบ่งเป็น สาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล 26 แห่ง สาขาย่อยบนสถานีรถไฟฟ้าบีทีเอส และรถไฟฟ้าบีทีเอส 2 แห่ง, สาขาต่างจังหวัดอีก 62 แห่ง ทั้งนี้ สาขาของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็นประเภทต่างๆ ดังต่อไปนี้

สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคประเภทต่างๆ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าล่วงหน้าให้กับร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ และลูกค้าตกลงที่จะชำระค่าสินค้าและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ ให้กับบริษัทฯ ในภายหลังจนกระทั่งครบถ้วนตามที่ตกลงไว้ในสัญญา ลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้า รวมทั้งดอกเบี้ยตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่ได้ตกลงไว้ ลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสำหรับสินค้าอุปโภคบริโภคประเภทต่างๆ จากร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ ซึ่งมีทั้งสิ้น 126 แห่งทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) ในปัจจุบันสินค้าอุปโภคบริโภคที่บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสามารถแบ่งเป็นประเภทใหญ่ๆ ได้ 8 ประเภท ได้แก่ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้าทั่วไป สินค้ากลุ่มเครื่องปรับอากาศ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้สำนักงาน สินค้ากลุ่มคอมพิวเตอร์ สินค้ากลุ่มอุปกรณ์ประดับยนต์ และเครื่องเสียงรถยนต์ สินค้ากลุ่มเฟอร์นิเจอร์ และเครื่องครัว สินค้ากลุ่มความงาม และสินค้าอื่นๆ ยกเว้นรถจักรยานยนต์



สาขาเต็มรูปแบบ (Full Branch)

บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาที่ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลตลอดจนครอบคลุมการให้บริการในต่างจังหวัดทั่วประเทศไทย โดยสำนักงานสาขามีหน้าที่ในการให้บริการในรูปแบบครบวงจร กล่าวคือให้บริการรับคำขอสินเชื่อ เบิกถอนเงินสดแก่ลูกค้ารับชำระเงินจากลูกค้า รวมทั้งสามารถอนุมัติสินเชื่อได้ (เฉพาะบางช่วงเวลา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีสาขาเต็มรูปแบบ ทั้งสิ้น 26 แห่ง ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และ 58 แห่ง ในต่างจังหวัด

สาขาย่อย (Apply Channel)

บริษัทฯ ได้จัดตั้งสาขาย่อยทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งให้บริการรับเอกสารการขอสินเชื่อจากลูกค้า การให้ข้อมูล และให้คำแนะนำกับลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีสาขาย่อยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล จำนวน 1 แห่ง สาขาย่อยในต่างจังหวัดจำนวน 4 แห่ง

EASY BUY's Financial Services

Service Booth at BTS and MRT

The Company's service booth at BTS and MRT station operates as a general information centre in the same manner as the convenient branch do. The service booth provides 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, 2014, there were 1 BTS service booth, and 1 MRT service booth.



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, 2014, there were 25 mobile booths totally.

บริการทางการเงิน ของอีซีบาย

สาขานวัตกรรมไฟฟ้า บีทีเอส และรถไฟฟ้าฟ้ามหานคร

สาขานวัตกรรมไฟฟ้า บีทีเอส และรถไฟฟ้าฟ้ามหานคร เป็นจุดให้บริการเสมือนสาขาย่อย ทำหน้าที่ให้บริการด้านข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับบริษัทฯ และบริการของบริษัทฯ รวมถึงรับเอกสารการขอสินเชื่อจากลูกค้า เพื่อขยายช่องทางให้ประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงบริการของบริษัทฯ ได้อย่างสะดวกยิ่งขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีจุดให้บริการบนสถานีรถไฟฟ้า บีทีเอส 1 แห่ง และสถานีรถไฟฟ้าฟ้ามหานคร จำนวน 1 แห่ง



โมบายบูธ (Mobile Booth)

โมบายบูธ จะมีลักษณะเป็นเคาน์เตอร์ โดยจะเป็นจุดให้บริการรับเอกสารการขอสินเชื่อ และประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ และบริการต่างๆ รวมถึงเป็นจุดสำรวจความต้องการของลูกค้า เพื่อปรับเปลี่ยนโมบายบูธที่มีศักยภาพเป็นสาขาเต็มรูปแบบหรือสาขาย่อยต่อไปในอนาคต โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีโมบายบูธจำนวนทั้งสิ้น 25 แห่ง

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 then has initiated social contribution through various activities, particularly the activities that can support Thai youths on education development under slogan "We will support our next generation". Our social contribution activity has aligned with EASY BUY's direction of its business to build up a good quality of people in Thai society. EASY BUY social contribution can be identified into five main projects as the following:

1. "EASY BUY...for Education" Project:

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

- "EASY BUY Makes Children's Dream Come True"

Activity:

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

- "EASY BUY Pun Fun...Pun Okart" Activity:

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

- "EASY BUY...Mobile Library for Children"

Activity:

This activity is to build and cultivate the values of love of reading to Thailand youth and community support in the area of Bangkok, also need books learning and teaching quality to reduce the gap in education of youth in society. It also supports policies to Bangkok is the capital city of Reading.



ความรับผิดชอบต่อสังคม

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” เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลืออุปกรณ์ที่จำเป็นในการเรียนการสอนซ่อมแซมสถานศึกษา อาคารเรียน มอบทุนการศึกษา อาหารกลางวันแก่โรงเรียนในถิ่นทุรกันดาร

- กิจกรรม “อีซีบาย ปั่นฝัน...ปันโอกาส” เป็นกิจกรรมที่ร่วมแบ่งปันทักษะความรู้พัฒนาเด็กไทยตามหัวเมืองหลักโดยจุดมุ่งหมายหลักเพื่อต้องการพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยผ่านทักษะต่างๆ เพื่อเตรียมสากล

- กิจกรรม “อีซีบาย... ห้องสมุดเพื่อน้อง” เป็นกิจกรรมที่ต้องการสร้างและปลูกฝังค่านิยมการรักการอ่านให้กับเยาวชนไทยและสนับสนุนชุมชนในเขตของกรุงเทพมหานครที่ยังต้องการหนังสือ สื่อการเรียนการสอนที่มีคุณภาพ และเพื่อลดช่องว่างทางการศึกษาของเยาวชนในสังคมนอกจากนี้ยังเป็นการสนับสนุนนโยบายกรุงเทพมหานครที่จะให้กรุงเทพเป็นมหานครแห่งการอ่าน



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. For example “EASY BUY...Arsa for Community” Activity. This activity is to support cash donation to both private and government sectors to alleviate people who suffers from any disasters. “EASY BUY...Happiness for Local Community” Activity, Which emphasize on how important of financial planning, financial household, and smart cashing under our Majesty the King’s Concept of “Suffieint Economy”. This concept is going to be a guideline for our sufficient living as well as support people in community to know how to do cash management, spending and saving cash in their pocket.



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

Another corporate social contribution of EASY BUY is to create good consciousness among EASY BUY staffs and customers for saving environment, for example “EASY BUY...Save the Sea” Activity and “EASY BUY... Save the Environment” Activity.

ความรับผิดชอบต่อสังคม



2. โครงการ “อีชีบาย...เพื่อผู้ประสบภัย”

เป็นโครงการที่เน้นช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติและปัญหาต่างๆ ทั่วภูมิภาคของไทย ได้แก่ กิจกรรม “อีชีบาย อาสา...เพื่อชุมชน” การที่อีชีบายได้ร่วมส่งมอบเงินช่วยเหลือแก่ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยในโอกาสต่างๆ, กิจกรรม “อีชีบาย...สร้างสุขเพื่อชุมชน” เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบปัญหาทางการเงิน, การจัดทำบัญชีครัวเรือน และการออมเงิน โดยได้น้อมนำกระแสพระราชดำริส “เศรษฐกิจพอเพียง” เป็นแนวทางเพื่อส่งเสริมให้คนในชุมชน รู้จักใช้ รู้จักสร้างภูมิคุ้มกัน และ รู้จักออม



3. โครงการ “อีชีบาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม”

เป็นโครงการที่ต้องการสร้างและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้แก่ลูกค้าและพนักงาน ในการร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือ และรักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่ตลอดไป อาทิ กิจกรรมอีชีบาย....รักษ์ท้องทะเล, กิจกรรม “อีชีบายร่วมใจรักษ์...สิ่งแวดล้อม” ภายใต้โครงการ “อีชีบาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม”

Corporate Social Responsibilities



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

This project is to support, create good self-consciousness contribute to Thai Society through different activity, for example; Royal Running Activity, Santa Kids Activity, Children day Activity for less opportunity children, Blood Donation, Royal Donation, and EASY BUY...Pay it Forward, Which aims to raise donation funds support The Queen Sirikit Centre for Breast Cancer, King Chulalongkorn Memorial Hospital under the auspices of The Thai Red Cross Society.



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

EASY BUY always emphasizes on how important of sport to children in Thai 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 emphasizes under “Umay+” brand over three years.
- **Other Sport Sponsorship:** Another officially Thai boxing sponsorship to meet world class for example The M-ONE Grand Muay Thai Championship No.1 and No.2, and Thai National Football Team under “Umay+” brand.

ความรับผิดชอบต่อสังคม



4. โครงการ “ฮีโร่...เพื่อสังคมไทย”

เป็นโครงการที่ฮีโร่ต้องการสร้างจิตสำนึกที่ดีในการรับผิดชอบต่อตนเองและสังคม อาทิ กิจกรรมวิ่งการกุศลเฉลิมพระเกียรติ, กิจกรรม Santa Kid ทูตน้อยเพื่อเพื่อนด้อยโอกาส, กิจกรรมฮีโร่ขายสานฝันน้องๆ ผู้ด้อยโอกาสแก่มูลนิธิต่างๆ ทั่วประเทศ, กิจกรรมฮีโร่ขายบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปี, กิจกรรมฮีโร่ขายเพื่อสาธารณประโยชน์ อาทิ การเข้าเฝ้าทูลละอองพระบาททูลเกล้าฯ ถวายเงินโดยเสด็จพระราชกุศล มูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ, กิจกรรมฮีโร่ขาย “ส่งต่อ...ความห่วงใย” เพื่อมอบรายได้จากเงินบริจาคในกิจกรรมฯ เพื่อสมทบทุนศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถ (เพื่อมะเร็งเต้านม) ผ่านทางสภาอากาศไทยเพื่อการค้นคว้าวิจัยมะเร็งเต้านม และ กิจกรรม“ฮีโร่ขาย...เกษตรผสมผสานเพื่อความยั่งยืนสู่ชนบท”



5. โครงการ “ฮีโร่...เพื่อการพัฒนาไทย”

เป็นโครงการที่ฮีโร่ให้การสนับสนุนการกีฬาเพื่อเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง ได้แก่

- **การเป็นผู้สนับสนุนสโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส เอฟซี** การร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลักแก่สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส เอฟซี เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยรักสุขภาพและใส่ใจกีฬา ฮีโร่ขายได้ร่วมสนับสนุนเป็นระยะเวลา กว่า 4 ปี,
- **การเป็นผู้สนับสนุนรายการกีฬา** สปอนเซอร์สนับสนุนการแข่งขันมวยไทยเทคไท้ทรงครั่งนี้ สีคเอ็ม-วัน แกรนด์มวยไทยชิงแชมป์เปียนแห่งสหรัฐอเมริกา ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2, ยูเมะพลัสฟุตบอลเอฟเอคัพ, ฟุตบอลทีมชาติไทยภายใต้สมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทยฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสด “ยูเมะ พลัส”

History

1996

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

1998

- Launched “EASY BUY” as its registered trademark.

2001

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

2002

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

2003

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

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.

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.

2009

- Combined application for installment loan and revolving loan at installment counters in Modern Trade shopping centers. Customers can apply Umay+ for credit line to be used for both personal loan and installment loan.

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.

2012

- Was 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.

2013

- Had more than 1 million “Umay+” Cardholders nationwide.

ประวัติบริษัท

- 2539**
 - ก่อตั้งบริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
 - เริ่มต้นการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคด้วยการให้บริการสินเชื่อเงินผ่อน (Installment Sales Business)
- 2541**
 - เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”
- 2544**
 - ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกัน เพื่อลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ
 - ทำการเปิดสำนักงานสาขาในต่างจังหวัดแห่งแรกที่นครราชสีมา เพื่อให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- 2545**
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 120 ล้านบาทเป็น 140 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2546**
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 200 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2548**
 - เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2548 ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อ เป็นบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทฯ ได้อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง
- 2549**
 - พัฒนาสินเชื่อเงินสดรูปแบบใหม่เป็นสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ “Umay+”
- 2550**
 - เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน Umay +
- 2552**
 - บริษัทฯ ควบรวมการสมัครขอสินเชื่อผ่อนชำระและสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เคาน์เตอร์สินเชื่อผ่อนชำระของ EASY BUY ในห้างสรรพสินค้า Modern Trade โดยลูกค้าสามารถสมัครบัตรเครดิตเงินสด Umay+ เพื่อขอวงเงินสำหรับใช้ได้ทั้งสินเชื่อเงินสดและสินเชื่อผ่อนชำระ ในบัตรเดียว
- 2554**
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
 - เปิดให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่าน บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ระดับกลางขึ้นไป
- 2555**
 - บริษัทฯ ได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรเป็น BBB+/ Stable จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด
 - บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวให้ประกอบธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,900 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2556**
 - บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า บัตร ยูเมะ พลัส (Umay+) ครบหนึ่งล้านรายทั่วประเทศ

Knowing about its Parent Company

Acom Co.,Ltd is EASY BUY's parent company and major shareholder, which held 71.00% of its total shares as of December 31, 2014. 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, 2014, *(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 of December 31, 2014. As of December 12, 2014 the credit rating of ACOM's long - term bonds was rated BBB-/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.

รู้จักกับบริษัทแม่

บริษัท อาคอม จำกัด (“อาคอม”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) 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) อาคอมได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับ และใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีวิวัฒนาการมากที่สุดแห่งหนึ่งในอุตสาหกรรมดังกล่าว อาคอมเป็นบริษัทที่ริเริ่มการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เฉพาะจุดในปี 2522 และ ในปี 2536 อาคอมเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการการขอสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อาคอมได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของ มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศญี่ปุ่น ที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการบัตรเครดิตภายใต้ชื่อบัตรมาสเตอร์การ์ด

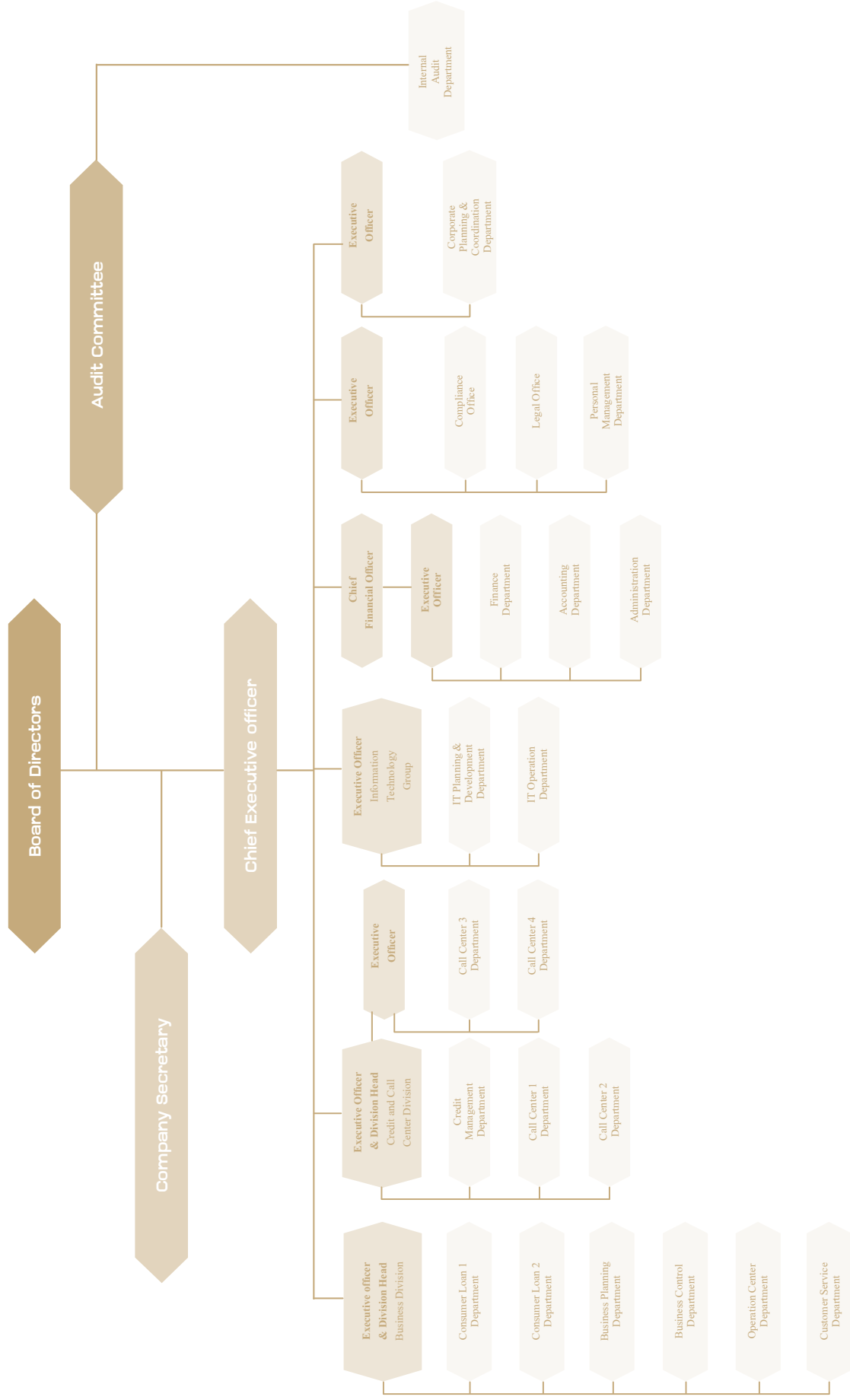
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 3 ปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2557) อาคอม มีเงินให้สินเชื่อรวม 899,921 ล้านเยน มีสินทรัพย์ 1,072,309 ล้านเยน มีหนี้สิน 738,512 ล้านเยน มีส่วนของผู้ถือหุ้น 333,796 ล้านเยน และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 43,309 ล้านเยน ทั้งนี้ อาคอมมี มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป ینگ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 40.21 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) และ ณ วันที่ 12 ธันวาคม 2557 อาคอมได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระยะยาวเท่ากับ BBB-/Stable และ A-/Stable จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Standard & Poor’s และ Fitch Ratings ตามลำดับ (ที่มา: บริษัท อาคอม จำกัด)

บริษัท อาคอม จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศญี่ปุ่น ทำให้อาคอมได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน

Management Structure

Organization Structure

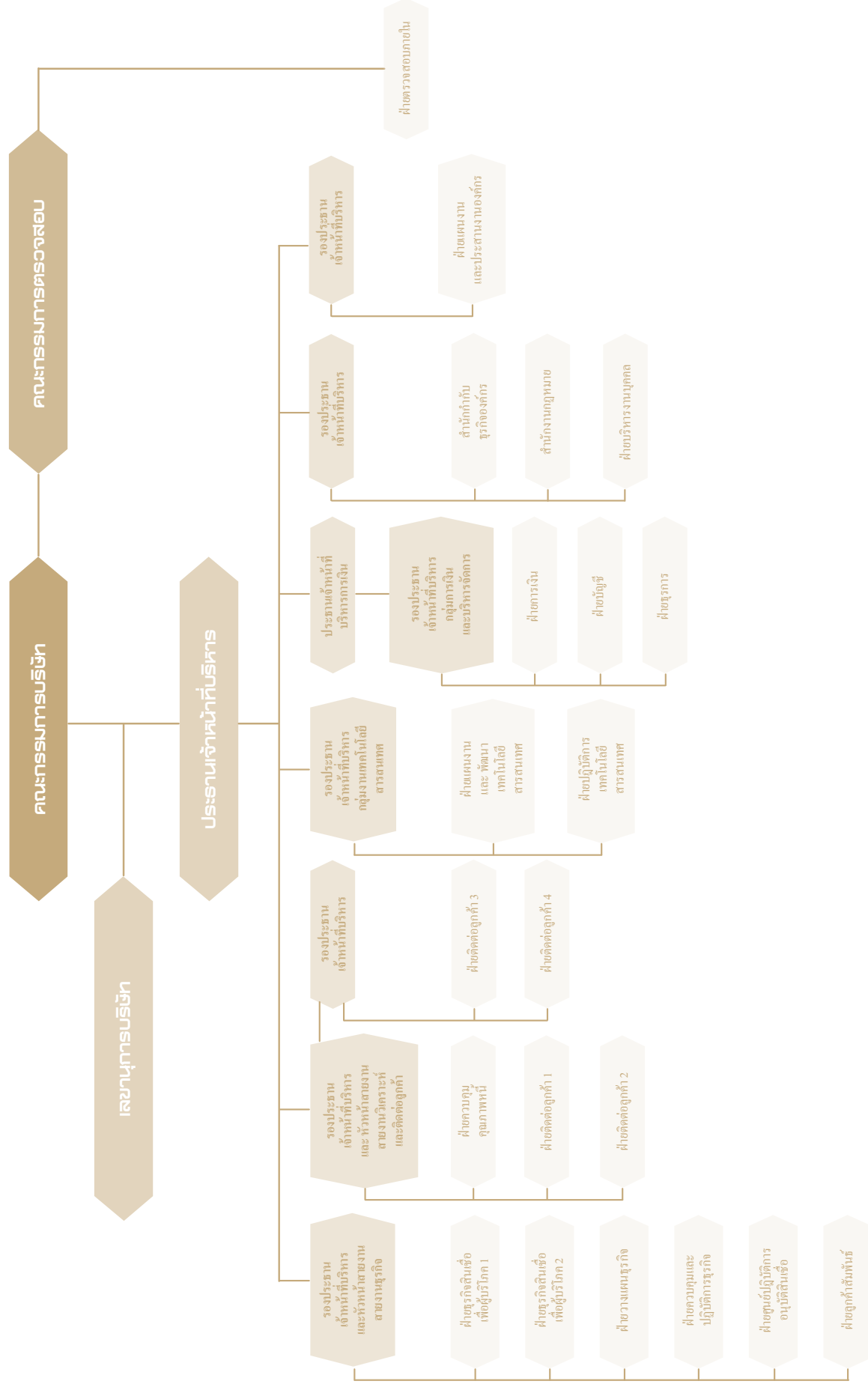
The organization structure of EASY BUY Public Company Limited as at December 31, 2014 is as follows:



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างองค์กรของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



Management Structure

The Board of Directors

The Company's Board of Directors, as at December 31, 2014, comprised nine directors whose names are as follows:

| No. | Name - Surname | 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 |

Mr. Sompong Anekvisudwong was appointed as the Company Secretary according to the resolution of the Board Meeting No. 5/2014 dated June 26, 2014.

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 Act B.E.2535, 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 specific 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.

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น จำนวน 9 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

| ลำดับที่ | ชื่อ - สกุล | ตำแหน่ง |
|----------|---------------------------|-------------------------------------|
| 1. | นายทาเคฮารุ อุเอมัทซึ | ประธานกรรมการ |
| 2. | นายนาโอมิ นากานิชิ | กรรมการ |
| 3. | นายมาซาฮิโก โนซาวะ | กรรมการ |
| 4. | นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์ | กรรมการ |
| 5. | นายมิชิโอะ อัทสึเคะ | กรรมการ |
| 6. | นายซาโตชิ อุคาอิ | กรรมการ |
| 7. | นายวิฑิต สังขพงษ์ | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 8. | นายธันวา เลาสีริวงศ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 9. | นายไพฑูรย์ ทวีผล | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นายสมพงษ์ อเนกวิศวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
3. คณะกรรมการต้องละเว้นจากการทำธุรกิจใดๆ ที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือหุ้นส่วนแบบไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด กรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท โดยไม่คำนึงว่าจะกระทำเพื่อประโยชน์ตนเองหรือของผู้อื่น เว้นแต่จะแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนมีการแต่งตั้งกรรมการเช่นนั้น
4. คณะกรรมการจะต้องกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน งบประมาณ และควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะผู้บริหารบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย
5. คณะกรรมการจะต้องตรวจสอบโครงสร้างการบริหาร และแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เห็นสมควร
6. คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท และจัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
7. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติภารกิจใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการก็ได้ หรืออาจทำหนังสือมอบอำนาจให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นดำเนินการใดภายในกำหนดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการใดภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้
8. คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณ
9. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบ โดยมีชักเข้าเมื่อกรรมการอาจมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกรณีดังต่อไปนี้ (ก) ในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น (ข) โดยการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทและบริษัทในเครือ ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

Management Structure

Audit Committee

The Audit Committee, as at December 31, 2014, 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, 2014, 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 Act B.E.2535, 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 Act B.E.2535, 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 Act B.E.2535, 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.

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ มีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับความเห็นชอบแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 5/2550 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท คือ นายศรศักดิ์ ภู่อึ้ง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินถูกต้องตามควรตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง การให้ความดีความชอบ การโยกย้าย และการพิจารณาเลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานเพื่อความมั่นใจว่าบริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่สมเหตุสมผลและมีประสิทธิภาพ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 7.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 7.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - 7.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 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 the 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 Act B.E.2535, 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, 2014, the Company has nine Executive Officers, names are as follows:

| No. | Name - Surname | Position |
|-----|------------------------------|-------------------------|
| 1. | Mr. Takeharu Uematsu | Chief Executive Officer |
| 2. | Mr. Naofumi Nakanishi | Chief Financial Officer |
| 3. | Mr. 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 | Executive Officer |
| 8. | Mr. Daishi Haraguchi | Executive Officer |
| 9. | Mr. Hitoshi Yokohama | Executive Officer |

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. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - 13.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 13.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - 13.3 การฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานรายการ หรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

14. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ภายในระยะเวลา 30 วัน

ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการของบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 9 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

| ลำดับที่ | ชื่อ - สกุล | ตำแหน่ง |
|----------|---------------------------|---|
| 1. | นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. | นายนาโอฟูมิ นากานิชิ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน |
| 3. | นายมาซาฮิโก โนซาวะ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจ |
| 4. | นายชาติชัย เลิศบรรธนาวงศ์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 5. | นายยุทธกะ อิชูมิ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า |
| 6. | นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การเงินและบริหารจัดการ |
| 7. | นายริวเฮ อาซาคะ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 8. | นายโคชิ ฮารากุจิ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 9. | นายอิโตชิ โยโกฮามา | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2548 วันที่ 20 พฤษภาคม 2548 ได้มีมติกำหนดอำนาจและขอบเขตหน้าที่ของคณะผู้บริหารในการจัดการงานของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการของบริษัท และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติธุรกิจของบริษัท และดำเนินตามนโยบาย แผนงานทางธุรกิจและงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ

Management Discussion and Analysis

Operating Performance

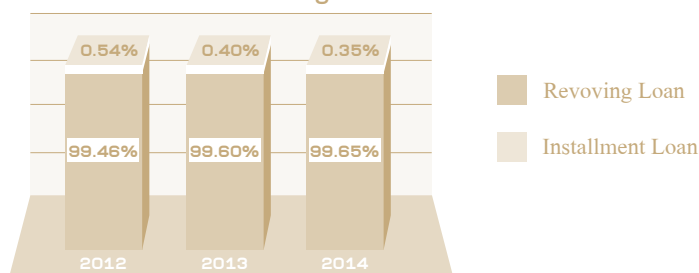
Total Revenue

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 8,916.62 million in 2012, and Baht 10,140.87 million in 2014 equivalent to average growth rate (compound annual growth rate : CAGR) at 6.64% per year. 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 2012 to 2014



From 2012 to 2014, 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 99.46%, 99.60% and 99.65% of the total core revenue, respectively, and (ii) the revenue from the installment loans accounted for 0.54%, 0.40% and 0.35% 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 Loan

Revolving loans have significantly succeeded and have generated the highest revenue for the Company. Revenue from revolving loans accounted for 89.43%, 89.49% and 90.32% of the Company’s total revenue in 2012, 2013 and 2014, respectively. The revenue from the revolving loans amounted to Baht 7,973.89 million in 2012 to Baht 9,158.90 million in 2014 equivalent to the average growth rate (CAGR) at 7.17% per year. 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, Krunghthai Bank, Thanachart Bank, Bangkok Bank, Government Saving Bank and Bank of Ayudhya 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 installment loan service includes Interest Received, Credit Usage Fee, and Collection Fee (if any).

Revenue from Installment Loan

From 2012 to 2014, the Company’s revenues from installment loans amounted to Baht 43.55 million, Baht 34.38 million and Baht 32.02 million respectively, reducing rate from the previous year at 25.61%, 21.04% and 6.87%, 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 from loan loss, 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 increased from Baht 899.18 million in 2012 to Baht 949.94 million in 2014 or at the average growth rate (CAGR) 2.78% per year. However, other revenues remained steady, accounting for 10% of the Company’s total revenues approximately.

Table Showing Other Revenues from 2012 to 2014

(Unit: Million Baht)

| | 2012 | 2013 | 2014 |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Recovery of bad debts | 790.65 | 858.50 | 854.87 |
| Operating income and others | 108.53 | 103.03 | 95.07 |
| Total | 899.18 | 961.53 | 949.94 |

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัท

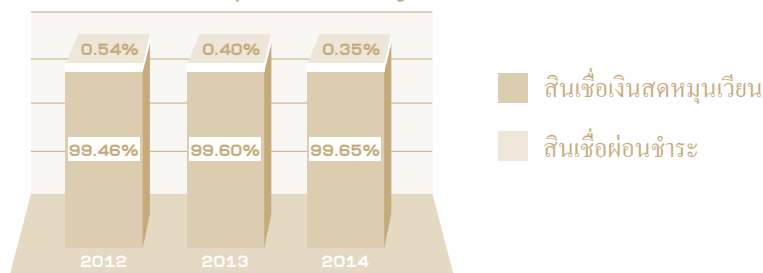
รายได้รวม

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

รายได้ของบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ มีรายได้รวมทั้งหมดในปี 2555 จำนวน 8,916.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 10,140.87 ล้านบาท ในปี 2557 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย 6.64 ต่อปี ทั้งนี้ รายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจากการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ในรูปแบบ “สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans)” ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ยูเมะ พลัส” (Umay+) และได้ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดต่างๆ เพื่อดึงดูดและขยายฐานลูกค้าสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

สัดส่วนรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในช่วงปี 2555 - 2557



บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจสินเชื่อดังนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนร้อยละ 99.46 ในปี 2555 ร้อยละ 99.60 ในปี 2556 และร้อยละ 99.65 ในปี 2557 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ และสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนร้อยละ 0.54 ในปี 2555 ร้อยละ 0.40 ในปี 2556 และร้อยละ 0.35 ในปี 2557 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ สัดส่วนรายได้จากธุรกิจทั้งสองประเภทมีความแตกต่างกันมากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น นอกจากนี้ ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีการแข่งขันสูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต ทำให้รายได้สินเชื่อผ่อนชำระลดลง

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นธุรกิจที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง และสร้างรายได้ในสัดส่วนสูงที่สุดให้แก่บริษัทฯ โดยคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 89.43 ร้อยละ 89.49 และร้อยละ 90.32 ของรายได้รวมทั้งหมดในปี 2555 - 2557 ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 7,973.89 ล้านบาท ในปี 2555 เติบโตเป็น 9,158.90 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 7.17 ต่อปี เป็นผลมาจากการใช้ระบบวิเคราะห์หนี้แบบ Scoring Model ซึ่งทำให้เกิดความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ และมีการขยายเครือข่ายผู้กดเงินสดผ่านธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาต ธนาคารกรุงเทพ และ ธนาคารออมสิน เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ ยังเพิ่มจุดบริการในการสมัครขอสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการทำส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง และมีการเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีคุณภาพดีนอกเหนือ

ในช่วงปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน คือ บัตร “ยูเมะ พลัส พรีเมียร์” ซึ่งจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ซึ่งจะช่วยขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น โดยมุ่งเน้นการทำการส่งเสริมการขาย และเพิ่มจุดบริการให้กับลูกค้ากลุ่มนี้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากการให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม (Interest Received) ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน (Credit Usage Fee) และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (Collection Fee) (ถ้ามี)

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีจำนวน 43.55 ล้านบาท ในปี 2555 จำนวน 34.38 ล้านบาท ในปี 2556 และ 32.02 ล้านบาท ในปี 2557 โดยคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 25.61 ร้อยละ 21.04 และร้อยละ 6.87 จากปีก่อนหน้า ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลกระทบจากนโยบายของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นที่ต้องการถ่วงดุลคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อผ่อนชำระ นอกจากนี้ ยังเป็นผลกระทบมาจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต จึงทำให้บริษัทฯ ปรับกลยุทธ์เน้นธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น อนึ่งรายได้ที่เกิดจากสินเชื่อผ่อนชำระประกอบไปด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม (Interest Received) ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน (Credit Usage Fee) และค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ (Collection Fee) (ถ้ามี)

รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ค่าธรรมเนียมในการออกบัตร ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน เป็นต้น

รายได้อื่นของบริษัทฯ มีจำนวน 899.18 ล้านบาท ในปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็น 949.94 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.78 ต่อปี อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของรายได้อื่นต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ค่อนข้างคงที่ตลอดช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาหรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 10 ของรายได้รวมของบริษัทฯ

ตารางแสดงรายการในรายได้อื่นสำหรับปี 2555 - 2557

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ปี 2555 | ปี 2556 | ปี 2557 |
|------------------------------|---------|---------|---------|
| รายได้จากหนี้สูญรับคืน | 790.65 | 858.50 | 854.87 |
| รายได้จากการดำเนินงานและอื่น | 108.53 | 103.03 | 95.07 |
| รวม | 899.18 | 961.53 | 949.94 |

Management Discussion and Analysis

Expenses

The Company's main expenses consisted of operating expenses, administrative expenses, cost of bad debts and doubtful accounts, as well as finance cost. In 2012 to 2014, the Company's total expenses were Baht 6,267.55 million in 2012 to Baht 7,236.50 million in 2014, which increased at the average growth rate 7.45% per year. 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 approved and analyzed 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

The Company's operating and administrative expenses amounted to Baht 2,439.07 million in 2012 to Baht 2,805.92 million in 2014, which was equal to an increase at the average growth rate (CAGR) 7.26% per year. 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 in 2014 was 27.67% slightly increasing from 27.35% in 2012

Bad Debts and Doubtful Accounts

The Company's bad debts and doubtful accounts amounted to Baht 2,557.66 million in 2012 increasing to Baht 3,210.47 million in 2014 or at the growth rate (CAGR) 12.04% per year. The ratio of the bad debts and doubtful accounts to the total revenue was 28.68%, 29.08%, and 31.66%, respectively. However, the ratio of bad debts and doubtful accounts to the total revenue in 2014 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

The Company's finance costs were Baht 1,270.82 million in 2012 reducing to Baht 1,220.11 million in 2014, which decreased at the rate (CAGR) 2.02% per year. The decrease of finance costs were due to the efficient management in loan proportion and the trend analysis of interest rate so that the Company could reach optimized funding cost and structure. 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 was tended to decrease accounting for 14.25%, 13.09% and 12.03% in 2012, 2013 and 2014 respectively.

In 2012, 2013 and 2014, the Company's Interest Coverage Ratio was 3.08 times, 3.53 times and 3.62 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 increased from Baht 2,649.07 million in 2012 to Baht 2,904.37 million in 2014; while the Company's net profit increased from Baht 1,947.60 million in 2012 to Baht 2,306.34 million in 2014, which increased at the growth rate (CAGR) 8.82% per year.

Furthermore, the Company's gross profit margin from 2012 to 2014 was 83.65%, 85.18% and 86.46%, respectively. The net profit margin was 21.84%, 23.33% and 22.74%, in 2012, 2013 and 2014 respectively. The slightly decrease in net profit margin in 2014 came from the higher outstanding in bad debts and doubtful accounts resulting from the expansion of customer bases.

Interest Rate Difference during 2012 - 2014

(Unit: Percentage)

| | 2012 | 2013 | 2014 |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Interest Income ⁽¹⁾ | 29.02 | 28.66 | 28.22 |
| Interest Expense | 5.39 | 5.15 | 4.89 |
| Difference | 23.63 | 23.51 | 23.33 |

⁽¹⁾ Including collection fee

The Company's average interest income (including collection fee) in 2014 was 28.22% decreasing from 29.02% in 2012 which reflected the lower interest rate of new product Umay+ Premiere Card, charging interest only 19.8%. While the interest expense reduced from 5.39% in 2012 to 4.89% in 2014 since cash inflow from operating business partially covered the expansion of revolving loan receivable so that the Company did not require borrowing loan at the whole amount and save interest expenses eventually. The interest rate difference decreased from 23.63% in 2012 to 23.33% in 2014 resulting from the decrease in interest income higher than the decrease in interest expense.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร การตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 6,267.55 ล้านบาท ในปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็น 7,236.50 ล้านบาท ในปี 2557 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย 7.45 ต่อปี ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการบริหารค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้ผ่านระบบ Credit Scoring ในการอนุมัติและประเมินวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแต่ละราย และปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการบริหารต้นทุนทางการเงินโดยการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารจำนวน 2,439.07 ล้านบาท ในปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็น 2,805.92 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 7.26 ต่อปี ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นผลมาจากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเงินส่วนบุคคล รวมถึงการเพิ่มความสะดวกสบายในการให้บริการแก่ลูกค้าและการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องนอกจากนี้ ในปี 2555 บริษัทฯ ยังมีการปรับปรุงเพิ่มฐานเงินเดือนและค่าจ้างของพนักงาน และจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทำให้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเงินเดือนและค่าตอบแทนพนักงานมากขึ้น อย่างไรก็ตาม หากเปรียบเทียบสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมแล้วจะพบว่าบริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมของ บริษัทฯ ในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 27.67 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 27.35 ในปี 2555 เล็กน้อย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,557.66 ล้านบาท ในปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็น 3,210.47 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 12.04 ต่อปี โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อรายได้รวม (Bad Debt Expense Ratio) เท่ากับร้อยละ 28.68 ร้อยละ 29.08 และร้อยละ 31.66 ตามลำดับ โดยสัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมของ บริษัทฯ ในปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 เนื่องจากจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการชะลอของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงสานต่อนโยบายในการบริหารสินทรัพย์ลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีการพัฒนาระบบ Credit Scoring อย่างสม่ำเสมอเพื่อในการพิจารณาอนุมัติและประเมินวงเงินแก่ลูกค้าแต่ละรายเป็นไปอย่างเหมาะสม รวมถึงมีการปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 1,270.82 ล้านบาท ในปี 2555 ลดลงเป็น 1,220.11 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการลดลงเฉลี่ยร้อยละ 2.02 ต่อปี ทั้งนี้ การลดลงของต้นทุนทางการเงินเป็นผลมาจากการบริหารสัดส่วนเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพ และมีการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลดลงก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ซึ่งหากเปรียบเทียบสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่าสัดส่วนต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยเท่ากับร้อยละ 14.25 ร้อยละ 13.09 และร้อยละ 12.03 ในปี 2555 ปี 2556 และปี 2557 ตามลำดับ

ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของ บริษัทฯ อยู่ที่ 3.08 เท่า ในปี 2555 อยู่ที่ 3.53 เท่า ในปี 2556 และอยู่ที่ 3.62 เท่า ในปี 2557 โดยอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นเนื่องจากประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริหารค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น ซึ่งส่งผลให้กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเพิ่มขึ้นตามประกอบกับการลดลงของต้นทุนทางการเงิน ดังนั้น อัตราส่วนดังกล่าวจึงปรับตัวดีขึ้น

กำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 2,649.07 ล้านบาท ในปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็น 2,904.37 ล้านบาท ในปี 2557 ในขณะที่บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 2,306.34 ล้านบาท ในปี 2557 จากจำนวน 1,947.60 ล้านบาท ในปี 2555 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 8.82 ต่อปี

อัตรากำไรขั้นต้นและอัตรากำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 83.65 ร้อยละ 85.18 และร้อยละ 86.46 ในปี 2555 – 2557 ตามลำดับ และอัตรากำไรสุทธิของ บริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 21.84 ร้อยละ 23.33 และร้อยละ 22.74 ตามลำดับ โดยอัตรากำไรสุทธิของ บริษัทฯ ในปี 2557 ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากปี 2556 เป็นผลมาจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของฐานลูกค้า

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2555 - 2557

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ปี 2555 | ปี 2556 | ปี 2557 |
|---------------------------------|---------|---------|---------|
| อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ | 29.02 | 28.66 | 28.22 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย | 5.39 | 5.15 | 4.89 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | 23.63 | 23.51 | 23.33 |

⁽¹⁾ รวมค่าธรรมเนียมการติดตามทางตาม

อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (ซึ่งรวมค่าธรรมเนียมการติดตามทางตาม) ของ บริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 28.22 ในปี 2557 ลดลงจากร้อยละ 29.02 ในปี 2555 ซึ่งสะท้อนถึงการที่บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ Umay+ Premier Card และผลิตภัณฑ์ดังกล่าวคิดอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยกับลูกค้าที่อัตราร้อยละ 19.8 ทำให้อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยมีแนวโน้มลดลง ขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 5.39 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 4.89 ในปี 2557 เนื่องจากบริษัทฯ มีการแสวงเงินสดจากการดำเนินงานเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้ ดังนั้น บริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องกู้ยืมเงินเป็นจำนวนมากเพื่อรองรับการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยมีแนวโน้มลดลง ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 23.33 ลดลงจากปี 2555 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยลดลงมากกว่าการลดลงของอัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย

Management Discussion and Analysis

Financial Condition

Total Assets

The Company's total assets constantly increased from Baht 30,443.17 million in 2012 to Baht 36,076.81 million in 2014 or at the average growth rate (CAGR) 8.86% per year. The main factor was a continuous increase in the revolving loan receivables.

From 2012 to 2014, the Company's total current assets were Baht 29,224.52 million, Baht 31,798.87 million and Baht 34,867.95 million, accounted for 96.00%, 96.32%, and 96.65% of total assets, respectively; while the total non-current assets were Baht 1,218.66 million, Baht 1,214.43 million and Baht 1,208.87 million, accounted for 4.00%, 3.68% and 3.35% of total assets, respectively. Key assets of the Company can be summarized as follows:

Loan Receivables

The Company's net loan receivables increased from Baht 28,539.70 million in 2012 to Baht 34,220.29 million in 2014 or at the average growth rate (CAGR) 9.5% per year. 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.

The Net Loan Receivables Divided by Types of Loan

(Unit: Million Baht)

| | 2012 | | 2013 | | 2014 | |
|--------------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Amount (Million Baht) | % | Amount (Million Baht) | % | Amount (Million Baht) | % |
| Revolving Loans ⁽¹⁾ | 28,284.14 | 99.10 | 30,691.00 | 99.28 | 34,058.03 | 99.53 |
| Installment Loan | 255.56 | 0.90 | 223.00 | 0.72 | 162.26 | 0.47 |
| Total | 28,539.70 | 100.0 | 30,914.00 | 100.00 | 34,220.29 | 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.

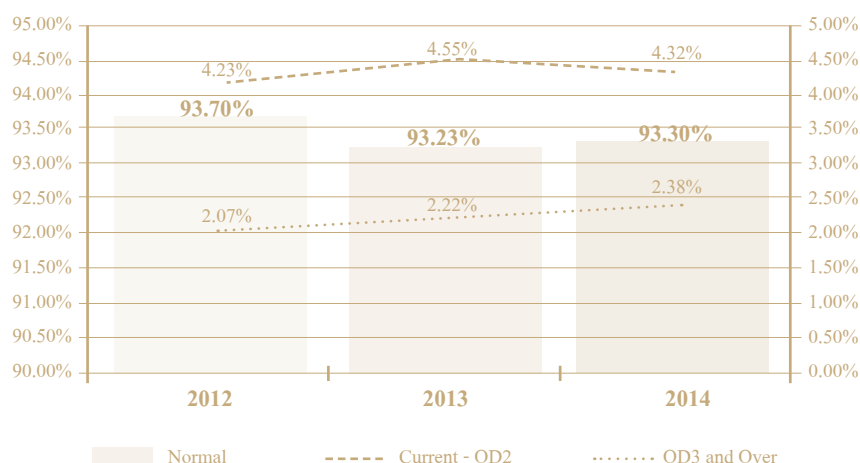
The Company's net loan receivables were divided into: (i) the loan receivables under the revolving loan contracts and (ii) the loan receivables under the installment loan contracts. From 2012 to 2014, the Company's revolving loan receivables accounted for 99.10%, 99.28% and 99.53% of the net loan receivables, respectively; while the installment loan receivables accounted for 0.90%, 0.72% and 0.47% of the net loan receivables, in 2012, 2013 and 2014 respectively. This implied that the Company's loan receivables were mainly from the revolving loan business and they were the Company's core business.

Revolving loan receivables increased from Baht 28,284.14 million in 2012 to Baht 34,058.03 million in 2014 or at the average growth rate (CAGR) 9.73% per year. The Company's loan receivables from revolving loan business have continuously grown during the past three years, which was due to 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 decreased from Baht 255.56 million in 2012 to Baht 162.26 million in 2014 or at the average decreasing rate 20.32% per year. The decrease of installment loan receivables 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 overdue payment into 8 classes from "normal" class to "OD6 and over" class. The summarized agings for loan receivable were as following graph.

Summary: The Aging Analyzes for Loan Receivables



Comparing with commercial loan of banks and the financial institutions, the cash loan was more risky so that the Company had to set the strict policy in credit approval by mainly considering the customer's repayment ability and direct interview before approval. The maximum credit line for each customer would not over 5 times of the applicant's net incomes. In addition, the Company aims to develop the receivables' quality by using the credit scoring system in order to evaluate the customer's risk.

The portion of normal accounts decreased from 93.70% in 2012 to 93.23% in 2013 and to 93.30% in 2014 while overdue accounts increased from 6.30% in 2012 to 6.76% in 2013 and to 6.70% in 2014. 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 30,443.17 ล้านบาท ในปี 2555 เป็น 36,076.81 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 8.86 ต่อปี โดยปัจจัยหลักมาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2555 - 2557 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 29,224.52 ล้านบาท จำนวน 31,798.87 ล้านบาท และจำนวน 34,867.95 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.00 ร้อยละ 96.32 และร้อยละ 96.65 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 1,218.66 ล้านบาท จำนวน 1,214.43 ล้านบาท และจำนวน 1,208.87 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.00 ร้อยละ 3.68 และร้อยละ 3.35 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ในปี 2555 จำนวน 28,539.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 34,220.29 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 9.50 ต่อปี โดยยอดลูกหนี้การค้ำสุทธินั้นคำนวณมาจากยอดลูกหนี้คงค้างตามสัญญา หักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ตารางแสดงลูกหนี้การค้ำสุทธิตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ปี 2555 | | ปี 2556 | | ปี 2557 | |
|----------------------------------|-----------|-------|-----------|--------|-----------|--------|
| | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % |
| สินเชื่อหมุนเวียน ⁽¹⁾ | 28,284.14 | 99.10 | 30,691.00 | 99.28 | 34,058.03 | 99.53 |
| สินเชื่อผ่อนชำระ | 255.56 | 0.90 | 223.00 | 0.72 | 162.26 | 0.47 |
| รวม | 28,539.70 | 100.0 | 30,914.00 | 100.00 | 34,220.29 | 100.00 |

⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เนื่องจากสินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

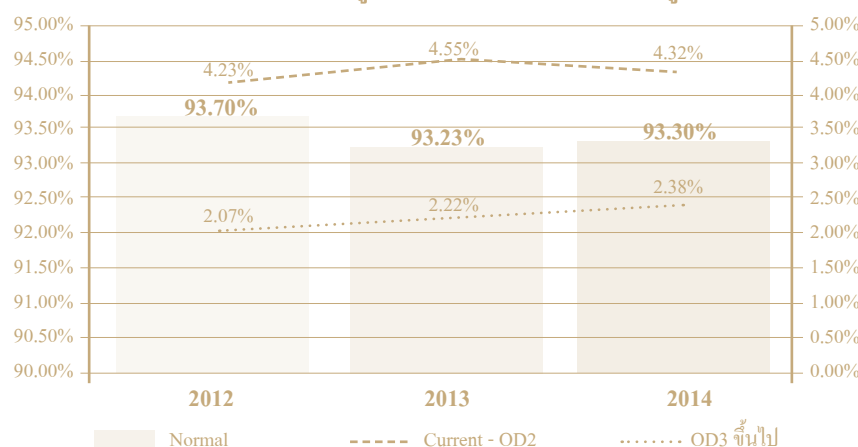
บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2555 - 2557 บริษัทฯ มีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนคิดเป็นร้อยละ 99.10 ร้อยละ 99.28 และร้อยละ 99.53 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระอยู่ที่ร้อยละ 0.90 ร้อยละ 0.72 และร้อยละ 0.47 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ

ในปี 2555 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 28,284.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 34,058.03 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 9.73 ต่อปี โดยลูกหนี้ดังกล่าวเติบโตต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากกลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทฯ ในการทำการตลาดเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ “บัตรเครดิต” การขยายเครือข่ายการให้บริการเบิกเงินสด การเพิ่มช่องทางการสมัครขอสินเชื่อหมุนเวียน และการพัฒนาระบบการทำงานให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า

ในทางกลับกัน ในปี 2555 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระจำนวน 255.56 ล้านบาท ลดลงเป็น 162.26 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการลดลงเฉลี่ยร้อยละ 20.32 ต่อปี โดยการลดลงของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระเป็นผลจากฐานลูกค้าที่ลดลงจากการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น และการแข่งขันที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต

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

กราฟแสดงสัดส่วนลูกหนี้การค้ำแยกตามการจัดชั้นลูกหนี้



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

Management Discussion and Analysis

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

(Unit: Million Baht)

| | Revolving Loans ⁽¹⁾ | | Installment Loan | | 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 to OD5 | 634.25 | 2.08 | 2.81 | 0.94 | 637.06 | 2.07 |
| OD6 and Over | 1.02 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.02 | 0.00 |
| 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.

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

(Unit: Million Baht)

| | Revolving Loans ⁽¹⁾ | | Installment Loan | | Total | |
|--------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Amount (Million Baht) | % | Amount (Million Baht) | % | Amount (Million Baht) | % |
| Normal | 30,671.89 | 93.20 | 253.05 | 97.58 | 30,924.94 | 93.23 |
| Current-OD2 | 1,505.96 | 4.58 | 3.57 | 1.38 | 1,509.53 | 4.55 |
| OD3 to OD5 | 728.44 | 2.21 | 2.70 | 1.04 | 731.14 | 2.20 |
| OD6 and Over | 3.65 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 3.65 | 0.01 |
| Total | 32,909.94 | 100.00 | 259.32 | 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.

Loan Receivables Aging Classified by Types of Business as at December 31, 2014

(Unit: Million Baht)

| | Revolving Loans ⁽¹⁾ | | Installment Loan | | Total | |
|--------------|--------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| | Amount (Million Baht) | % | Amount (Million Baht) | % | Amount (Million Baht) | % |
| Normal | 34,053.10 | 93.28 | 185.54 | 97.27 | 34,238.63 | 93.30 |
| Current-OD2 | 1,582.05 | 4.33 | 2.91 | 1.53 | 1,584.96 | 4.32 |
| OD3 and Over | 871.94 | 2.39 | 2.30 | 1.21 | 874.25 | 2.38 |
| Total | 36,507.09 | 100.00 | 190.75 | 100.00 | 36,697.84 | 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 aging classified by types of business during the end of 2012 to the end of 2014, 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 93.66% in 2012 to 93.24% in 2014, whereas the overdue accounts increased from 6.33% in 2012 to 6.72% in 2014; however, the Company has increased the allowance for doubtful accounts for supporting this part. While the normal accounts of the installment loan business decreased from 97.44% in 2012 to 97.27% in 2014, whereas the overdue accounts in the installment loan business decreased from Baht 7.66 million in 2012 to Baht 5.21 million in 2014 relevant to the decrease in customer's installment loan base.

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 2014 the Company's loan receivables from this project remained Baht 64.91 million (after deducting unearned interest income) which was included in the revolving loan receivable shown above.

Allowance for doubtful accounts

The Company's policy set full amount allowance for doubtful accounts that overdue more than three months in accordance with the guidelines of the Federation of Accounting Professional. Moreover, the Company set partial allowance for doubtful accounts both current and overdue from one day but less than three months accounts by using an analysis of the historical records of debt payment and forecast debt payment of those accounts in the future. From 2012 to 2014, the Company's allowance for doubtful accounts was Baht 2,105.94 million, Baht 2,197.80 million and Baht 2,488.20 million, respectively, which accounted for 6.87%, 6.64% and 6.68% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีการปรับตัวลดลงจากร้อยละ 93.70 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 93.23 ในปี 2557 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.30 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 6.76 ในปี 2013 และเป็นร้อยละ 6.70 ในปี 2557 โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีการปรับตัวลดลงจากโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 รวมถึงการชะลอของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

| | สินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน ⁽¹⁾ | | สินเชื่อผ่อนชำระ | | รวม | |
|-------------|---|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | จำนวน (ล้านบาท) | % | จำนวน (ล้านบาท) | % | จำนวน (ล้านบาท) | % |
| 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 to 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⁾ ยอดสินเชื่อกับเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อกับเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน เนื่องจาก สินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

| | สินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน ⁽¹⁾ | | สินเชื่อผ่อนชำระ | | รวม | |
|-------------|---|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | จำนวน (ล้านบาท) | % | จำนวน (ล้านบาท) | % | จำนวน (ล้านบาท) | % |
| Normal | 30,671.89 | 93.20 | 253.05 | 97.58 | 30,924.94 | 93.23 |
| Current-OD2 | 1,505.96 | 4.58 | 3.57 | 1.38 | 1,509.53 | 4.55 |
| OD3 to OD5 | 728.44 | 2.21 | 2.70 | 1.04 | 731.14 | 2.20 |
| OD6 ขึ้นไป | 3.65 | 0.01 | 0.00 | 0.00 | 3.65 | 0.01 |
| รวม | 32,909.94 | 100.00 | 259.32 | 100.00 | 33,169.00 | 100.00 |

⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อกับเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อกับเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน เนื่องจาก สินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

| | สินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน ⁽¹⁾ | | สินเชื่อผ่อนชำระ | | รวม | |
|-------------|---|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|
| | จำนวน (ล้านบาท) | % | จำนวน (ล้านบาท) | % | จำนวน (ล้านบาท) | % |
| Normal | 34,053.10 | 93.28 | 185.54 | 97.27 | 34,238.63 | 93.30 |
| Current-OD2 | 1,582.05 | 4.33 | 2.91 | 1.53 | 1,584.96 | 4.32 |
| OD3 ขึ้นไป | 871.94 | 2.39 | 2.30 | 1.21 | 874.25 | 2.38 |
| รวม | 36,507.09 | 100.00 | 190.75 | 100.00 | 36,697.84 | 100.00 |

⁽¹⁾ ยอดสินเชื่อกับเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อกับเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน เนื่องจาก สินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้สินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียน

นอกจากนั้น เมื่อพิจารณารายละเอียดลูกหนี้การค้าตามประเภทธุรกิจในปี 2555 - 2557 จะพบว่าลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติปรับตัวลดลงจากโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 และจากการชะลอของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น โดยสัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีการปรับตัวลดลงจากร้อยละ 93.66 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 93.24 ในปี 2557 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 6.33 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 6.72 ในปี 2557 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับในส่วนดังกล่าวแล้ว ขณะที่ สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระก็ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 97.44 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 97.27 ในปี 2557 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระมีจำนวนลดลง หากพิจารณาจากมูลค่าลูกหนี้ที่ค้างชำระจาก 7.66 ล้านบาท ในปี 2555 เหลือเพียง 5.21 ล้านบาท ในปี 2557 ซึ่งเป็นไปตามฐานลูกค้าสินเชื่อผ่อนชำระที่ลดลง

อนึ่ง จากเหตุการณ์อุทกภัยช่วงปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้ออกโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย อาทิ นำท่วมที่พักอาศัย สถานที่ทำงาน หรือมีผลกระทบกับการทำงานทำให้รายได้ลดลง เป็นต้น โดยกำหนดเงื่อนไขหลัก ได้แก่ ลูกค้าต้องมีสถานะเป็น Normal หรือ Current และทำสัญญาเป็นลักษณะการชำระเป็นรายงวดตั้งแต่ 3 งวด ถึง 48 งวด และคิดอัตราดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 14.69 ต่อปี ทั้งนี้โครงการดังกล่าวเริ่มในช่วงเดือนพฤศจิกายน 2554 ถึงเดือนธันวาคม 2554 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้จากโครงการนี้คงเหลือจำนวน 64.91 ล้านบาท (หลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอดับบัญชี) ซึ่งถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อกับเงินสดหมุนเวียนที่แสดงในข้างต้น

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 2012 to 2014, the allowance for doubtful accounts for the revolving loan receivables were 6.89%, 6.66% and 6.69% 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 4.42%, 3.20% and 2.88% 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)

| | 2012 | | | 2013 | | | 2014 | | |
|--------------------------------|----------------------|---------------------------------|---|----------------------|---------------------------------|---|----------------------|---------------------------------|---|
| | Loan Receivables (I) | Allowance for doubtful accounts | Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%) | Loan Receivables (I) | Allowance for doubtful accounts | Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%) | Loan Receivables (I) | Allowance for doubtful accounts | Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%) |
| Revolving Loans ⁽²⁾ | 30,378.25 | 2,094.11 | 6.89 | 32,881.02 | 2,190.43 | 6.66 | 36,501.42 | 2,443.39 | 6.69 |
| Installment Loan | 267.39 | 11.83 | 4.42 | 230.12 | 7.37 | 3.20 | 167.07 | 4.81 | 2.88 |
| Total | 30,645.64 | 2,105.94 | 6.87 | 33,111.14 | 2,197.80 | 6.64 | 36,668.49 | 2,448.20 | 6.68 |

⁽¹⁾ Term 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 written 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 2012 to 2014 could be divided into the type of business as follow;

Bad Debt divided into Business Type

(Unit: Million Baht)

| | 2012 | 2013 | 2014 |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Revolving Loans | 2,334.81 | 2,655.63 | 2,951.32 |
| Installment Loan | 12.05 | 9.03 | 8.75 |
| Total | 2,346.86 | 2,664.66 | 2,960.07 |

The Company's bad debts increased from Baht 2,346.86 million in 2012 to Baht 2,960.07 million in 2014 or at the average growth rate (CAGR) 12.31% per year according to the higher loan receivable, the economic slowdown, and political situation which affected the more carefulness in spending money.

When considering the ratio of bad debts to total loans increased from 7.66% in 2012 to 8.07% in 2014 in line with the trend of this industry.

Cash Flows

Core source of cash flows for the Company's business came from cash received from the term payment by the customers. The Company spent such received cash for loan repayment, finance costs and operating and administrative expenses. However, cash flow received from the term payment by those customers was possibly not enough for covering all business expansion in loan receivables; thus, the Company had to prepare additional funding by borrowing from financial institutions, private companies and bond issuance. As at the end of 2012, the Company's net cash outflow from financial activities was Baht 20.98 million, mainly from long term loan repayment, bond maturity, and dividend payout. As at the end of 2013, the Company's net cash inflow from financial activities was Baht 296.54 million, mainly from bond issuance Baht 2,000 million and borrowing long term with financial institutional. As at the end of 2014, the Company's net cash inflow from financial activities was Baht 815.59 million, mainly from the increase in short-term loan and long-term loan with financial institutional and bond issuance.

Other Receivables

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

The receivables from collection agencies was 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. The Company's receivables from collection agencies decreased from Baht 329.74 million in 2012 to Baht 223.09 million in 2014.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามแนวทางของสภาวิชาชีพบัญชี กล่าวคือ ตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนกับลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือน และบริษัทฯ ได้เพิ่มการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญกับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 1 วันแต่ต่ำกว่า 3 เดือน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ อนึ่ง ในปี 2555 – 2557 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นงวด จำนวน 2,105.94 ล้านบาท จำนวน 2,197.80 ล้านบาท และจำนวน 2,448.20 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 6.87 ร้อยละ 6.64 และร้อยละ 6.68 ของลูกหนี้การค้าหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามประเภทธุรกิจจะพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจะมีสัดส่วนการตั้งหนี้สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่สูงกว่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2555 - 2557 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นร้อยละ 6.89 ร้อยละ 6.66 และร้อยละ 6.69 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนการสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระเท่ากับร้อยละ 4.42 ร้อยละ 3.20 และร้อยละ 2.88 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังหักหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

ความเพียงพอในการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ปี 2555 | | | ปี 2556 | | | ปี 2557 | | |
|--|-------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------------|---|
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾ | สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ) | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾ | สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ) | ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾ | สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ) |
| สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ⁽²⁾ | 30,378.25 | 2,094.11 | 6.89 | 32,881.02 | 2,190.43 | 6.66 | 36,501.42 | 2,443.39 | 6.69 |
| สินเชื่อผ่อนชำระ | 267.39 | 11.83 | 4.42 | 230.12 | 7.37 | 3.20 | 167.07 | 4.81 | 2.88 |
| รวม | 30,645.64 | 2,105.94 | 6.87 | 33,111.14 | 2,197.80 | 6.64 | 36,668.49 | 2,448.20 | 6.68 |

⁽¹⁾ ลูกหนี้การค้าในตารางนี้ คือ ลูกหนี้การค้าขั้นต้น หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี

⁽²⁾ ยอดสินเชื่อเงินสดกำหนดชำระเป็นรายงวด และสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ ถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เนื่องจากสินเชื่อเงินสดทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนั้น มีที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการตัดจำหน่ายหนี้สูญ โดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ซึ่งเป็นการตัดจำหน่ายด้วยระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติเต็มจำนวน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการติดตามหนี้สำหรับหนี้ที่ถูกตัดจำหน่ายดังกล่าว สำหรับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2555 - 2557 สามารถจำแนกตามธุรกิจได้ดังนี้

ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

| | ปี 2555 | ปี 2556 | ปี 2557 |
|-------------------------|----------|----------|----------|
| สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน | 2,334.81 | 2,655.63 | 2,951.32 |
| สินเชื่อผ่อนชำระ | 12.05 | 9.03 | 8.75 |
| รวม | 2,346.86 | 2,664.66 | 2,960.07 |

ในปี 2555 บริษัทฯ มียอดตัดจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 2,346.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 2,960.07 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 12.31 ต่อปี โดยยอดตัดจำหน่ายหนี้สูญมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นตามจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น

เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทฯ จะพบว่าอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.66 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 8.07 ในปี 2557 ซึ่งเป็นไปตามภาวะอุตสาหกรรม

กระแสเงินสดในการหมุนเวียน

แหล่งที่มาของกระแสเงินสดหลักในธุรกิจของบริษัทฯ มาจากเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้กระแสเงินสดที่ได้มาดังกล่าวในการชำระคืนเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายทางการเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่างๆ อย่างไรก็ตาม กระแสเงินสดเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า อาจจะยังไม่เพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บริษัทฯ จึงจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมโดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทเอกชน และการออกหุ้นกู้ อนึ่ง ในปี 2555 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 20.98 ล้านบาท โดยหลักๆ จากการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวสถาบันการเงิน การชำระคืนหุ้นกู้ และการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในปี 2556 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 296.54 ล้านบาท เป็นผลจากการที่บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้ทั้งสิ้น 2,000.00 ล้านบาท และการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน และในปี 2557 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 815.59 ล้านบาท โดยหลักๆ มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงินจำนวน รวมถึงการออกเสนอขายหุ้นกู้

ลูกหนี้อื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นประกอบด้วย ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเป็นลูกหนี้หลัก และอื่นๆ

ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระจะเป็นลูกหนี้ที่ชำระตามงวดโดยผ่านบริการของเคาน์เตอร์เซอร์วิสและอยู่ระหว่างการโอนบัญชีระหว่างบริษัทฯ โดยในปี 2555 ลูกหนี้ตัวแทนชำระของบริษัทฯ มีจำนวน 329.74 ล้านบาท ลดลงเป็น 223.09 ล้านบาท ในปี 2557

Management Discussion and Analysis

Liabilities

The Company's total liabilities increased from Baht 24,789.57 million in 2012 to Baht 26,532.79 million in 2014, or at the average growth rate (CAGR) 3.46% per year. The increase in total liabilities resulted from the rise of short-term loan from financial institution Baht 2,443.84 million and the bond issuance in total of Baht 954.19 million for supporting business's expansion. As at the end of 2014, the Company's total current liabilities were Baht 11,757.31 million, which accounted for 44.31% of the total liabilities, and the total non-current liabilities were Baht 14,775.48 million, which accounted for 56.69% of the total liabilities. The major portion of the liabilities constituted of loan borrowings Baht 25,526.85 million, or accounted for 96.21% of total liabilities. The Company's borrowings could be divided into the short-term and long-term borrowing as detailed in the following table:

(Unit: Million Baht)

| | 2012 | | 2013 | | 2014 | |
|------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|
| | Amount | % | Amount | % | Amount | % |
| Short - Term Borrowing | 6,081.07 | 25.56 | 10,454.47 | 42.84 | 10,865.50 | 42.56 |
| Long - Term Borrowing | 17,713.39 | 74.44 | 13,947.99 | 57.16 | 14,661.36 | 57.44 |
| Total | 23,794.46 | 100.00 | 190.75 | 100.00 | 25,526.86 | 100.00 |

The Company's short-term borrowings as at the end of 2012 amounted to Baht 6,801.07 million, increased to Baht 10,865.50 million at the end of 2014, mainly from the increase of (1) promissory notes, bill of exchange and short-term loan in total amount of Baht 2,442.84 million, (2) current portion of debenture Baht 1,339.65 million, and (3) current portion of long-term loan in total amount Baht 1,001.95 million. The details of the Company's short-term borrowings as following table;

(Unit: Million Baht)

| | 2012 | 2013 | 2014 |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| Promissory note, Bill of Exchange and Short-Term Loans | 2,421.00 | 2,061.00 | 4,863.84 |
| Current portion of Long - Term Loans | 2,161.73 | 7,894.49 | 3,163.67 |
| Bond due in one year | 1,498.34 | 498.98 | 2,837.99 |
| Total | 6,081.07 | 10,454.47 | 10,865.50 |

The Company's long-term borrowings as at the end of 2012 amounted to Baht 17,713.39 million, decreased to Baht 14,661.35 million in 2014 according to long-term loan and bond repayment at maturity. The Company's long-term borrowings could be divided as following table;

(Unit: Million Baht)

| | 2012 | 2013 | 2014 |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Long - Term Loans | 11,398.09 | 6,128.76 | 8,731.52 |
| Bonds | 6,315.30 | 7,819.23 | 5,929.84 |
| Total Long - Term borrowing | 17,713.39 | 13,947.99 | 14,661.36 |

In 2014, the Company had the borrowings in Yen currency amounted to Baht 645.00 million (equivalent to JPY 2,200.00 million), accounting for 2.53% of the total borrowings. The long-term borrowings in US dollar amounted to Baht 5,844.61 million (equivalent to USD 59.30 million), accounting for 22.90% 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

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.

In April 2014, the Company paid the dividend to its shareholders at the rate of Baht 0.85 per share, amounted to Baht 331.50 million. As at 31 December 2014, the Company's registered capital and paid-up capital were Baht 3,900 million and the Company's retained earnings of Baht 5,644.02 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 9,544.02 million. Shareholders' equity continuously increased over the past 3 years due to the rising of retained earnings.

Debt to equity ratio in 2012 was 4.38 times reducing to 2.78 times in 2014, which tending to decline over the past 3 years resulting from the Company's strong performance and capital increase in 2012.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หนี้สิน
ในปี 2555 บริษัทฯ มียอดหนี้สินรวมจำนวน 24,789.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 26,532.79 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.46 ต่อปี ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ระยะสั้นจากสถาบันการเงินจำนวน 2,443.84 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้จำนวน 954.19 ล้านบาท อันเป็นผลจากการขายตัวของธุรกิจ อนึ่ง ในปี 2557 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 11,757.31 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.31 ของหนี้สินรวม และมีหนี้สินไม่หมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 14,775.48 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.69 ของหนี้สินรวม โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจำนวน 25,526.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 96.21 ของหนี้สินรวม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็นเงินกู้ระยะสั้น และระยะยาว ดังตารางด้านล่างนี้

| | ปี 2555 | | ปี 2556 | | ปี 2557 | |
|--------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 6,081.07 | 25.56 | 10,454.47 | 42.84 | 10,865.50 | 42.56 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 17,713.39 | 74.44 | 13,947.99 | 57.16 | 14,661.36 | 57.44 |
| รวม | 23,794.46 | 100.00 | 190.75 | 100.00 | 25,526.86 | 100.00 |

ในปี 2555 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 6,081.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 10,865.50 ล้านบาท ในปี 2557 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงินและเงินกู้ระยะสั้นจำนวน 2,442.84 ล้านบาท, การเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,339.65 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 1,001.95 ล้านบาท สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

| | ปี 2555 | ปี 2556 | ปี 2557 |
|--|----------|-----------|-----------|
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น | 2,421.00 | 2,061.00 | 4,863.84 |
| ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี | 2,161.73 | 7,894.49 | 3,163.67 |
| หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี | 1,498.34 | 498.98 | 2,837.99 |
| รวม | 6,081.07 | 10,454.47 | 10,865.50 |

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวในปี 2555 จำนวน 17,713.39 ล้านบาท ปรับตัวลดลงเป็น 14,661.35 ล้านบาทในปี 2557 เป็นผลมาจากการชำระคืนหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

| | ปี 2555 | ปี 2556 | ปี 2557 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 11,398.09 | 6,128.76 | 8,731.52 |
| หุ้นกู้ | 6,315.30 | 7,819.23 | 5,929.84 |
| รวมเงินกู้ยืมระยะยาว | 17,713.39 | 13,947.99 | 14,661.36 |

นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ในรูปสกุลเงินเยนจำนวน 645.00 ล้านบาท (หรือประมาณ 2,200 ล้านเยน) คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.53 ของยอดเงินกู้รวม และมีเงินกู้ระยะยาวในรูปสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกอีกจำนวน 5,844.61 ล้านบาท (หรือประมาณ 59.30 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา) คิดเป็นอัตราร้อยละ 22.90 ของยอดเงินกู้รวม โดยบริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ส่วนของผู้ถือหุ้น
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 (อัตราการจ่ายปันผล 120.00 บาทต่อ 1 หุ้น) พร้อมกันนั้นบริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 3,600.00 ล้านบาท ซึ่งได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 31 ตุลาคม 2555 จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 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

ในเดือนเมษายน 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 331.50 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 3,900.00 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 5,644.02 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 9,544.02 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาเนื่องจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นตามกำไรสุทธิของบริษัทฯ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2555 เท่ากับ 4.38 เท่า ลดลงเป็น 2.78 เท่าในปี 2557 โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและการเพิ่มทุนในปี 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. Liquidity Risk

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

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

3. Risk of Depending on Management and Major Shareholders

The Company's major shareholder is ACOM which holds 276,899,844 shares or 71 percent of the Company's paid-up capital (as at December 31, 2014). 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. 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 technological 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 from Insufficient of Consumer and Market Information

Currently, non-bank financial institutions tend to have tougher competition whereas commercial banks incorporated in Thailand have developed new policies to play a more proactive role in personal loan market since they have found an opportunity to expand their customer bases. People's purchasing power is increased as a result of the government's economic stimulus policy. Commercial banks' strengths are lower financial costs and larger numbers of branches and infrastructures, especially number of ATMs, which enable commercial banks to become more efficient in serving people in comparison with non-bank financial institutions. Since personal loan business is a huge market, personal loan companies and commercial banks give importance to preparation of consumer and market information, which are essential for development of strategies used in marketing competition, effective provision of services and access to customers for market sharing. As a matter of fact, if the Company fails to obtain or approach important information of the consumer or the market sufficiently, the marketing strategies and action plans established and implemented may be inappropriate or not meet the target customers' needs, which in turn will affect its revenue and the Company's competitive advantage.

As a result, for risk management, the Company has conducted a survey to analyze the target customers' behavior and needs. Results of the survey are used to develop a variety of marketing activities. Customers' opinions and suggestions are listened to. Market information, such as movement of new products and services, entry of new competitors and other aspects of competition between personal loan companies, are monitored with the purpose to improve our strengths among the competitive environment of the personal loan industry. In response to the current challenges, the Company has assigned the Management Information System Team and Risk Management and Internal Control Section to prepare and report such information to high-level management and relevant departments.

5. Risk from Depending Heavily on Revolving Loan Business

The Company has obtained a license from the Ministry of Finance to undertake the personal loan business under the supervision as a non-financial institution. Therefore, the Company is authorized to conduct the retail consumer finance business which can be classified into two categories: (i) revolving loan and (ii) installment loan. In 2014, the Company focused its business operations on revolving loans, which accounted for more than 99% of the total revenue of the Company. This is considered the Company is depending heavily on the revolving loan business. In case of increasing its exposure to factors that may negatively impact the market for revolving loan such as changes in accordance with product life cycle and the Company's revolving loan business undergoes the decline stage, which may be caused by financial products or services of equal or higher quality of our competitors or their issuance of similar or substitute products or services, leading to even tougher competition and loss of market share, etc. If the Company fails to consistently improve or develop its revolving loan business, its revenue and growth of the Company may be affected.

In 2014, the Company focused its policy on aim at strengthen brand image by offering products with appropriate interest rates together with offering good services for customer's convenience in order to maintain the image as the top brand of revolving loan business. Our marketing strength was also enhanced with system development that enables Customer Care which is appropriate to each customer, also to enhance a good financial relationship with our customers, through the improvement of precision and accurate prediction of credit analysis. The Company executed many promotional activities and adopted different strategies all around the year, such as gift voucher and premiums. Furthermore, the Company participated in the exhibition at Money Expo held in every region of the country. A booth was set up to give the customers advices and get them familiar with the Company's services. It was a great opportunity to be in direct contact with the customers

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและอาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อผลดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ เนื่องจากแหล่งที่มาของเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารและตลาดการเงิน ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายกระจายความเสี่ยงโดยการทำสัญญาเงินกู้ทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวรวมถึงกำหนดสัดส่วนระหว่างการใช้ระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสม

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศจากเงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด นับแต่วันที่มีการเบิกถอนเงินกู้ยืม และทางบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเข้าทำสัญญาดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และหรืออัตราดอกเบี้ยได้อย่างใด

2. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุน

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ สินเชื่อเงินกู้ยืมส่วนบุคคล โดยลูกค้าสามารถนำบัตรเครดิตของบริษัทฯ ออกให้มาเบิกถอนเงินสดได้ตามช่องทางการให้บริการต่างๆ ภายในวงเงินที่ลูกค้าได้รับ ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในระยะสั้นกรณีที่ลูกค้ามีการเบิกถอนเงินเป็นจำนวนมาก สำหรับความเสี่ยงในระยะยาว สามารถเกิดได้จากความไม่เพียงพอของเงินทุนในการชำระเงินกู้ยืม และการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้

บริษัทฯ ควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานและรักษาสัดส่วนเงินกู้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้นเป็นรายวัน ซึ่งรวมไปถึงการมีวงเงินกู้ระยะสั้น (Credit Facility) จากทั้งธนาคารและบริษัทเอกชนที่เกี่ยวข้อง เพื่อรองรับการเบิกถอนเงินของลูกค้า และยังมีการบริหารสภาพคล่องระยะยาวเป็นรายปีเพื่อจัดหาเงินทุนให้เพียงพอต่อการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ และยังได้มีแผนการเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุน ทั้งจากตลาดเงิน และตลาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแห่งใดแห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีต่างๆ ดังนี้ (1) การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ สาขาของธนาคารต่างประเทศ และจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (2) การใช้เครื่องมือทางการเงินที่แตกต่าง เช่น การกู้ยืมแบบปกติ ทั้งระยะสั้นและระยะยาวการออกหุ้นกู้ในประเทศ ทั้งต่อสถาบัน และนักลงทุนทั่วไป เป็นต้น

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท อาคอม จำกัด (“อาคอม”) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 276,899,844 หุ้น หรือเทียบเท่ากับร้อยละ 71 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ โดยอาคอม เป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยอย่างยาวนานในประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้รับการสนับสนุนทางด้านการบริหารและการจัดการต่างๆ ากรให้ความรู้เชิงปฏิบัติ (Know-how) เช่น ระบบควบคุมคุณภาพลูกค้า ระบบการจัดการสารสนเทศและระบบการจัดเก็บฐานข้อมูลลูกค้า ความร่วมมือในการพัฒนาประเภทของการให้บริการที่หลากหลาย ควบคู่ไปกับการให้อาคอมยังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดในบริษัทฯ อีกทั้งอาคอมมีการให้การสนับสนุนทางด้านบุคลากรทั้งระดับผู้บริหารและระดับพนักงาน และการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน อาทิ การให้เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทย่อยของอาคอม และการค้าประกันเงินกู้ยืม หุ้นกู้ ตลอดจนตราสารอนุพันธ์ต่างๆ เป็นต้น การได้รับความสนับสนุนดังกล่าวนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่องการพึ่งพิงด้านบริหาร

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ พยายามที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยให้มีการถ่ายทอดความรู้จากอาคอม แล้วนำมาพัฒนาและบริหารจัดการด้วยตนเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการควบคุมคุณภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแนวทางการลดความช่วยเหลือการดำเนินการทางการเงินจากอาคอม โดยการออกหุ้นกู้และออกสินเชื่อจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯเอง สำหรับเงินกู้ยืมจากกลุ่มอาคอม บริษัทฯ ได้ดำเนินถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (On arms' length basis)

4. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของข้อมูลผู้บริโภคและข้อมูลการตลาด

เนื่องจากสถานการณ์ในกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-Bank) มีแนวโน้มการแข่งขันที่รุนแรง และปัจจุบันธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีนโยบายและบทบาทเชิงรุกในตลาดธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องจากเห็นโอกาสการขยายฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามอำนาจซื้อของประชาชนที่เพิ่มขึ้นจากการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของรัฐบาล และเนื่องด้วยการมีจุดแข็งในด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่า และจำนวนสาขาและช่องทางต่างๆ เช่น จำนวน ATM ที่สามารถให้บริการได้มากกว่าเมื่อเทียบกับกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-Bank) และเนื่องด้วยธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและกลุ่มธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมข้อมูลผู้บริโภคและข้อมูลการตลาด เพื่อนำไปสู่การวางกลยุทธ์ในการแข่งขันทางการตลาด การให้บริการและการเข้าถึงลูกค้า เพื่อแข่งขันชิงส่วนแบ่งการตลาด ดังนั้น หากบริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาหรือเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของผู้บริโภคหรือข้อมูลการตลาดได้อย่างเพียงพอ อาจส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ทำให้มีผลกระทบต่อรายได้และความสามารถในการแข่งขัน

ดังนั้น ในการบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสำรวจ เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าในกลุ่มเป้าหมาย มีการทำกิจกรรมการตลาดตามผลที่ได้จากการสำรวจ มีการรับฟังความคิดเห็นและคำแนะนำจากลูกค้า มีการติดตามข้อมูลทางการตลาด เช่น ความเคลื่อนไหวของสินค้าและบริการใหม่ๆ ในตลาด แนวโน้มการเข้ามาของกลุ่มคู่แข่งรายใหม่ แข่งขันด้านอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งท่ามกลางสภาวการณ์แข่งขันในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน จึงจัดให้มี Management Information System Team และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน เพื่อทำหน้าที่นำเสนอ และรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงธุรกิจสินเชื่อเงินส่วนบุคคลประเภทเดียว

ตามที่บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าทั่วไปซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ (1) สินเชื่อเงินส่วนบุคคล และ (2) สินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทสินเชื่อเงินส่วนบุคคล ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนของรายได้มากกว่า ร้อยละ 99 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งถือว่าเป็นการพึ่งพิงธุรกิจสินเชื่อเงินส่วนบุคคลเพียงอย่างเดียว ในกรณีเกิดการเพิ่มขึ้นของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อตลาดสินเชื่อส่วนบุคคล เช่น การเปลี่ยนแปลงตามวงจรชีวิตผลิตภัณฑ์ (Product Life Cycle) ธุรกิจสินเชื่อเงินส่วนบุคคลเงินส่วนบุคคลของบริษัทฯ เริ่มลดดอกเบี้ยสู่ภาวะตกต่ำ (Decline Stage) ซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากคู่แข่งที่มีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอื่นที่มีคุณภาพทัดเทียมกันหรือสูงกว่าหรือคู่แข่งออกผลิตภัณฑ์หรือบริการลักษณะใกล้เคียงกันสามารถใช้ทดแทนกันได้ เป็นผลให้เกิดสภาพการแข่งขันมากขึ้นและมีการแบ่งปันส่วนแบ่งตลาด เป็นต้น หากบริษัทฯ ไม่มีการปรับปรุงหรือพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเงินส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และการเติบโตของบริษัทฯ

ในปี 2557 บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการบริหารโดยมุ่งเน้นการส่งเสริมภาพลักษณ์ของแบรนด์ ให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม พร้อมนำเสนอบริการที่ดีเพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า เพื่อรักษาภาพลักษณ์แบรนด์ชั้นนำของธุรกิจสินเชื่อเงินส่วนบุคคล รวมถึงเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการตลาดด้วยการพัฒนาระบบเพื่อส่งเสริมการนำระบบ Customer Care มาใช้ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายและเพิ่มความ

RISK FACTORS

and give them direct sales. The Company invested in installation of ATMs at its branches to facilitate the customers. And the cardholder can withdraw cash via allied commercial banks' ATM network nationwide, such as Bangkok Bank, Kasikorn Bank, Krung Thai Bank, Krungsri Bank, Thanachart Bank, and Government Saving Bank. In order to improve its capability to meet future expansion of personal loan business, the Company has increased its branches and service networks in Bangkok and other provinces in all regions of Thailand. Furthermore, the management has explored an opportunity to create new products or services to improve the Company's business operations.

6. Risk from Economic Condition in Thailand

Since the Company operates as a financial institution, which is a necessary sector that has the same direction as the overall economic condition. If the overall economic condition downturns or decelerates, consumers' spending and demands for revolving loans will decrease, which will eventually affect the growth of financial institution sector.

To manage risk from changes in economic condition in Thailand, the Company has assigned the Risk Management and Internal Control Section to raise issues and analyze economic trends on a regular basis at least once a quarter. The economic issues analyzed include macroeconomic information, political situations, household debts, personal loans under supervision, capital market, money market, labor market, and employment, etc. Such information are reported to the managements and shared among relevant departments on a regular basis in order to allow the Company to properly adjust its strategies or practices to meet business environment that keeps changing in accordance with the economic condition appropriately.

7. Political Risk and Change in Government Policy

Political crises in the past has shown that Thailand may face another serious and maybe prolonged politic crisis in the future, which will definitely affect the general public and the Company's customers. Financial institutions and other business sectors are affected by political intervention. People are affected by government policy that keep changing when the political situation changes; e.g. their living and behaviors are changing and their financial situation is getting worse, etc. The Company is affected both directly and indirectly by changes in political and the government policy. e.g. the revenue is lower, the amount of non-performing loans increases, the Company's structure changes and the employees' operations are affected.

The Company recognizes how important it is to manage risk from political risk and changes government policy. The Corporate Planning & Coordination Department is assigned to closely monitor significant changes in political situations. Moreover, the Compliance Office is assigned to monitor changes in the government's policy as well as laws and regulations applicable to the Company. Information obtained is used to analyze severity of potential impacts of such changes to the Company's strategies and operations. Any significant changes are promptly reported to managements and relevant departments to ensure that the strategies or procedures are properly and timely adjusted to meet political crisis and changed government policy.

8. Risk from Difficulty in Recruitment and Retention of Talent

The Company is dedicated to becoming the "Leading Company" that provides prime satisfactions to as many customers as possible and wins trust in the consumer finance industry. The Company has been expanding services to better satisfy our customers and making an endless effort to improve our competitiveness and properly meet business growth. Therefore, it is necessary for the Company to have sufficient personnel and enhance their competency and skills to meet the expansion of our existing business. The Company also has to recruit new personnel to fill the vacancies and be ready to solve problem or prepare for a shortage of employee in a timely manner. Due to the highly competitive business environment of the consumer finance industry in the present day, there is a high demand for personnel with financial and banking skills, expertise and experiences and many companies offer a wide variety of incentives is provided to attract such personnel to work with them. This as a result makes it more difficult for the Company to recruit and retain competent personnel, which may eventually affect the Company's overall operations and achievement of goals.

The Company has managed to mitigate the risk from recruitment and retention of talent persons by recruiting qualified personnel in upcountry provinces, using the external recruitment services, improving our payroll structure to be in conformity with the government's policies, and providing basic welfare to persuade the candidates' decision to join the Company. In terms of skills enhancement and professional development, the Company has developed the human resource management mechanism via career path system by determining functional competency for each career path to enable our personnel to effectively perform their duties. Furthermore, the Company has made it an important policy to enable our personnel to have multiple skills through the job rotation system and to promote a learning system that is in line with the personnel's job competency. The training program for the management levels development has been established to create future executives of our Company. This is to ensure that the Company will have a sufficient number of competent executives and employees. Moreover, the Company has developed a performance management system as a tool to clearly review each employee's performance by establishing key performance indicators (KPIs) that truly reflect the Company's strategies and goals and determining the competencies necessary for achievement of the personnel's job description. The annual increase salary varies among the personnel depending on the results of their performance appraisal. In addition, the Company has conducted an employee engagement survey regarding various factors of the Company on an annual basis. The survey results are further analyzed to provide necessary information contributing to development of the management system that suitable with the employees.

9. Credit Risk and the Quality of Loan Receivables

The consumer finance business normally involves a large number of retail customers so the Company is exposed to a risk from fraudulent information provided by credit applicants or allied vendor shops. This will cause the Company damages because the Company will not be able to demand repayment from such customers. Thus, the Company is very strict when it comes to providing loans. The Company has set up the Know Your Customer process and a cautious process to verify the correctness of information to prevent potential damages which loan approval staffs are required to carefully verify information provided by applicants and vendor shops. Moreover, the Company always keeps monitoring updated information and encourages its employees to participate in both in-house and external training courses to improve the information verification process and prevention of loan applicants' provision of false information.

The Company is aware of the risk of damages that may be caused by fraud acts in credit approval of a credit officer, such as approval of loan applicants whose qualifications do not meet the Company's criteria which it will affect the overall loan quality. Therefore, the Company manages to prevent potential damages by designating different staffs to be responsible for each step of loan approval (segregation of duty). The credit scoring system whose conditions are regularly reviewed and adjusted is used to determine the credit limit to which each customer is entitled. Such credit limit is calculated by our dedicated computer program. The Company prevents its staff with authorization power from approving loans exceeding the credit limits calculated by the credit scoring system. Moreover, the Credit Management Unit requires random inspection of loan approval to determine whether it meets the Company's criteria or not. The Company's Internal Audit Department is responsible for monitoring the operations of functions and branches nationwide on a regular basis and reporting the audit results to the Company's managements.

The Company's loans are provided to customers on an unsecured loan basis and the repayment period is longer than one year. Therefore, the Company is exposed to the change in quality of loan receivables after the credit approval. However, the Company has established the loan approval criteria by adopting the Credit Scoring Model developed on the basis of customers' historical behavior for the past 10 years

ปัจจัยความเสี่ยง

ถูกต้องแม่นยำในการวิเคราะห์ข้อมูลเครดิตและการคาดการณ์ในอนาคต เพื่อให้เกิดความความสัมพันธ์ทางการเงินที่ดีกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมผ่านการส่งเสริมการขายหลากหลายรูปแบบซึ่งจะใช้กลยุทธ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลาเช่น บัตรของขวัญ (Gift Voucher) ของขวัญสมนาคุณ เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้มีการจัดงานออกร้าน (Exhibition) ในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ที่จัดขึ้นทั่วภูมิภาค มีการตั้งจุดให้บริการเคลื่อนที่ (Booth) เพื่อแนะนำและเพิ่มความคุ้นเคยกับการให้บริการของบริษัทฯ และเข้าถึงผู้บริโภคโดยตรง รวมถึงยังได้มีการจัดกิจกรรมเข้าถึงลูกค้าโดยตรง (Direct Sales) เป็นต้น บริษัทฯ ยังมีการลงทุนติดตั้งเครื่องกดเงินอัตโนมัติ และเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ ที่สาขาสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการ และเชื่อมโยงเครือข่ายร่วมกับธนาคารต่างๆ ที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรี ธนาคารธนชาต และธนาคารออมสิน เป็นต้น และเพื่อเป็นการพัฒนาขีดความสามารถขององค์กรเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในอนาคต บริษัทฯ ได้มีการขยายสาขาและเครือข่ายการให้บริการทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนจังหวัดต่างๆ ครอบคลุมทุกภาคของประเทศไทย นอกจากนี้ผู้บริหารได้มีการสำรวจโอกาสที่จะสร้างผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ๆ เพื่อพัฒนารูปแบบการธุรกิจของบริษัทฯ

6. ความเสี่ยงจากสถานะเศรษฐกิจในประเทศไทย

เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจประเภทสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นภาคธุรกิจที่มีความสำคัญและมีทิศทางเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกันกับเศรษฐกิจมหภาค เศรษฐกิจโดยรวมอยู่ในช่วงชะลอตัวหรือชะลอตัวลงก็จะส่งผลทำให้การใช้จ่ายของผู้บริโภคและความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจสถาบันการเงิน

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจในประเทศไทย บริษัทฯ มีการมอบหมายให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและความคุมภายในประเด็นและวิเคราะห์แนวโน้มทางเศรษฐกิจอย่างเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส ประเด็นทางเศรษฐกิจที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ประกอบด้วย ข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค สถานการณ์ทางการเมือง สินเชื่อครัวเรือน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตลาดทุน ตลาดเงิน ตลาดแรงงานและการจ้างงาน เป็นต้น รวมถึงได้มีการรายงานข้อมูลดังกล่าวให้ผู้บริหารและแบ่งปันให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเป็นประจำ เพื่อที่บริษัทฯ จะสามารถวางแผนปรับกลยุทธ์หรือวิธีการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปตามสถานะเศรษฐกิจได้อย่างเหมาะสม

7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ทางการเมืองและนโยบายรัฐบาล

จากวิกฤติทางการเมืองในอดีตที่ผ่านมา สะท้อนให้เห็นว่าประเทศไทยอาจจะต้องเผชิญกับภาวะวิกฤติทางการเมืองที่รุนแรงอีกในอนาคต ซึ่งทำให้ประชาชนทั่วไปหรือลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองที่รุนแรงและยืดเยื้อเป็นเวลานาน การแทรกแซงทางการเมืองในภาคสถาบันการเงินและภาคธุรกิจอื่นๆ รวมถึงได้รับผลกระทบจากนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์ทางการเมือง เช่นประชาชนมีพฤติกรรมความเป็นอยู่ที่เปลี่ยนแปลงไป สถานะทางการเงินตกต่ำลง เป็นต้น ซึ่งผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองและนโยบายรัฐบาลเป็นทั้งผลกระทบทางตรงและทางอ้อมต่อ บริษัทฯ อาจทำให้มีการจัดเก็บรายได้ลดลง ปัญหาหนี้เสียเพิ่มมากขึ้น มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการทำงาน และส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานของพนักงานในบริษัทฯ

จากปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ทางการเมืองและนโยบายรัฐบาล บริษัทฯ จึงมีการกำหนดให้ฝ่ายแผนงานและประสานองค์กรมีหน้าที่เฝ้าติดตามข่าวสาร สถานการณ์ทางการเมืองที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอย่างใกล้ชิด และมีการกำหนดให้สำนักกำกับธุรกิจองค์กรเฝ้าติดตามความคืบหน้าการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาลใหม่ๆ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์ความรุนแรงของผลกระทบที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าและการดำเนินงานองค์กร และมีการรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อที่จะสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือวิธีการดำเนินงานในช่วงภาวะวิกฤติทางการเมือง และสอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมและทันกาล

8. ความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษานักวิชาการที่มีความรู้ความสามารถ

จากวิสัยทัศน์การบริหารของบริษัทฯ ที่มุ่งมั่นที่จะเป็น “บริษัทชั้นนำ” ในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ที่สามารถทำให้ลูกค้าจำนวนมากที่สุดได้รับความพึงพอใจสูงสุดและได้รับความเชื่อถือในสังคม (Becoming the “Leading Company” which provide prime satisfactions to as many customers as possible and win trust in the consumer finance industry) ส่งผลให้บริษัทฯ มีการขยายตัวทางด้านการให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงการสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันทางธุรกิจ และรองรับการเติบโตได้อย่างเหมาะสม บริษัทฯ จำเป็นต้องจัดหาบุคลากรให้เพียงพอ รวมถึงต้องพัฒนาบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อมให้รองรับกับการขยายฐานธุรกิจที่มีอยู่เดิม อีกทั้งต้องมีการจัดหาบุคลากรทดแทนหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรได้อย่างทันเวลา ทั้งนี้ จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคลในปัจจุบันมีการแข่งขันสูง ดังนั้น ความต้องการในตลาดแรงงานกลุ่มที่มีทักษะ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการเงินการธนาคารเป็นจำนวนมาก รวมถึงการตอบสนองต่อสิ่งกระตุ้นหรือแรงจูงใจในการทำงาน ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษานักวิชาการที่มีความรู้ความสามารถ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานรวมทั้งการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงด้านการสรรหาและรักษานักวิชาการที่มีความรู้ความสามารถ โดยเพิ่มโอกาสในการคัดเลือกบุคลากร โดยจัดให้มีการรับสมัครงานจากพื้นที่ต่างจังหวัด มีการให้บริการลูกค้าให้บริการจัดหางานภายนอก มีการปรับปรุงโครงสร้างเงินเดือนให้สอดคล้องกับนโยบายภาครัฐ รวมถึงสวัสดิการพื้นฐานอื่นๆ เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการตัดสินใจ ส่วนในด้านการพัฒนาพนักงาน บริษัทฯ ได้กำหนดกลไกการบริหารทรัพยากรบุคคลผ่านสายงานอาชีพ (Career path) โดยกำหนด Functional Competency ในแต่ละสายอาชีพ เพื่อพัฒนาบุคลากรให้มีความสามารถปฏิบัติงานในหน้าที่รับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดเป็นนโยบายสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถที่หลากหลายผ่านระบบการหมุนเวียนงาน อีกทั้งเสริมสร้างระบบการเรียนรู้ให้สอดคล้องกับความสามารถและความรู้ในงานของพนักงาน การจัดอบรมพนักงานเพื่อสร้างพนักงานระดับบริหารรุ่นใหม่ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะมีผู้บริหารและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถอย่างเพียงพอ อีกทั้ง บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการบริหารผลการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นเครื่องมือในการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจนสำหรับพนักงานรายบุคคล โดยกำหนดดัชนีวัดผลการดำเนินงาน (Key Performance Index: KPI) ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกลยุทธ์ และเป็นเป้าหมายของบริษัทฯ และกำหนดดัชนีวัดความสามารถ (Competency) ที่สอดคล้องและจำเป็นต่อความสำเร็จของงานในหน้าที่นั้น ซึ่งการขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงานรายบุคคลจะแตกต่างกันตามผลการประเมินผลการปฏิบัติงานนอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยต่างๆ ของบริษัทฯ ทุกปี และได้นำผลสำรวจในประเด็นต่างๆ มาวิเคราะห์เพื่อเป็นข้อมูลสำคัญในการนำไปสู่การบริหารจัดการที่เหมาะสมกับพนักงานต่อไป

9. ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อและคุณภาพลูกหนี้

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้า สมาชิกแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อ ซึ่งจะมีผลทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เนื่องจากจะไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ โดยมีกระบวนการในการตรวจสอบการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer) รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุม เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านค้าสมาชิกอย่างละเอียด อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการติดตามข่าวสารต่างๆ และฝึกอบรมพนักงานจากทั้งภายใน และภายนอกบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาขั้นตอนการตรวจสอบ และป้องกันการแจ้งข้อมูลเท็จของผู้ขอสินเชื่อ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อของพนักงานสินเชื่อ เช่น ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด แต่อาจจะได้รับการอนุมัติสินเชื่อโดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อคุณภาพของลูกหนี้โดยรวม ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นโดยกำหนดให้พนักงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อเป็นเจ้าหน้าที่คนละคนกัน (Segregation of Duty) และมีการใช้ระบบ Credit Scoring ที่มีการปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นตัวกำหนดวงเงินสูงสุดที่ลูกค้าแต่ละรายจะได้รับ โดยคำนวณจากระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติ ทั้งนี้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดไม่ให้พนักงานที่มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ทำการอนุมัติได้เกินกว่าวงเงินที่ลูกค้าวงโดยระบบ Credit Scoring นอกจากนี้ทางหน่วยงานควบคุมสินเชื่อได้กำหนดให้มีการสุ่มตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้หรือไม่ และบริษัทฯ ยังมิได้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของส่วนงานต่างๆ รวมถึงสาขาทั่วประเทศของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของบริษัทฯ

RISK FACTORS

and other external factors. The Credit Scoring System is also used to continuously review the customers' potentials on a monthly basis which enable the Company to continuously monitor the current quality of loan receivables. Additionally, the Company adequately provides allowance for doubtful accounts and in accordance with the guidelines of the Federation of Accounting Professions.

10. Risk from Cyber Attack or Major Disruption of the IT System

The Company's operations rely mainly on computer network and information technology system that stores information necessary for business operations and customer data. Cyber attack may lead to a leakage of confidential information, which will adversely affect the integrity and reputation of the Company. Major disruption of the Company's information technology system can have a significant impact on the continuity of operations and customers' satisfaction.

Therefore, the Company has established the data security policy and plans and hired security outsource agency to perform a penetration test. The Company backs up its data from the computer system onto magnetic tape on a daily basis to safeguard against the risk of damages. To cover the risk of system failure, the Company has prepared a backup computer system at a different location of the primary computer system. Backup computer centers are also established in upcountry provinces. Thus, if the primary computer system fails, the Company can switch to the duplicate system for its business operations without adverse effects on the Company's operations. The business continuity management policy has also been set up to provide basic guideline on responsibilities of relevant employees in the event of an emergency. Meanwhile, a disaster recovery plan is developed and tested every year.

11. Risk from Changes in Laws and Regulations

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 Compliance Office 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 borrowings 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 borrowings 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, 2014, this ratio was 6.55 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.

12. Risk from Deterioration of Brand Image and Reputation

In its business operations, the Company has continued in accordance with laws and regulations of the government agencies, especially the regulation by the Bank of Thailand. However, despite the fact that the Company has always complied with all applicable laws and regulations, the Company recognizes possible risks which there may be some customers' complaints regarding the Company's business operations or negative press or comments on media or social network, which may lead to a deterioration of brand image.

Thus, the Company has employed various patterns of public relations campaigns to enable customers to have correct understanding of the Company and continuously carries out corporate social responsibility activities to make the public have a good attitude toward the Company's business. Furthermore, the internal regulations and procedures are in place to deal effectively with customers' complaints and suggestions. By the Customer Service Department serves as the focal point in managing customers' complaints and suggestions received via all channels.

13. 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 policy as a guideline for the relevant employees to perform the designated duties when an emergency occurs. The Company has developed the business continuity plans at enterprise and departmental levels that cover all critical business processes of the Company to assure that in case of occurrence of any event leading to disruption of business, losses, emergency or crisis, rendering the Company to be unable to operate as normal, the Company's critical business processes will be resumed in a properly period of time and the Company will be able to operate its business and render services continuously.

14. Financial information risk

Regarding to the Company's preparation of financial statements or financial reporting has to comply with Accounting Standards announced by the Federation of Accounting Professions as well as regulations and requirements prescribed by relevant regulators, such as The Securities and Exchange Commission, the Ministry of Commerce, the Revenue Department, and the Bank of Thailand, especially at the present time where the Federation of Accounting Professions has announced the amendments of many Accounting Standards to improve the accuracy and reliability of Thai companies' financial reporting on a level with International Financial Reporting Standard, such as Employee Benefits (TAS 19) and Accounting for Certain Investments in Debts and Equity Securities (TAS105), the Company may not comply with the relevant within timeline that may lead the Company's financial reporting not in accordance with the Accounting Standard.

However, the Company has closely followed up news and announcements regarding financial reporting, either directly from the regulators or indirectly from External Auditor as well as attending outside training and seminars. It is ensured that this will enable the Company to be well informed and capable of making correct financial reports.

ปัจจัยความเสี่ยง

เนื่องจากสินเชื่อบุคคลที่บริษัทฯ อนุมัติให้แก่อุบัติการณ์เป็นสินเชื่อกับไม่มีหลักประกันและเป็นสินเชื่อกับมีระยะเวลาผ่อนชำระคืนยาวนานกว่าหนึ่งปี จึงมีความเสี่ยงต่อการที่คุณภาพของลูกหนี้จะเปลี่ยนแปลงไป หลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อโดยใช้ Credit Scoring Model ซึ่งพัฒนามาบนพื้นฐานของข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าของบริษัทฯ ในอดีตย้อนหลังเป็นเวลา 10 ปี รวมถึงมีการใช้ปัจจัยภายนอกต่าง ๆ มาพิจารณาในการพัฒนาระบบและใช้ในระบบ Credit Scoring นั้น เพื่อทบทวนศักยภาพของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นรายเดือนด้วย ทำให้บริษัทฯ สามารถติดตามคุณภาพของลูกหนี้ปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างพอเพียง และเป็นไปตามแนวทางของสมาคมกักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

10. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือการหยุดชะงักที่สำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ต้องพึ่งพาระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์สารสนเทศ ซึ่งทำหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลสำคัญในการดำเนินธุรกิจและข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมาก หากเกิดการถูกคุกคามหรือการถูกโจมตีทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อาจนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ จะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและชื่อเสียงของบริษัทฯ การหยุดชะงักที่สำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและความพึงพอใจของลูกค้า

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายความปลอดภัยของข้อมูล มีการจัดทำแผนการรักษาความปลอดภัย และมีการว่าจ้างผู้ให้บริการด้านความปลอดภัยภายนอกทำการทดสอบความมั่นคงปลอดภัยระบบ บริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลต่างๆ จากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ลงบนเทปบันทึกข้อมูล ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายวัน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ ได้มีการเก็บรักษาเทปบันทึกข้อมูลชุดสำรองไว้เป็นประจำวัน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ เกิดขัดข้อง บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบคอมพิวเตอร์สำรอง ซึ่งตั้งอยู่ ณ สถานที่ที่ไม่ใช่ที่ตั้งของระบบคอมพิวเตอร์หลัก และยังมีเครื่องต้นระบบคอมพิวเตอร์สำรองไปยังต่างจังหวัดอีกด้วย ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์และเครื่องคอมพิวเตอร์หลักเกิดขัดข้อง บริษัทฯ จะสามารถเปลี่ยนไปใช้ระบบคอมพิวเตอร์สำรองในการดำเนินงานโดยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของงานของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้น รวมถึงได้มีการจัดทำแผนกู้คืนระบบ (Disaster Recovery Plan) และมีการทดสอบเป็นประจำวัน

11. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานภาครัฐ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่ประกาศโดยหน่วยงานของรัฐที่ควบคุมดูแลธุรกิจดังกล่าว เช่น กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งประกอบกิจการภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น หากมีการออกกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งอาจจะต้องปรับเปลี่ยนวิธีการปฏิบัติงานบางอย่างเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในกฎหมาย ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจองค์กร เพื่อคอยติดตามข่าวสาร การเปลี่ยนแปลงกฎหมายต่างๆ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงนั้นๆ

อีกทั้ง บริษัทฯ มีสถานะเป็นคนต่างด้าวตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นในปี 2555 บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวเลขที่ 1755502673 ออกให้ ณ วันที่ 27 กันยายน 2555 จากกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 ให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจบัญชีตาม (2) การทำธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงินโดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 เป็นต้นไป ตลอดระยะเวลาประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตโดยบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

1. เงินกู้ยืมทั้งหมดที่ใช้ในการประกอบธุรกิจได้นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ต้องไม่เกินเจ็ดเท่าของเงินทุน

2. ผู้รับผิดชอบในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตต้องมีภูมิลำเนาอยู่ในราชอาณาจักรไม่น้อยกว่าหนึ่งคน

อัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อเงินทุนตามข้อ (1) หมายถึงอัตราส่วนเงินกู้ยืมหารด้วยทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วเท่านั้น ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 6.55 เท่า

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการติดตามและคำนวณอัตราส่วนนี้ทุกครั้งที่จะมีการกู้ยืมเงินเพื่อไม่ให้เกินตามที่กฎหมายกำหนด

12. ความเสี่ยงจากการเสื่อมเสียภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินกิจการโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทฯ จะได้ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการของบริษัทฯ อย่างถูกต้องมาโดยตลอด บริษัทฯ ยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีลูกค้าบางรายร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข่าวหรือการแสดงความคิดเห็นทางสื่อมวลชนสื่อสังคมออนไลน์ และสื่อต่างๆ ในเชิงลบ ซึ่งอาจนำไปสู่การเสื่อมเสียของภาพลักษณ์

ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ทำการประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อทำความเข้าใจที่ถูกต้องกับลูกค้าของบริษัทฯ และดำเนินกิจกรรมเพื่อตอบแทนคืนผู้สังคมอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างเสริมความเข้าใจที่ดีของสังคมต่อธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีกลยุทธ์ทั้งภายในและระเบียบวิธีการปฏิบัติงานในการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการแนะนำบริการของลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการแนะนำบริการของลูกค้าจากทุกช่องทาง

13. ความเสี่ยงจากการได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ

จากเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติในช่วงปลายปี 2554 ซึ่งส่งผลกระทบต่อโดยกว้างขวางในหลายพื้นที่ของประเทศไทยนั้น อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของลูกค้า และส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินคืนของลูกค้า รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในพื้นที่นั้นๆ ทำให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทฯ บางเล็กน้อย

อย่างไรก็ดี ในด้านสินทรัพย์ บริษัทฯ มีการทำประกันภัยสินทรัพย์ที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเพียงพอต่อความเสียหายจากสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้งที่ผ่านมา ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้น เป็นเพียงระยะสั้นและส่งผลกระทบต่อเฉพาะพื้นที่ในวงจำกัดเท่านั้น ในด้านการบริหารงาน บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน อีกทั้งได้จัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับองค์กรและแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับฝ่ายงานที่ครอบคลุมกระบวนการธุรกิจที่สำคัญขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้หรือนำไปสู่การหยุดชะงักของธุรกิจ เกิดความสูญเสีย เกิดเหตุฉุกเฉิน หรือภาวะวิกฤติที่ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติงานตามปกติได้ กระบวนการธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ จะสามารถกลับมาดำเนินการได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม และบริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

14. ความเสี่ยงด้านการรายงานทางการเงิน

เนื่องจากการจัดทำงบการเงิน หรือรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี รวมถึง หลักเกณฑ์และข้อกำหนดจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เช่น สำนักงาน ก.ล.ด. กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มีการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีในหลายฉบับเพื่อให้การรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ในประเทศไทยมีความถูกต้องและน่าเชื่อถือในระดับสากลมากขึ้น เช่น มาตรฐานการบัญชีเรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (TAS19) มาตรฐานการบัญชีเรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (TAS105) เป็นต้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวข้องได้ทันภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือมีความเสี่ยงที่รายงานทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการติดตามข่าวสารและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงินอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นการติดตามข่าวสารจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรง ผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึง การอบรมสัมมนาอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลและเตรียมพร้อมในการจัดทำรายงานทางการเงินได้อย่างถูกต้องต่อไป

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 ระบบการบริหารจัดการ ที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่อย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีคณะกรรมการที่มีคุณภาพทรงคุณธรรมและจริยธรรม การเคารพในสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมชื่อเสียงและคุณค่าของบริษัทฯ อีกทั้งเป็นการเพิ่มผลประโยชน์ระยะยาว

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารโดยแบ่งออกเป็น 6 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เคารพในสิทธิและมีนโยบายที่จะดูแลรักษาสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกราย อย่างเท่าเทียมกันและเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่ทางการกำหนด และตามข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ บริษัทฯ จะติดตามการเปลี่ยนแปลงและพร้อมที่จะปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ เคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น และมีนโยบายในการดำเนินการประชุมของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แนบข้อมูลอย่างเพียงพอและความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบวาระการประชุมเพื่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือแจ้งการประชุมผู้ถือหุ้น ในระหว่างการประชุมประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระ และไม่เพิ่มวาระประชุมที่ไม่ได้บรรจุหรือแจ้งล่วงหน้าก่อนประชุมที่ประชุมให้ความสำคัญต่อการแสดงความเห็น คำถาม และข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุม พร้อมให้เวลาอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาในแต่ละวาระการประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของบริษัทฯ โดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง เพียงพอ และมีความโปร่งใสตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อมูลดังกล่าว รวมถึงสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช้สารสนเทศทางการเงิน ที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตามกฎหมายกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีสากลซึ่ง บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ (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 2014.

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

6. Ethics & Code of Business Conduct

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

การกำกับดูแลกิจการ

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

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

คณะกรรมการต้องดูแลจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย แนวนโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุม กำกับ ดูแลการบริหาร และการจัดการของฝ่ายบริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย และตามหนังสือปริณิทัศน์หรือข้อบังคับ หรืออยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ต้องปฏิบัติตาม โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมอ ประธานที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้ได้อย่างเพียงพอ สำหรับกรรมการที่จะอภิปราย แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม

ค่าตอบแทนของกรรมการ จะสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทน กับอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมในปี 2557 ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

| ชื่อ - สกุล | คณะกรรมการบริษัท | คณะกรรมการตรวจสอบ |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ | 9/9 | - |
| นายนาโอฟูมิ นากานิชิ | 9/9 | - |
| นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์ | 8/9 | - |
| นายมาซาฮิโก โนซาวะ | 9/9 | - |
| นายซาโตชิ อุคาวะ | 8/9 | - |
| นายมิชิโอะ อัทสึดะ | 3/9 | - |
| นายวิทิต สัจจพงษ์ | - | 8/9 |
| นายธันวา เลาสศิริวงศ์ | - | 9/9 |
| นายไพฑูรย์ ทวีผล | - | 9/9 |

6. จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ

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

Internal Control and Risk Management

1. According to the Board of Directors Meeting No.1/2015, dated January 29, 2015 which there were three Audit Committees attending the Meeting, they considered and evaluated the Company's the adequacy of internal control system for year 2014 consisting of five parts; Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication, and Monitoring Activities 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 monitoring and evaluation process under the Code of Business Conduct by independent experts from outside. The Company has not specified the evaluation by independent experts from outside. However, the board of directors and management specified the monitoring and evaluation process under the Code of Business Conduct which deemed to be the responsibilities of the supervisors at all level. The Company specified the role and duty of Compliance Office and Compliance Representative to support, promote, monitor and evaluate the compliance under the Code of Business Conduct as well as to submit the evaluation report to the department head/Compliance Office. Additionally, the company has organized the self-assessment by management and staffs. The Company has Internal Audit Department which specified the scope of responsibility of the Internal Audit that covers the evaluation of sufficiency and efficiency of the corporate governance system as well as the monitoring and evaluation process. Internal Audit Department has a responsibility to evaluate the monitoring process for the compliance of Code of Business Conduct of Compliance Unit and Compliance Representative.

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.

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 March 31, 2014 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 August 13, 2014.

3. Independent Audit Report

Internal Control system in terms of accounting, Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit Co., Ltd. ("Auditor") considered the internal control relating to the preparation and fair presentation of financial statements, and according to the summary of auditing the 2014 Financial Statement Fiscal Year ended December 31, 2014, 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 July 24, 2014. 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 Mrs.Parisa Rasamichan as the Head of Compliance Office 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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2558 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ สำหรับปี 2557 สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ส่วน ดังนี้ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม ยกเว้น ความไม่ครบถ้วนของระบบควบคุมภายใน เรื่องกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Business Conduct โดยผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกองค์กรโดยบริษัทฯ ยังไม่ได้กำหนดให้มีการประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารได้กำหนดกระบวนการติดตามดูแลการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งถือเป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของสำนักกำกับธุรกิจองค์กร และตัวแทนกำกับธุรกิจองค์กรทำหน้าที่ในการสนับสนุนและส่งเสริมการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Business Conduct ตลอดจนมีการรายงานผลการติดตามและประเมิน รวมถึงบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมีการกำหนดความรับผิดชอบครอบคลุมในเรื่องการประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการกำกับดูแลกิจการขององค์กร รวมถึงการติดตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการ โดยทำหน้าที่ประเมินกระบวนการติดตามการปฏิบัติตาม Code of Business Conduct ของสำนักกำกับธุรกิจองค์กรและตัวแทนกำกับธุรกิจองค์กร

1. การดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ 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

2. การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

เจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับของบริษัทฯ ตามข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 โดยตรวจสอบเพียงวันที่ 31 มีนาคม 2557 มีขอบเขตการตรวจสอบการคำนวณดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม เกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งจากการตรวจสอบยังพบข้อสังเกตบางประการ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาดำเนินการตามข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ตามหนังสือชี้แจงของบริษัทฯ ลงวันที่ 13 สิงหาคม 2557

3. ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

สำหรับระบบควบคุมในด้านการบัญชี บริษัทฯ คิลอยท์ ทูช โซมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) ได้พิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ สรุปการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้สอบบัญชีไม่พบข้อสังเกตใดๆ ที่จะทำให้เข้าใจได้ว่า บริษัทฯ ขาดความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

4. การตรวจสอบระบบการจัดการหนังสือให้ความยินยอมของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าตรวจสอบการปฏิบัติงานระบบข้อมูลเครดิต เรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2557 นั้น จากการสุ่มตรวจสอบ ปรากฏว่าไม่มีประเด็นหรือข้อสงสัยแต่อย่างใด

5. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

อีกทั้ง บริษัทฯ ยังมอบหมายให้ นางปริสา รัศมิจันทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าสำนักกำกับธุรกิจองค์กร (Compliance Office) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

Independent Auditor's Report

TO THE SHAREHOLDERS AND BOARD OF DIRECTORS EASY BUY PUBLIC COMPANY LIMITED

We have audited the financial statements of EASY BUY Public Company Limited, which comprise the statement of financial position as at December 31, 2014, and the statement of comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity and statement of 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

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Thai Standards on Auditing. Those standards require that we 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.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the aforementioned financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of EASY BUY Public Company Limited as at December 31, 2014, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Other Matter

The financial statements for the year ended December 31, 2013, presented herein as comparative information, were audited by other auditors, whose report thereon dated February 26, 2014 expressed an unmodified opinion on these statements.



Chavala Tienpasertkij
Certified Public Accountant (Thailand)
Registration No. 4301

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

BANGKOK

February 26, 2015

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินวิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลง วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

Statements of Financial Position

งบแสดงฐานะการเงิน

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| ASSETS / สินทรัพย์ | Notes / หมายเหตุ | 2014 / 2557 | 2013 / 2556 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| CURRENT ASSETS สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| Cash and cash equivalents เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | 419,067 | 567,552 |
| Loan receivables due within one year ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 7 | 34,176,588 | 30,794,649 |
| Other receivables ลูกหนี้อื่น | 8 | 272,290 | 436,667 |
| Total Current Assets รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 34,867,945 | 31,798,868 |
| NON-CURRENT ASSETS สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| Loan receivables ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | 7 | 43,700 | 118,685 |
| Leasehold improvements and equipment ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ | 9 | 411,840 | 431,822 |
| Intangible assets สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 10 | 124,404 | 65,199 |
| Deferred tax assets สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 11 | 566,163 | 537,229 |
| Other non-current assets สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | | 62,759 | 61,497 |
| Total Non-current Assets รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 1,208,866 | 1,214,432 |
| TOTAL ASSETS รวมสินทรัพย์ | | 36,076,811 | 33,013,300 |

Notes to the financial statements form an integral part of these statements

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Statements of Financial Position

งบแสดงฐานะการเงิน

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | Notes / หมายเหตุ | 2014 / 2557 | 2013 / 2556 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| CURRENT LIABILITIES หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| Short - term borrowings from financial institutions เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 5, 12 | 4,863,841 | 2,061,000 |
| Trade accounts payable เจ้าหนี้การค้า | | 5,164 | 6,343 |
| Other payables เจ้าหนี้อื่น | 13 | 540,033 | 662,516 |
| Current portion of long - term borrowings from financial institutions ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 5, 12 | 3,163,668 | 7,894,492 |
| Current portion of debentures หุ้นกู้ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 12 | 2,837,990 | 498,983 |
| Income tax payable ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 346,617 | 271,594 |
| Total Current Liabilities รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 11,757,313 | 11,394,928 |
| NON - CURRENT LIABILITIES หนี้สินไม่หมุนเวียน | | | |
| Long-term borrowings from financial institutions เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | 5, 12 | 8,731,515 | 6,128,757 |
| Debentures หุ้นกู้ | 12 | 5,929,835 | 7,819,229 |
| Employee benefit obligations ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 14 | 50,357 | 29,152 |
| Provision for restoration cost of leasehold improvements ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า | 15 | 63,011 | 61,470 |
| Other non-current liabilities หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | | 759 | 6,586 |
| Total Non - current Liabilities รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน | | 14,775,477 | 14,045,194 |
| TOTAL LIABILITIES รวมหนี้สิน | | 26,532,790 | 25,440,122 |

Notes to the financial statements form an integral part of these statements
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Statements of Financial Position

งบแสดงฐานะการเงิน

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (CONTINUED) / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | Notes / หมายเหตุ | 2014 / 2557 | 2013 / 2556 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|
| SHAREHOLDERS' EQUITY ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| SHARE CAPITAL ทุนเรือนหุ้น | | | |
| Authorized share capital ทุนจดทะเบียน | | | |
| 390,000,000 ordinary shares of Baht 10 each หุ้นสามัญ 390,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 16 | 3,900,000 | 3,900,000 |
| Issued and paid - up share capital ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| 390,000,000 ordinary shares of Baht 10 each, fully paid หุ้นสามัญ 390,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ชำระครบแล้ว | | 3,900,000 | 3,900,000 |
| RETAINED EARNINGS กำไรสะสม | | | |
| Appropriated จัดสรรแล้ว | | | |
| Legal reserve ทุนสำรองตามกฎหมาย | 17 | 353,300 | 237,983 |
| Unappropriated ยังไม่ได้จัดสรร | | 5,290,721 | 3,435,195 |
| TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 9,544,021 | 7,573,178 |
| TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 36,076,811 | 33,013,300 |

Notes to the financial statements form an integral part of these statements
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Statements of Comprehensive Income

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| | Notes / หมายเหตุ | 2014 / 2557 | 2013 / 2556 |
|---|---------------------|-------------------|------------------|
| INCOME รายได้ | | | |
| Income from personal loans รายได้จากสินเชื่อบุคคล | | 9,158,903 | 8,484,144 |
| Income from installment loans รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ | | 32,023 | 34,384 |
| Other income รายได้อื่น | 19 | 949,939 | 961,534 |
| Total Income รวมรายได้ | | 10,140,865 | 9,480,062 |
| EXPENSES ค่าใช้จ่าย | | | |
| Selling expenses ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 20 | 615,969 | 639,904 |
| Administrative expenses ค่าใช้จ่ายในการบริหาร | 20 | 2,189,953 | 2,063,883 |
| Bad debts and doubtful accounts expenses หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 7, 20 | 3,210,468 | 2,756,514 |
| Finance costs ต้นทุนทางการเงิน | 5, 22 | 1,220,107 | 1,240,927 |
| Total Expenses รวมค่าใช้จ่าย | | 7,236,497 | 6,701,228 |
| PROFIT BEFORE INCOME TAX EXPENSE กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 2,904,368 | 2,778,834 |
| INCOME TAX EXPENSE ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 23 | 598,026 | 566,764 |
| NET PROFIT FOR THE YEARS กำไรสุทธิสำหรับปี | | 2,306,342 | 2,212,070 |
| OTHER COMPREHENSIVE LOSS ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| Actuarial losses on defined employee benefit plans ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน | | (3,999) | - |
| Other comprehensive loss for the years, net of tax ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี | | (3,999) | - |
| NET PROFIT AND TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEARS กำไรและ (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 2,302,343 | 2,212,070 |
| BASIC EARNINGS PER SHARE กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | BAHT | 5.91 | 5.67 |
| WEIGHTED AVERAGE NUMBER OF ORDINARY SHARES จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ย | SHARES | 390,000,000 | 390,000,000 |

Notes to the financial statements form an integral part of these statements

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Statements of Changes in Equity

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| | Notes / หมายเหตุ | Retained earnings / กำไรสะสม | | | |
|--|---------------------|---|---|-------------------------------------|--|
| | | Issued and paid-up share capital / ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว | Appropriated Legal reserve / จัดสรรเป็น สำรอง ตามกฎหมาย | Unappropriated / ยังไม่ได้จัดสรร | Total shareholders' equity / รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น |
| Balance as at January 1, 2013 | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | | 3,900,000 | 127,380 | 1,626,228 | 5,653,608 |
| Dividends paid | | | | | |
| เงินปันผล | 24 | - | - | (292,500) | (292,500) |
| Legal reserve | | | | | |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | 17 | - | 110,603 | (110,603) | - |
| Profit and total comprehensive income for the year | | | | | |
| กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | 2,212,070 | 2,212,070 |
| Balance as at December 31, 2013 | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | 3,900,000 | 237,983 | 3,435,195 | 7,573,178 |
| Balance as at January 1, 2014 | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | | 3,900,000 | 237,983 | 3,435,195 | 7,573,178 |
| Dividends paid | | | | | |
| เงินปันผล | 24 | - | - | (331,500) | (331,500) |
| Legal reserve | | | | | |
| โอนไปสำรองตามกฎหมาย | 17 | - | 115,317 | (115,317) | - |
| Profit and total comprehensive income for the year | | | | | |
| กำไรและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | 2,302,343 | 2,302,343 |
| Balance as at December 31, 2014 | | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | 3,900,000 | 353,300 | 5,290,721 | 9,544,021 |

Notes to the financial statements form an integral part of these statements

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Statement of Cash Flows

งบกระแสเงินสด

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| Notes / หมายเหตุ | 2014 / 2557 | 2013 / 2556 |
|---|--------------------|--------------------|
| CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| Profit before income tax expense / กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 2,904,368 | 2,778,834 |
| Adjustments for / รายการปรับปรุง | | |
| Depreciation and amortization expenses ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 150,088 | 118,966 |
| Discount of restoration cost / ต้นทุนค่ารีดออน | 1,618 | - |
| Interest income / ดอกเบี้ยรับ | (9,190,926) | (8,518,528) |
| Interest expense / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย | 1,156,015 | 1,240,927 |
| Bad debt and doubtful accounts expenses หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 3,210,468 | 2,756,514 |
| Employee benefit expense ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 17,206 | 7,000 |
| (Gain) Loss on disposal of equipment and intangible assets (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (699) | 1,947 |
| | (1,751,862) | (1,614,340) |
| Changes in operating assets and liabilities การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |
| Loan receivables / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม | (6,386,372) | (4,989,561) |
| Other receivables / ลูกหนี้อื่น | 156,219 | (54,285) |
| Other non-current assets / สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น | (1,261) | (2,140) |
| Trade accounts payable / เจ้าหนี้การค้า | (1,179) | (7,107) |
| Other payables / เจ้าหนี้อื่น | (60,714) | 91,896 |
| Other non-current liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | (1,968) | (2,532) |
| Cash paid from operating activities เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (8,047,137) | (6,578,069) |
| Cash received from interest income / เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ | 9,059,875 | 8,377,940 |
| Interest paid / จ่ายดอกเบี้ย | (1,183,378) | (1,218,348) |
| Income tax paid / จ่ายภาษีเงินได้ | (551,937) | (718,164) |
| Net cash used in operating activities | | |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (722,577) | (136,641) |

Notes to the financial statements form an integral part of these statements

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Statement of Cash Flows

งบกระแสเงินสด

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| Notes / หมายเหตุ | 2014 / 2557 | 2013 / 2556 |
|--|--------------|--------------|
| CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| Cash paid for purchase of leasehold improvements and equipment เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ | (156,754) | (130,464) |
| Proceeds from sales of equipment เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 3,429 | 2,201 |
| Cash paid for purchase of intangible assets เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (88,177) | (18,374) |
| Net cash used in investing activities เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน | (241,502) | (146,637) |
| CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| Proceeds from short - term loans from financial institutions เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | 27,682,000 | 25,694,000 |
| Repayment of short - term loans from financial institutions เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | (24,871,000) | (26,054,000) |
| Proceeds from long - term loans from financial institutions เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | 5,923,826 | 2,616,310 |
| Repayment of long - term loans from financial institutions เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | (8,052,532) | (2,167,270) |
| Proceeds from issuing of debentures เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ | 964,800 | 2,000,000 |
| Repayment of debentures เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ | (500,000) | (1,500,000) |
| Dividends paid to owners of the Company จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท | (331,500) | (292,500) |
| Net cash provided by financing activities เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน | 815,594 | 296,540 |

Statement of Cash Flows

งบกระแสเงินสด

(Unit / หน่วย: Thousand Baht / พันบาท)

| | Notes / หมายเหตุ | 2014 / 2557 | 2013 / 2556 |
|--|---------------------|-------------|-------------|
| Net increase (decrease) in cash and cash equivalents เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ | | (148,485) | 13,262 |
| Cash and cash equivalents as at January 1, เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | | 567,552 | 554,290 |
| Cash and cash equivalents as at December 31, เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 6 | 419,067 | 567,552 |

Notes to the financial statements form an integral part of these statements

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Notes of the Financial Statements

1. GENERAL INFORMATION

EASY BUY Public Company Limited, the (“Company”), was incorporated in Thailand. Its registered office is 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 was 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 September 27, 2012.

2. BASIS FOR PREPARATION AND PRESENTATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS

2.1 The Company maintains its accounting records in Thai Baht and prepares its statutory financial statements in the Thai language in conformity with Thai Financial Reporting Standards (“TFRSs”) and accounting practices generally accepted in Thailand.

The Company’s financial statements have been prepared in accordance with the Thai Accounting Standard (TAS) No. 1 (Revised 2012) “Presentation of Financial Statements”, applicable rules and regulations of the Thai Securities and Exchange Commission, and the Notification of the Department of Business Development dated September 28, 2011 regarding “The Brief Particulars in the Financial Statement B.E. 2554”.

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for those described in the significant accounting policies (Note 3).

Currently, the Company’s operations relate to a single business segment which is the consumer finance business, and are carried out in a single geographic area which is Thailand.

2.2 Thai Financial Reporting Standards affecting the presentation and/or disclosure in the current year financial statements

The Federation of Accounting Professions has issued the Notifications regarding Thai Financial Reporting Standards (TFRSs) which are effective for the financial statements for the period beginning on or after January 1, 2014 onwards, as follow:

Thai Accounting Standards (“TAS”)

| | |
|-----------------------|--|
| TAS 1 (Revised 2012) | Presentation of Financial Statements |
| TAS 7 (Revised 2012) | Statement of Cash Flows |
| TAS 12 (Revised 2012) | Income Taxes |
| TAS 17 (Revised 2012) | Leases |
| TAS 18 (Revised 2012) | Revenue |
| TAS 19 (Revised 2012) | Employee Benefits |
| TAS 21 (Revised 2012) | The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates |
| TAS 24 (Revised 2012) | Related Party Disclosures |
| TAS 28 (Revised 2012) | Investments in Associates |
| TAS 31 (Revised 2012) | Interests in Joint Venture |
| TAS 34 (Revised 2012) | Interim Financial Reporting |
| TAS 36 (Revised 2012) | Impairment of Assets |
| TAS 38 (Revised 2012) | Intangible assets |

Thai Financial Reporting Standards (“TFRS”)

| | |
|-----------------------|--|
| TFRS 2 (Revised 2012) | Share - Based Payments |
| TFRS 3 (Revised 2012) | Business Combinations |
| TFRS 5 (Revised 2012) | Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations |
| TFRS 8 (Revised 2012) | Operating Segments |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 5 อาคาร
สาทรสแควร์ออฟฟิศทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ สยาม บวรรัถ กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่คือ ACOM Co., Ltd. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและ
วิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) เรื่องการนำเสนองบการเงิน กฏระเบียบ
และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554
เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผย
ในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (หมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย และดำเนินธุรกิจ
ในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลา
เวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

| | |
|----------------------------|---|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) | การนำเสนองบการเงิน |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) | งบกระแสเงินสด |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) | ภาษีเงินได้ |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) | สัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) | รายได้ |
| ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555) | เงินลงทุนในบริษัทร่วม |
| ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555) | ส่วนได้เสียในการร่วมค้า |
| ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) | งบการเงินระหว่างกาล |
| ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555) | การค้ำของสินทรัพย์ |
| ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน |

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

| | |
|---------------------------|---|
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555) | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ |
| ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555) | การรวมธุรกิจ |
| ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555) | ส่วนงานดำเนินงาน |

Notes of the Financial Statements

Thai Accounting Standards Interpretations (“TSIC”)

| | |
|---------|--|
| TSIC 15 | Operating Leases - Incentives |
| TSIC 27 | Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease |
| TSIC 29 | Disclosure - Service Concession Arrangements |
| TSIC 32 | Intangible Assets - Web Site Costs |

Thai Financial Reporting Standard Interpretations (“TFRIC”)

| | |
|----------|--|
| TFRIC 1 | Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities |
| TFRIC 4 | Determining Whether an Arrangement Contains a Lease |
| TFRIC 5 | Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds |
| TFRIC 7 | Applying the Restatement Approach under TAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies |
| TFRIC 10 | Interim Financial Reporting and Impairment |
| TFRIC 12 | Service Concession Arrangements |
| TFRIC 13 | Customer Loyalty Programmes |
| TFRIC 17 | Distributions of Non-cash Assets to Owners |
| TFRIC 18 | Transfers of Assets From Customers |

Above TFRSs have no material impact on these financial statements.

In addition, the Federation of Accounting Professions issued the Notification regarding the Conceptual Framework for Financial Reporting (Revised 2014), which was announced in the Royal Gazette and effective from October 15, 2014 onwards to replace the Accounting Framework (Revised 2009). Such Conceptual Framework for Financial Reporting has no material impact on these financial statements.

2.3 Thai Financial Reporting Standards announced in the Royal Gazette but not yet effective

The Federation of Accounting Professions has issued the Notifications regarding Thai Financial Reporting Standards (TFRSs), which are effective for the accounting period beginning on or after January 1, 2015 onwards as follows:

Thai Accounting Standards (“TAS”)

| | |
|-----------------------|--|
| TAS 1 (Revised 2014) | Presentation of Financial Statements |
| TAS 2 (Revised 2014) | Inventories |
| TAS 7 (Revised 2014) | Statement of Cash Flows |
| TAS 8 (Revised 2014) | Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors |
| TAS 10 (Revised 2014) | Events after the Reporting Period |
| TAS 11 (Revised 2014) | Construction Contracts |
| TAS 12 (Revised 2014) | Income Taxes |
| TAS 16 (Revised 2014) | Property, Plant and Equipment |
| TAS 17 (Revised 2014) | Leases |
| TAS 18 (Revised 2014) | Revenue |
| TAS 19 (Revised 2014) | Employee Benefits |
| TAS 20 (Revised 2014) | Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance |
| TAS 21 (Revised 2014) | The Effects of Changes in Foreign Exchange Rate |
| TAS 23 (Revised 2014) | Borrowing Costs |
| TAS 24 (Revised 2014) | Related Party Disclosures |
| TAS 26 (Revised 2014) | Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans |
| TAS 27 (Revised 2014) | Separate Financial Statements |
| TAS 28 (Revised 2014) | Investments in Associates and Joint Ventures |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

| | |
|------------|---|
| ฉบับที่ 15 | สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน |
| ฉบับที่ 27 | การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 29 | การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ |
| ฉบับที่ 32 | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์ |

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

| | |
|------------|--|
| ฉบับที่ 1 | การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน |
| ฉบับที่ 4 | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ |
| ฉบับที่ 5 | สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม |
| ฉบับที่ 7 | การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง |
| ฉบับที่ 10 | งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า |
| ฉบับที่ 12 | ข้อตกลงสัมปทานบริการ |
| ฉบับที่ 13 | โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า |
| ฉบับที่ 17 | การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ |
| ฉบับที่ 18 | การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า |

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศ เรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2557 เป็นต้นไป เพื่อใช้แทนแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

| | |
|----------------------------|--|
| ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) | การนำเสนองบการเงิน |
| ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) | สินค้าคงเหลือ |
| ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557) | งบกระแสเงินสด |
| ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด |
| ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |
| ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557) | สัญญาก่อสร้าง |
| ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557) | ภาษีเงินได้ |
| ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ |
| ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) | สัญญาเช่า |
| ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557) | รายได้ |
| ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) | ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล |
| ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557) | ต้นทุนการกู้ยืม |
| ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557) | การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน |
| ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557) | งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557) | เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า |

Notes of the Financial Statements

| | |
|-----------------------|--|
| TAS 29 (Revised 2014) | Financial Reporting in Hyperinflationary Economies |
| TAS 33 (Revised 2014) | Earnings per Share |
| TAS 34 (Revised 2014) | Interim Financial Reporting |
| TAS 36 (Revised 2014) | Impairment of Assets |
| TAS 37 (Revised 2014) | Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets |
| TAS 38 (Revised 2014) | Intangible Assets |
| TAS 40 (Revised 2014) | Investment Property |

Thai Financial Reporting Standards (“TFRS”)

| | |
|-----------------------|--|
| TFRS 2 (Revised 2014) | Share - Based Payment |
| TFRS 3 (Revised 2014) | Business Combinations |
| TFRS 5 (Revised 2014) | Non - current Assets Held for Sale and Discontinued Operations |
| TFRS 6 (Revised 2014) | Exploration for and Evaluation of Mineral Assets |
| TFRS 8 (Revised 2014) | Operating Segments |
| TFRS 10 | Consolidated Financial Statements |
| TFRS 11 | Joint Arrangements |
| TFRS 12 | Disclosure of Interests in Other Entities |
| TFRS 13 | Fair Value Measurement |

Thai Accounting Standard Interpretations (“TSIC”)

| | |
|------------------------|--|
| TSIC 10 (Revised 2014) | Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities |
| TSIC 15 (Revised 2014) | Operating Leases - Incentives |
| TSIC 25 (Revised 2014) | Income Taxes - Change in the Tax Status of an Enterprise or its Shareholders |
| TSIC 27 (Revised 2014) | Evaluating the Substance of Transactions in the Legal Form of a Lease |
| TSIC 29 (Revised 2014) | Disclosure - Service Concession Arrangements |
| TSIC 31 (Revised 2014) | Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services |
| TSIC 32 (Revised 2014) | Intangible Assets - Web Site Costs |

Thai Financial Reporting Standard Interpretations (“TFRIC”)

| | |
|-------------------------|--|
| TFRIC 1 (Revised 2014) | Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities |
| TFRIC 4 (Revised 2014) | Determining whether an Arrangement contains a Lease |
| TFRIC 5 (Revised 2014) | Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds |
| TFRIC 7 (Revised 2014) | Applying the Restatement Approach under IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies |
| TFRIC 10 (Revised 2014) | Interim Financial Reporting and Impairment |
| TFRIC 12 (Revised 2014) | Service Concession Arrangements |
| TFRIC 13 (Revised 2014) | Customer Loyalty Programmes |
| TFRIC 14 | TAS 19 (Revised 2014) - The Limit on a Defined Benefit Asset, Minimum Funding Requirements and their Interaction |
| TFRIC 15 (Revised 2014) | Agreements for the Construction of Real Estate |
| TFRIC 17 (Revised 2014) | Distributions of Non-cash Assets to Owners |
| TFRIC 18 (Revised 2014) | Transfers of Assets from Customers |
| TFRIC 20 | Stripping Costs in the Production Phase of a Surface Mine |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)

การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

กำไรต่อหุ้น

งบการเงินระหว่างกาล

การค้ำประกันของสินทรัพย์

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 10

ฉบับที่ 11

ฉบับที่ 12

ฉบับที่ 13

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

การรวมธุรกิจ

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

ส่วนงานดำเนินงาน

งบการเงินรวม

การร่วมการงาน

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า

ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย

การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ

รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 14

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)

ฉบับที่ 20

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม

การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง

งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำประกัน

ข้อตกลงสัมปทานบริการ

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์

ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ

การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองขุดหิน

Notes of the Financial Statements

The Federation of Accounting Professions has issued the Notification regarding Thai Financial Reporting Standard (TFRS), which is effective for the accounting period beginning on or after January 1, 2016 onwards as follow:

Thai Financial Reporting Standards (“TFRS”)

TFRS 4 (Revised 2014) Insurance Contracts

The Company’s management anticipates that the Company will adopt the above TFRSs relevant to the Company in the preparation of the Company’s financial statements when they become effective. The Company’s management anticipates that the adoption of the other TFRSs as above will have no material impact on the financial statements of the Company in the period of initial application.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

3.1 Foreign currency transactions

Transactions denominated in currencies other than Thai Baht are translated into Thai Baht at the rates of exchange prevailing on the transaction dates.

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

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

3.2 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 hedged loans.

3.3 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.

3.4 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.

3.5 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 recovery is recognized as other income in the statement of comprehensive income.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ถ้าไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

3.2 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้ เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศและได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญานั้น

ผลต่างที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้และบันทึกโดยปรับปรุงกับดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้น

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด ยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง

3.4 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคลแสดงในราคาทุนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคลชำระแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ภาษีขายสำหรับค้างวัดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้านั้น บริษัทตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดสามเดือน

บริษัทจะตัดบัญชีเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินหกเดือน หนี้สูญรับคืนของรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

Notes of the Financial Statements

3.6 Debt restructuring

For the debt restructuring by the modification of term of repayment to the debtor, the Company determines the loss arising from the revaluation of the book value of the debtor on the basis of the present value of the future cash flows to be received under the new conditions, using the compromised interest rate in discounting. Amount by which the newly determined book value is lower than the previous book value, including interest receivable, is recorded as a loss from restructuring in the statement of comprehensive income.

Losses from debt restructuring arising from reductions of principal and interest are included in the statement of comprehensive income.

3.7 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 labor, any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling the removing the items and restoring the site on which they are located, and capitalized borrowing costs. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalized 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 recognized net within other income in the statement of comprehensive income.

Subsequent costs

The cost of replacing a part of an item of leasehold improvement and equipment is recognized 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 derecognized. The costs of the day-to-day servicing of property, plant and equipment are recognized in the statement of comprehensive income 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 the statement of comprehensive income 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.

3.8 Intangible assets

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

Amortization

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ในการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ตกลงกันใหม่ในการคิดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.7 ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากต่างกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจําจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

| | | |
|--|---|----|
| ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า | 5 | ปี |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 5 | ปี |
| ยานพาหนะ | 5 | ปี |

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

Notes of the Financial Statements

Amortization is recognized in the statement of comprehensive income 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 |
| Trademarks | 10 | years |

3.9 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 recognized if the carrying amount of an assets exceeds its recoverable amount. The impairment loss is recognized in profit of loss.

Calculation of recoverable amount

The recoverable amount of an asset is the greater of the asset's value in use and fair value less cost 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 recognized 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 loss not exceed the carrying amount has would have been determined, net of depreciation or amortization, if no impairment loss had been recognized.

3.10 Interest-bearing liabilities

Interest-bearing liabilities are recognized initially at fair value less attributable transaction charges. Subsequent to initial recognition, interest-bearing liabilities are stated at amortized cost with any difference between cost and redemption value being recognized in the statement of comprehensive income over the period of the borrowing on an effective interest basis.

3.11 Trade and other accounts payable

Trade and other accounts payable are stated at cost.

3.12 Employee benefits

Defined contribution plans

A defined contribution plans is a post-employment benefit plan under which an entity pay 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 recognized as an employee benefit expense in the statement of comprehensive income 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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

คำตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ จากสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยมโดยเริ่มต้นจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

| | | |
|--------------------------------|------|----|
| ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 5,10 | ปี |
| เครื่องหมายการค้า | 10 | ปี |

3.9 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การคำนวณมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือคำตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.10 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.11 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

Notes of the Financial Statements

When the benefits of a plan are improved, the portion of the increased benefit relating to past service by employees is recognized in the statement of comprehensive income 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 recognized immediately in the statement of comprehensive income.

The Company has adopted the corridor approach to the recognition of actuarial gains and losses prior to 2014. The amount of gains and losses recognized as income or expense in a particular year equals the excess of the unrecognized 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.

The actuarial gains (losses) assessed in 2014 are recognized as other comprehensive income (loss) in the statements of comprehensive income.

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 recognized 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.

3.13 Provisions

A provision is recognized 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 recognized 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.

3.14 Revenue

Interest income and credit usage fee on personal loans are recognized as income on an accrual basis 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 recognized on a cash basis.

Interest income on installment loans is recognized 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 recognized on a cash basis.

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

3.15 Finance cost

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

3.16 Operating lease

Leases not transferring a significant portion of the risks and rewards of ownership to the lessee are classified as operating leases. Payments made under operating leases are recognized in the statement of comprehensive income on a straight line basis over the term of the lease.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เมื่อมีการเพิ่มผลประโยชน์ในโครงการผลประโยชน์ สัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาแล้วเฉลี่ยจนถึงวันที่ผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาดผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

บริษัทได้ใช้วิธี Corridor ในการรับรู้กำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยก่อนปี 2557 มูลค่าของกำไรและขาดทุนจะบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในปีเท่ากับกำไร/ขาดทุนที่ยังไม่ได้รับรู้ ณ วันที่เริ่มต้นของปีในส่วนที่มากกว่าร้อยละ 10 ของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่เริ่มต้นของปี หากร้อยละน้อยกว่าที่เหลือน้อยกว่าร้อยละ 10 ของภาระผูกพันตามโครงการ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับปี 2557 รับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมีได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินสละระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

3.14 รายได้

รายได้จากสัญญาเงินเชื่อบุคคล รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้งานเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้านำเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากสัญญาเงินเชื่อผ่อนชำระ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ยตลอดบัญชีตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้านำเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ค่าธรรมเนียมชำระเงินล่าช้าและค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.15 ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.16 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ ส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานรายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

Notes of the Financial Statements

3.17 Income tax

Income tax expense for the year comprised current and deferred tax. Current and deferred taxes are recognized in the statement of comprehensive income except to the extent that they relate to an items recognized directly in equity or in other comprehensive income.

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

Deferred tax is recognized in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purpose and the amounts used or 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 judgments about future events. New information may become available that causes the Company to change its judgment regarding the adequacy of existing tax liabilities; such changes to tax liabilities will impact tax expenses 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 related 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 realized simultaneously.

A deferred tax asset is recognized to the extent that it is probable the future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilized. 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 realized.

3.18 Functional and presentation currency

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

3.19 Use of estimates and judgments

The preparation of financial statements in conformity with Thai Financial Reporting Standards (TFRSs) requires management to make judgment, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, the disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the financial statements and the reported amounts of income and expenses during the reporting period. Although these estimates are based on management's reasonable consideration of current events, actual results may differ from these estimates. Significant accounting estimates are as follows:

(1) Allowance for doubtful accounts and bad debts

The determination of the allowance for doubtful accounts requires the use of various assumptions and judgments by the management, which includes the estimated collection losses on receivables, based on the Company's collection experience. The management reviews these estimates and assumptions on a regular basis.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่า ตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สินทรัพย์ระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราว เมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.18 สตักเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

3.19 การประมาณการและใช้วิจารณ์

ในการจัดทำงบการเงินนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินรวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี แม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้โดยประมาณการทางการเงินบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

(1) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทกำหนดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการในการประมาณการโดยผู้บริหาร ซึ่งรวมถึง การพิจารณาโดยประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าวอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ ฝ่ายบริหารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

Notes of the Financial Statements

4. ADDITIONAL CASH FLOW INFORMATION

Significant non - cash items in the financial statements for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| Leasehold improvements and equipment | 2014 | 2013 |
|--|--------------|---------------|
| Liabilities recorded at beginning of the year | 48,500 | 1,581 |
| Purchase of leasehold improvements and equipment | 116,343 | 177,383 |
| | 164,843 | 178,964 |
| <u>Less</u> Cash paid for purchasing of leasehold improvements and equipment | (156,754) | (130,464) |
| Liabilities recorded at ending of the year | 8,089 | 48,500 |

For the years ended December 31, 2014 and 2013, the Company recorded leasehold improvements related to provision for restoration cost of Baht 0.92 million and Baht 18.84 million, respectively.

(Unit : Thousand Baht)

| Intangible assets | 2014 | 2013 |
|---|--------------|---------------|
| Liabilities recorded at beginning of the year | 22,893 | - |
| Purchase of intangible assets | 74,816 | 41,267 |
| | 97,709 | 41,267 |
| <u>Less</u> Cash paid for purchasing of intangible assets | (88,177) | (18,374) |
| Liabilities recorded at ending of the year | 9,532 | 22,893 |

5. 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 are as follows:

| Related Parties | Type of Business | Country of incorporation/ nationality | Nature of relationships |
|--|------------------------------------|--|--|
| ACOM Co., Ltd. | Consumer Finance Business | Japan | Parent company, 71% shareholding |
| ACOM (U.S.A.) Inc. | Currently suspending its operation | The United States of America | Related party, wholly owned by the parent Company |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd. | Banking Business | Japan | Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.19% shareholding in parent company |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch | Banking Business | Japan | Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.19% shareholding in parent company |
| Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation | Banking Business | Japan | Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.19% shareholding in parent company |
| GCT Management (Thailand) Ltd. | Investment Company | Thailand | Shareholder, 25% shareholding |
| Key management personnel | - | Japanese, Thai | 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

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่มีสาระสำคัญในข้อมูลทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้
(หน่วย : พันบาท)

| ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ | 2557 | 2556 |
|--|-----------|-----------|
| หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด | 48,500 | 1,581 |
| ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ | 116,343 | 177,383 |
| | 164,843 | 178,964 |
| หัก เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ | (156,754) | (130,464) |
| หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด | 8,089 | 48,500 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 0.92 ล้านบาท และ 18.84 ล้านบาท ตามลำดับ

| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 2557 | 2556 |
|---------------------------------------|----------|----------|
| หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด | 22,893 | - |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 74,816 | 41,267 |
| | 97,709 | 41,267 |
| หัก เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (88,177) | (18,374) |
| หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด | 9,532 | 22,893 |

5. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทางการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

| ชื่อกิจการ | ลักษณะธุรกิจ | ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ | ลักษณะความสัมพันธ์ |
|--|--|--------------------------|---|
| ACOM Co., Ltd. | ให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย | ญี่ปุ่น | เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71 |
| ACOM (U.S.A.) Inc. | อยู่ระหว่างหยุดดำเนินกิจการ | สหรัฐอเมริกา | เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่ถือหุ้นทั้งหมดโดยบริษัทใหญ่ |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd. | ธนาคารพาณิชย์ | ญี่ปุ่น | เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19 |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch | ธนาคารพาณิชย์ | ญี่ปุ่น | เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19 |
| Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation | ธนาคารพาณิชย์ | ญี่ปุ่น | เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19 |
| บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด | ลงทุนในบริษัทอื่น | ไทย | เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25 |
| ผู้บริหารสำคัญ | - | ญี่ปุ่น, ไทย | บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่) |

Notes of 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 with related parties for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|---------------------------------|---------|---------|
| Parent | | |
| Guarantee fee | 34,408 | 39,241 |
| Other related parties | | |
| Interest expense | 325,933 | 369,534 |
| Guarantee fee | 130 | - |
| Debenture arrangement fee | 1,462 | - |
| Syndicate arrangement fee | 4,479 | 4,993 |
| Upfront fee | 3,165 | 272 |
| Key management personnel | | |
| Key management compensation | 84,310 | 83,421 |

Balances as at December 31, 2014 and 2013 with related parties are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|--|-----------|---------|
| Short - term borrowings from financial institutions Other related party | | |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch | 1,120,000 | 350,000 |

As at December 31, 2014 and 2013, short-term borrowings from financial institutions from related party bear interest at rate 2.91% per annum and 3.1% - 3.2% per annum, respectively.

(Unit : Thousand Baht)

| Long-term borrowings from financial institutions | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| Other related parties | | |
| Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corpor | | |
| - USD 59.30 million (December 31, 2013 : USD 17 million) | 1,907,796 | 530,910 |
| - JPY - million (December 31, 2013 : JPY 4,350 million) | - | 1,626,399 |
| | 1,907,796 | 2,157,309 |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch | 1,800,000 | 3,900,000 |
| ACOM (U.S.A.) Inc. | | |
| - USD 52 million (December 31, 2013 : USD 52 million) | 1,614,730 | 1,614,730 |
| | 5,322,526 | 7,672,039 |
| Less Long - term borrowing issuance cost | (8,027) | (7,414) |
| | 5,314,499 | 7,664,625 |
| Less Current portion | (1,614,730) | (4,026,399) |
| | 3,699,769 | 3,638,226 |

As at December 31, 2014 and 2013, long-term borrowings from financial institutions from related parties bear interest at rates ranging from 2.29% - 5.33% per annum and 2.29% - 6.67% per annum, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

| รายการ | นโยบายการกำหนดราคา |
|--------------------------|--------------------|
| ต้นทุนทางการเงิน | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | ตามที่ตกลงในสัญญา |
| ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน | ตามที่ตกลงในสัญญา |

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้
(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|-----------------------------------|---------|---------|
| บริษัทใหญ่ | | |
| ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน | 34,408 | 39,241 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 325,933 | 369,534 |
| ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน | 130 | - |
| ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ | 1,462 | - |
| ค่าธรรมเนียมเงินกู้ร่วม | 4,479 | 4,993 |
| ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก | 3,165 | 272 |
| ผู้บริหารสำคัญ | | |
| ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ | 84,310 | 83,421 |

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้
(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|---|-----------|---------|
| เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch | 1,120,000 | 350,000 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.91 ต่อปี และ ร้อยละ 3.1 ถึงร้อยละ 3.2 ต่อปี ตามลำดับ

| | 2557 | 2556 |
|---|-------------|-------------|
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corpor | | |
| - 59.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (31 ธันวาคม 2556 : 17 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) | 1,907,796 | 530,910 |
| - ล้านดอลลาร์ (31 ธันวาคม 2556 : 4,350 ล้านดอลลาร์) | - | 1,626,399 |
| | 1,907,796 | 2,157,309 |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch | 1,800,000 | 3,900,000 |
| ACOM (U.S.A.) Inc. | | |
| - 52 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (31 ธันวาคม 2556 : 52 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) | 1,614,730 | 1,614,730 |
| | 5,322,526 | 7,672,039 |
| หัก ต้นทุนเงินกู้ยืมระยะยาว | (8,027) | (7,414) |
| | 5,314,499 | 7,664,625 |
| หัก เงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | (1,614,730) | (4,026,399) |
| | 3,699,769 | 3,638,226 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.29 ถึงร้อยละ 5.33 ต่อปี และร้อยละ 2.29 ถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี ตามลำดับ

Notes of the Financial Statements

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| Other payables | | |
| Accrued interest expense | | |
| Other related parties | | |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd. | 16,370 | 30,469 |
| Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation | 23,843 | 34,444 |
| ACOM (U.S.A.) Inc. | 9,432 | 9,328 |
| Total | 49,645 | 74,241 |
| Accrued guarantee fee Parent | | |
| ACOM Co., Ltd. | 2,412 | 3,110 |
| Total | 52,057 | 77,351 |

Significant agreements with related parties

Guarantee fee agreements

The Company entered into agreements with ACOM Co., Ltd., the parent company, which 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 the agreement with The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch, to hedge financial liabilities denominated in foreign currencies and the volatility of interest rate by swapping the foreign currency and interest rate as specified in the agreement (see Note 12).

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Cash on hand | 179,068 | 279,538 |
| Cash at banks - current accounts | 208,079 | 225,229 |
| Cash at banks - savings accounts | 31,920 | 62,785 |
| Total | 419,067 | 567,552 |

In 2014 and 2013, above cash at banks bear interest at the rates of ranging from 0.25% - 0.60% per annum and 0.25% - 0.90% per annum, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--|--------|--------|
| เจ้าหนี้อื่น | | |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd. | 16,370 | 30,469 |
| Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation | 23,843 | 34,444 |
| ACOM (U.S.A.) Inc. | 9,432 | 9,328 |
| รวม | 49,645 | 74,241 |
| ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่ายบริษัทใหญ่ | | |
| ACOM Co., Ltd. | 2,412 | 3,110 |
| รวม | 52,057 | 77,351 |

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาค่าธรรมเนียมค้ำประกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัท ACOM Co., Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยบริษัทดังกล่าวได้ค้ำประกันการกู้ยืมเงินของบริษัท ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงินนั้น ในการนี้บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์ตามที่กำหนดในสัญญา เว้นแต่บริษัทจะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับ The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd., Bangkok branch เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา (หมายเหตุข้อ 12)

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--------------------------------|---------|---------|
| เงินสดในมือ | 179,068 | 279,538 |
| เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน | 208,079 | 225,229 |
| เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์ | 31,920 | 62,785 |
| รวม | 419,067 | 567,552 |

ในปี 2557 และ 2556 เงินฝากธนาคารข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.25 ต่อปี ถึงร้อยละ 0.60 ต่อปี และ ร้อยละ 0.25 ต่อปี ถึงร้อยละ 0.90 ต่อปี ตามลำดับ

Notes of the Financial Statements

7. LOAN RECEIVABLES

(Unit : Thousand Baht)

| | As at December 31, 2014 | | | As at December 31, 2013 | | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Personal Loan Receivables | Installment Loan Receivables | Total | Personal Loan Receivables | Installment Loan Receivables | Total |
| Due within one year | | | | | | |
| Loan receivables | 36,501,793 | 143,822 | 36,645,615 | 32,813,141 | 201,255 | 33,014,396 |
| Less Unearned interest income | (5,603) | (17,527) | (23,130) | (21,398) | (21,732) | (43,130) |
| Allowance for doubtful accounts | (2,442,160) | (3,737) | (2,445,897) | (2,170,811) | (5,806) | (2,176,617) |
| Net | 34,054,030 | 122,558 | 34,176,588 | 30,620,932 | 173,717 | 30,794,649 |
| Due over one year | | | | | | |
| Loan receivables | 5,295 | 46,927 | 52,222 | 96,799 | 58,066 | 154,865 |
| Less Unearned interest income | (65) | (6,154) | (6,219) | (7,525) | (7,468) | (14,993) |
| Allowance for doubtful accounts | (1,232) | (1,071) | (2,303) | (19,621) | (1,566) | (21,187) |
| Net | 3,998 | 39,702 | 43,700 | 69,653 | 49,032 | 118,685 |
| Total | 34,058,028 | 162,260 | 34,220,288 | 30,690,585 | 222,749 | 30,913,334 |

Bad debts and doubtful accounts expenses for the years ended December 31,

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | | 2013 | |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|
| | | | | |
| Bad debts | 2,951,316 | 8,754 | 2,655,630 | 9,025 |
| Doubtful accounts | 252,961 | (2,563) | 96,323 | (4,464) |
| Total | 3,204,277 | 6,191 | 2,751,953 | 4,561 |
| | | | | 2,756,514 |

#

Notes of the Financial Statements

Aging analyzes for loan receivables are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | As at December 31, 2014 | | | As at December 31, 2013 | | |
|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | Personal Loan Receivables | Installment Loan Receivables | Total | Personal Loan Receivables | Installment Loan Receivables | Total |
| Current | 34,053,098 | 185,535 | 34,238,633 | 30,671,891 | 253,054 | 30,924,945 |
| Overdue payment periods | | | | | | |
| Less than 3 months | 1,582,047 | 2,910 | 1,584,957 | 1,505,966 | 3,566 | 1,509,532 |
| Over 3 months | 871,943 | 2,304 | 874,247 | 732,083 | 2,701 | 734,784 |
| Less Unearned interest income | 36,507,088 (5,668) | 190,749 (23,681) | 36,697,837 (29,349) | 32,909,940 (28,923) | 259,321 (29,200) | 33,169,261 (58,123) |
| Total | 36,501,420 | 167,068 | 36,668,488 | 32,881,017 | 230,121 | 33,111,138 |
| Less Allowance for doubtful accounts | (2,443,392) | (4,808) | (2,448,200) | (2,190,432) | (7,372) | (2,197,804) |
| Net | 34,058,028 | 162,260 | 34,220,288 | 30,690,585 | 222,749 | 30,913,334 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังนี้

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | รวม |
|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| | ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล | ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ | ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล | ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ | |
| ยังไม่ครบกำหนดชำระ | 34,053,098 | 185,535 | 30,671,891 | 253,054 | 30,924,945 |
| เกินครบกำหนดชำระ | | | | | |
| น้อยกว่า 3 เดือน | 1,582,047 | 2,910 | 1,505,966 | 3,566 | 1,509,532 |
| ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป | 871,943 | 2,304 | 732,083 | 2,701 | 734,784 |
| หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี | 36,507,088 (5,668) | 190,749 (23,681) | 32,909,940 (28,923) | 259,321 (29,200) | 33,169,261 (58,123) |
| รวม | 36,501,420 | 167,068 | 32,881,017 | 230,121 | 33,111,138 |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | (2,443,392) | (4,808) | (2,190,432) | (7,372) | (2,197,804) |
| สุทธิ | 34,058,028 | 162,260 | 30,690,585 | 222,749 | 30,913,334 |

(หน่วย : พันบาท)

Notes of the Financial Statements

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

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Revolving loan receivables | 35,031,459 | 31,782,028 |
| Minimum payment loan receivables | 1,402,795 | 902,886 |
| Term loan receivables | 72,834 | 225,026 |
| Total | 36,507,088 | 32,909,940 |

Revolving loans are repayable at any time subject to a minimum monthly payment of 3.0% 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 at December 31, 2014 and 2013 this monthly repayment amount repayable within one year was Baht 67.38 million and Baht 128 million, respectively.

As at December 31, 2014 and 2013, the Company had loan receivables which were overdue for over three payment periods of Baht 874.25 million and Baht 734.7 million, respectively, on which the Company has continued to recognize the interest income. The Company recognized income on such loan receivables for the years ended December 31, 2014 and 2013, amounting to Baht 166.6 million and Baht 170.6 million, respectively, against which full allowance for doubtful accounts has been made.

Loan receivables of the Company as at December 31, 2014 and 2013 were denominated entirely in Baht Currency.

In 2014 and 2013, the interest rates for the above loan receivables were within defined law set at 15% per annum and not more than 28% per annum (effective rate) when inclusive of interest, fines, service charges and other fees.

Debt restructuring

For the years ended December 31, 2014 and 2013, the Company had recognized interest income on restructured debts totaling Baht 178.68 million and Baht 107.41 million, respectively.

The Company had the outstanding balances of loan receivables as at December 31, 2014 and 2013, as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | As at December 31, 2014 | | As at December 31, 2013 | |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| | Number of debtors | Amount | Number of debtors | Amount |
| Restructured accounts receivable | 34,305 | 1,402,795 | 22,668 | 902,886 |
| Non-restructured accounts receivable | 1,436,373 | 35,265,693 | 1,322,176 | 32,208,252 |
| Total loan receivables | 1,470,678 | 36,668,488 | 1,344,844 | 33,111,138 |

As at December 31, 2014 and 2013, the Company had no commitment to provide additional loans to its restructured debtors after debt restructuring.

8. OTHER RECEIVABLES

Other receivables as at December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Receivables from collection agencies | 223,087 | 398,706 |
| Prepaid expenses | 26,765 | 30,334 |
| Others | 22,438 | 7,627 |
| Total | 272,290 | 436,667 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน | 35,031,459 | 31,782,028 |
| สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ | 1,402,795 | 902,886 |
| สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด | 72,834 | 225,026 |
| รวม | 36,507,088 | 32,909,940 |

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนทันทีที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3.0 ของยอดสินเชื่อคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3.0 ถึงร้อยละ 8.0 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือน เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้ต้องจ่ายชำระเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือนเป็นทั้งสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวนเงินชำระเป็นรายเดือนตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีมีจำนวนเงิน 67.38 ล้านบาท และ 128 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมียอดลูกหนี้ค้างชำระมากกว่าสามงวดจำนวนเงิน 874.25 ล้านบาท และ 734.7 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งยังคงรับรู้รายได้ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวนเงิน 166.6 ล้านบาท และ 170.6 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นสกุลเงินบาท

ในปี 2557 และ 2556 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ (ร้อยละ 15 ต่อปี) โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการและค่าธรรมเนียมใดๆ ดังกล่าวรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (effective rate)

การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 178.68 ล้านบาท และ 107.41 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | |
|--|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | จำนวนลูกหนี้ ลูกหนี้ | จำนวนเงิน | จำนวนลูกหนี้ ลูกหนี้ | จำนวนเงิน |
| ลูกหนี้การค้ำที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ | 34,305 | 1,402,795 | 22,668 | 902,886 |
| ลูกหนี้การค้ำที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ | 1,436,373 | 35,265,693 | 1,322,176 | 32,208,252 |
| รวมลูกหนี้การค้ำ | 1,470,678 | 36,668,488 | 1,344,844 | 33,111,138 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

8. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้ ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|------------------------|----------------|----------------|
| ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ | 223,087 | 398,706 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 26,765 | 30,334 |
| อื่น ๆ | 22,438 | 7,627 |
| รวม | 272,290 | 436,667 |

Notes of the Financial Statements

9. LEASEHOLD IMPROVEMENTS AND EQUIPMENT

Leasehold improvements and equipment as at December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | Balance as at January 1, 2014 | Additions | Disposals | Transfer in (Transfer out) | Balance as at December 31, 2014 |
|---|--|----------------|------------------|-------------------------------|--|
| As at December 31, 2014 | | | | | |
| Costs: | | | | | |
| Leasehold improvements | 459,852 | 13,263 | (90,876) | 1,999 | 384,238 |
| Furniture, fixtures and office equipment | 741,572 | 83,736 | (56,164) | 36,521 | 805,665 |
| Vehicles | 5,309 | - | (97) | - | 5,212 |
| Total | 1,206,733 | 96,999 | (147,137) | 38,520 | 1,195,115 |
| Accumulated depreciation | | | | | |
| Leasehold improvements | 224,798 | 65,362 | (89,949) | - | 200,211 |
| Furniture, fixtures and office equipment | 580,525 | 69,115 | (54,328) | - | 595,312 |
| Vehicles | 5,309 | - | (97) | - | 5,212 |
| Total | 810,632 | 134,477 | (144,374) | - | 800,735 |
| Assets under installation | 35,721 | 20,259 | - | (38,520) | 17,460 |
| Leasehold improvements and equipment | 431,822 | | | | 411,840 |

(Unit : Thousand Baht)

| | Balance as at January 1, 2013 | Additions | Disposals | Transfer in (Transfer out) | Balance as at December 31, 2013 |
|---|--|----------------|-----------------|-------------------------------|--|
| As at December 31, 2013 | | | | | |
| Costs: | | | | | |
| Leasehold improvements | 334,665 | 42,616 | (40,470) | 123,041 | 459,852 |
| Furniture, fixtures and office equipment | 670,863 | 61,570 | (7,688) | 16,827 | 741,572 |
| Vehicles | 6,961 | - | (1,652) | - | 5,309 |
| Total | 1,012,489 | 104,186 | (49,810) | 139,868 | 1,206,733 |
| Accumulated depreciation | | | | | |
| Leasehold improvements | 206,800 | 56,263 | (38,265) | - | 224,798 |
| Furniture, fixtures and office equipment | 535,222 | 51,295 | (5,992) | - | 580,525 |
| Vehicles | 5,816 | 897 | (1,404) | - | 5,309 |
| Total | 747,838 | 108,455 | (45,661) | - | 810,632 |
| Assets under installation | 83,555 | 92,034 | - | (139,868) | 35,721 |
| Leasehold improvements and equipment | 348,206 | | | | 431,822 |
| Depreciation for the years ended December 31, | | | | | |
| 2014 | | | | | 134,477 |
| 2013 | | | | | 108,455 |

The gross amount of the Company's fully depreciated equipment that was still in use as at December 31, 2014 and 2013, amounted to Baht 458.59 million and Baht 580.82 million, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

9. ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | โอนเข้า (โอนออก) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 |
|--|--|----------------|------------------|---------------------|--|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | | | | | |
| ราคาทุน | | | | | |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า | 459,852 | 13,263 | (90,876) | 1,999 | 384,238 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 741,572 | 83,736 | (56,164) | 36,521 | 805,665 |
| ยานพาหนะ | 5,309 | - | (97) | - | 5,212 |
| รวม | 1,206,733 | 96,999 | (147,137) | 38,520 | 1,195,115 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า | 224,798 | 65,362 | (89,949) | - | 200,211 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 580,525 | 69,115 | (54,328) | - | 595,312 |
| ยานพาหนะ | 5,309 | - | (97) | - | 5,212 |
| รวม | 810,632 | 134,477 | (144,374) | - | 800,735 |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง | 35,721 | 20,259 | - | (38,520) | 17,460 |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ | 431,822 | | | | 411,840 |

(หน่วย : พันบาท)

| | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | โอนเข้า (โอนออก) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 |
|---|--|----------------|-----------------|---------------------|--|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | | | | |
| ราคาทุน | | | | | |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า | 334,665 | 42,616 | (40,470) | 123,041 | 459,852 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 670,863 | 61,570 | (7,688) | 16,827 | 741,572 |
| ยานพาหนะ | 6,961 | - | (1,652) | - | 5,309 |
| รวม | 1,012,489 | 104,186 | (49,810) | 139,868 | 1,206,733 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า | 206,800 | 56,263 | (38,265) | - | 224,798 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 535,222 | 51,295 | (5,992) | - | 580,525 |
| ยานพาหนะ | 5,816 | 897 | (1,404) | - | 5,309 |
| รวม | 747,838 | 108,455 | (45,661) | - | 810,632 |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง | 83,555 | 92,034 | - | (139,868) | 35,721 |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ | 348,206 | | | | 431,822 |
| ค่าเสื่อมราคาลำดับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| 2557 | | | | | 134,477 |
| 2556 | | | | | 108,455 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 458.59 ล้านบาท และ 580.82 ล้านบาท ตามลำดับ

Notes of the Financial Statements

10. INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets as at December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| As at December 31, 2014 | Balance as at January 1, 2014 | Additions | Disposals | Transfer in (Transfer out) | Balance as at December 31, 2014 |
|--------------------------------------|--|---------------|-------------|-------------------------------|--|
| Costs: | | | | | |
| Computer software | 98,143 | 37,414 | (40) | 23,004 | 158,521 |
| Trademark | 1,350 | - | - | - | 1,350 |
| Total | 99,493 | 37,414 | (40) | 23,004 | 159,871 |
| Accumulated amortization: | | | | | |
| Computer software | 58,748 | 15,476 | (40) | - | 74,184 |
| Trademark | 999 | 135 | - | - | 1,134 |
| Total | 59,747 | 15,611 | (40) | - | 75,318 |
| Computer software under installation | 25,453 | 37,402 | - | (23,004) | 39,851 |
| Total intangible assets | 65,199 | | | | 124,404 |

(Unit : Thousand Baht)

| As at December 31, 2013 | Balance as at January 1, 2013 | Additions | Disposals | Transfer in (Transfer out) | Balance as at December 31, 2013 |
|--------------------------------------|--|---------------|-----------|-------------------------------|--|
| Costs: | | | | | |
| Computer software | 78,161 | 17,695 | - | 2,287 | 98,143 |
| Trademark | 1,350 | - | - | - | 1,350 |
| Total | 79,511 | 17,695 | - | 2,287 | 99,493 |
| Accumulated amortization: | | | | | |
| Computer software | 48,372 | 10,376 | - | - | 58,748 |
| Trademark | 864 | 135 | - | - | 999 |
| Total | 49,236 | 10,511 | - | - | 59,747 |
| Computer software under installation | 4,168 | 23,572 | - | (2,287) | 25,453 |
| Total intangible assets | 34,443 | | | | 65,199 |

| | |
|--|---------------|
| Amortization for the years ended December 31, | |
| 2014 | 15,611 |
| 2013 | 10,511 |

The gross amount of the Company's fully amortized software that was still in use as at December 31, 2014 and 2013, amounted to Baht 25.73 million and Baht 12.24 million, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | โอนเข้า (โอนออก) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 |
|----------------------------------|--|---------------|-------------|---------------------|--|
| ราคาทุน | | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 98,143 | 37,414 | (40) | 23,004 | 158,521 |
| เครื่องหมายการค้า | 1,350 | - | - | - | 1,350 |
| รวม | 99,493 | 37,414 | (40) | 23,004 | 159,871 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 58,748 | 15,476 | (40) | - | 74,184 |
| เครื่องหมายการค้า | 999 | 135 | - | - | 1,134 |
| รวม | 59,747 | 15,611 | (40) | - | 75,318 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | 25,453 | 37,402 | - | (23,004) | 39,851 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 65,199 | | | | 124,404 |

(หน่วย : พันบาท)

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | โอนเข้า (โอนออก) | ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 |
|----------------------------------|--|---------------|----------|---------------------|--|
| ราคาทุน | | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 78,161 | 17,695 | - | 2,287 | 98,143 |
| เครื่องหมายการค้า | 1,350 | - | - | - | 1,350 |
| รวม | 79,511 | 17,695 | - | 2,287 | 99,493 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 48,372 | 10,376 | - | - | 58,748 |
| เครื่องหมายการค้า | 864 | 135 | - | - | 999 |
| รวม | 49,236 | 10,511 | - | - | 59,747 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง | 4,168 | 23,572 | - | (2,287) | 25,453 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 34,443 | | | | 65,199 |

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2557 15,611

2556 10,511

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 25.73 ล้านบาท และ 12.24 ล้านบาท ตามลำดับ

Notes of the Financial Statements

11. DEFERRED TAX

Deferred tax assets as at December 31, 2014 and 2013 consist of tax effects from the following items:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|--|-----------------|----------------|
| Deferred tax assets | | |
| Loan receivables (allowance for doubtful accounts) | 489,640 | 439,561 |
| Loan receivables (bad debt written-off) | 104,322 | 77,056 |
| Employee benefit obligations | 9,272 | 5,830 |
| Provision for restoration costs of leasehold improvements | 7,300 | 5,201 |
| Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap) | - | 10,182 |
| Others | 7,892 | 6,394 |
| Total | 618,426 | 544,224 |
| Deferred tax liabilities | | |
| Debenture and long - term loan issuance cost | (9,832) | (6,995) |
| Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap) | (42,431) | - |
| Total | (52,263) | (6,995) |
| Net | 566,163 | 537,229 |

The movements of deferred tax assets and liabilities during the years are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2013 | Item as recognized into statement of comprehensive income | 2014 |
|--|----------------|---|----------------|
| Deferred tax assets | | | |
| Loan receivables (allowance for doubtful accounts) | 439,561 | 50,079 | 489,640 |
| Loan receivables (bad debt written-off) | 77,056 | 27,266 | 104,322 |
| Employee benefit obligations | 5,830 | 3,442 | 9,272 |
| Provision for restoration costs of leasehold improvements | 5,201 | 2,099 | 7,300 |
| Long - term borrowings from financial institutions (including cross currency swap) | 10,182 | (10,182) | - |
| Others | 6,394 | 1,498 | 7,892 |
| | 544,224 | 74,202 | 618,426 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

11. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--|-----------------|----------------|
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) | 489,640 | 439,561 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี) | 104,322 | 77,056 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 9,272 | 5,830 |
| ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน | | |
| ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า | 7,300 | 5,201 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | | |
| (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ) | - | 10,182 |
| อื่นๆ | 7,892 | 6,394 |
| รวม | 618,426 | 544,224 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ | | |
| และเงินกู้ยืมระยะยาว | (9,832) | (6,995) |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | | |
| (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ) | (42,431) | - |
| รวม | (52,263) | (6,995) |
| สุทธิ | 566,163 | 537,229 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2556 | รายการที่รับรู้เข้า งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | 2557 |
|--|----------------|--|----------------|
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) | 439,561 | 50,079 | 489,640 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี) | 77,056 | 27,266 | 104,322 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 5,830 | 3,442 | 9,272 |
| ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน | | | |
| ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า | 5,201 | 2,099 | 7,300 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | | | |
| (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ) | 10,182 | (10,182) | - |
| อื่นๆ | 6,394 | 1,498 | 7,892 |
| | 544,224 | 74,202 | 618,426 |

Notes of the Financial Statements

(Unit : Thousand Baht)

| | 2013 | Item as recognized into statement of comprehensive income | 2014 |
|--|----------------|--|----------------|
| Deferred tax liabilities | | | |
| Debenture and long-term loan issuance cost | (6,995) | (2,837) | (9,832) |
| Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap) | - | (42,431) | (42,431) |
| | (6,995) | (45,268) | (52,263) |
| Deferred tax assets | 537,229 | 28,934 | 566,163 |

(Unit : Thousand Baht)

| | 2013 | Item as recognized into statement of comprehensive income | 2014 |
|--|----------------|--|----------------|
| Deferred tax assets | | | |
| Loan receivables (allowance for doubtful accounts) | 421,189 | 18,372 | 439,561 |
| Loan receivables (bad debt written-off) | 82,016 | (4,960) | 77,056 |
| Employee benefit obligations | 4,430 | 1,400 | 5,830 |
| Provision for restoration costs of leasehold improvements | 4,388 | 813 | 5,201 |
| Long - term borrowings from financial institutions (including cross currency swap) | 18,462 | (8,280) | 10,182 |
| Others | 5,101 | 1,293 | 6,394 |
| | 535,586 | 8,638 | 544,224 |
| Deferred tax liabilities | | | |
| Debenture and long-term loan issuance cost | (10,789) | 3,794 | (6,995) |
| | (10,789) | 3,794 | (6,995) |
| Deferred tax assets | 524,797 | 12,432 | 537,229 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

| | 2556 | รายการที่รับรู้เข้า งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | 2557 |
|--|----------------|--|----------------|
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาว | (6,995) | (2,837) | (9,832) |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ) | - | (42,431) | (42,431) |
| | (6,995) | (45,268) | (52,263) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 537,229 | 28,934 | 566,163 |

(หน่วย : พันบาท)

| | 2555 | รายการที่รับรู้เข้า งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ | 2556 |
|--|----------------|--|----------------|
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) | 421,189 | 18,372 | 439,561 |
| ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี) | 82,016 | (4,960) | 77,056 |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 4,430 | 1,400 | 5,830 |
| ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน | | | |
| ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า | 4,388 | 813 | 5,201 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ) | 18,462 | (8,280) | 10,182 |
| อื่นๆ | 5,101 | 1,293 | 6,394 |
| | 535,586 | 8,638 | 544,224 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | |
| ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาว | (10,789) | 3,794 | (6,995) |
| | (10,789) | 3,794 | (6,995) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 524,797 | 12,432 | 537,229 |

Notes of the Financial Statements

12. INTEREST-BEARING LIABILITIES

(หน่วย : พันบาท)

| | As at December 31, 2014 | | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 | | | |
|---|---|--|------------------|-------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| | Short-term borrowings from financial institutions | Long-term borrowings from financial institutions | Debentures | Total | เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน | เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน | หุ้นกู้ | รวม |
| Current | | | | | | | | |
| Principal | 4,872,000 | 3,164,203 | 2,840,000 | 10,876,203 | 2,061,000 | 7,902,532 | 500,000 | 10,463,532 |
| Less Discount, debenture and long-term loan issuance cost | (8,159) | (535) | (2,010) | (10,704) | - | (8,040) | (1,017) | (9,057) |
| Net | 4,863,841 | 3,163,668 | 2,837,990 | 10,865,499 | 2,061,000 | 7,894,492 | 498,983 | 10,454,475 |
| Non-current | | | | | | | | |
| Principal | - | 8,743,529 | 5,964,800 | 14,708,329 | - | 6,133,907 | 7,840,000 | 13,973,907 |
| Less Discount, debenture and long-term loan issuance cost | - | (12,014) | (34,965) | (46,979) | - | (5,150) | (20,771) | (25,921) |
| Net | - | 8,731,515 | 5,929,835 | 14,661,350 | - | 6,128,757 | 7,819,229 | 13,947,986 |
| Total | 4,863,841 | 11,895,183 | 8,767,825 | 25,526,849 | 2,061,000 | 14,023,249 | 8,318,212 | 24,402,461 |
| - Secured* | 1,762,000 | 6,384,440 | 5,952,098 | 14,098,538 | 1,261,000 | 11,208,519 | 5,506,272 | 17,975,791 |
| - Unsecured | 3,101,841 | 5,510,743 | 2,815,727 | 11,428,311 | 800,000 | 2,814,730 | 2,811,940 | 6,426,670 |
| Total | 4,863,841 | 11,895,183 | 8,767,825 | 25,526,849 | 2,061,000 | 14,023,249 | 8,318,212 | 24,402,461 |

* The Company has letter of guarantees and letter of credits issued by a related party and a local bank for guarantee payment of the Company under loan agreements with the financial institutions.

#

Notes of the Financial Statements

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

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Baht Currency | 19,037,240 | 20,047,958 |
| United States Dollars Currency | 5,844,609 | 2,728,104 |
| Yen Currency | 645,000 | 1,626,399 |
| Total | 25,526,849 | 24,402,461 |

In 2014 and 2013, above liabilities bear interest at the rates ranging from 2.29% - 6.00% per annum and 2.29% - 6.67% per annum, respectively.

Cross currency and interest rate swap agreements

Baht Currency

As at December 31, 2014 and 2013, the Company had an interest rate swap agreement with a local bank totaling Baht 1,000 million and Baht 1,800 million, respectively to hedge the volatility of interest rate by paying interest fixed rates as specified in the agreement in exchange for floating rates.

United States Dollars Currency

As at December 31, 2014 and 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:

- With various local branches of the foreign related bank and the local banks totaling USD 153.30 million by swapping to Baht 4,870.25 million and USD 69 million to Baht 2,146 million, respectively.
- With a local branch of the foreign banks totaling USD 32.33 million by swapping to Baht 1,009.29 million and USD 20 million to Baht 585.4 million, respectively.

Yen Currency

As at December 31, 2014 and 2013, the Company had cross currency and interest rate swap agreements with various branches of the local banks totaling JPY 2,200 million by swapping to Baht 645 million and JPY 4,350 million to Baht 1,626 million, respectively, to hedge financial liabilities denominated in foreign currencies and the volatility of interest rate by paying interest fixed rates as specified in the agreement in exchange for interest payable in JPY semi-annually.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม จัดตามประเภทสกุลเงินตราได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| สกุลเงินบาท | 19,037,240 | 20,047,958 |
| สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา | 5,844,609 | 2,728,104 |
| สกุลเงินเยน | 645,000 | 1,626,399 |
| รวม | 25,526,849 | 24,402,461 |

ในปี 2557 และ 2556 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.29 ต่อปีถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี และร้อยละ 2.29 ต่อปีถึงร้อยละ 6.67 ต่อปี ตามลำดับ

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ (cross currency) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap)

สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap) กับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 1,000 ล้านบาท และ 1,800 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่กำหนดในสัญญา เพื่อแลกเปลี่ยนกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก 6 เดือน ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ มีดังนี้

- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกันและกับธนาคารในประเทศหลายแห่ง จำนวนเงินรวม 153.30 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 4,870.25 ล้านบาท และจากสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาจำนวน 69 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาคือเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 2,146 ล้านบาท ตามลำดับ

- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 32.33 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 1,009.29 ล้านบาท และจากสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกาคือเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 585.4 ล้านบาทตามลำดับ

สกุลเงินเยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) กับธนาคารในประเทศหลายแห่งจำนวนเงินรวม 2,200 ล้านเยน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 645 ล้านบาท และจาก 4,350 ล้านเยน เป็น 1,626 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเยนญี่ปุ่นทุก 6 เดือน

Notes of the Financial Statements

Debentures

Debentures as at December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | Issuance Date | Maturity Date | Tranch Number | Secured/ Unsecured | Unit | Par value | 2014 | 2013 |
|----|--------------------|---|---|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1. | December 23, 2011 | December 23, 2014 December 23, 2015 | 2 nd 3 rd | Secured Secured | 500,000 500,000 | 1,000 1,000 | - 500,000 | 500,000 500,000 |
| 2. | March 30, 2012 | February 27, 2015 February 29, 2016 February 27, 2015 | 1 st 2 nd 3 rd | Secured Secured Unsecured | 500,000 1,000,000 340,000 | 1,000 1,000 1,000 | 500,000 1,000,000 340,000 | 500,000 1,000,000 340,000 |
| 3. | July 13, 2012 | June 12, 2015 February 12, 2016 June 12, 2015 | 1 st 2 nd 3 rd | Secured Secured Unsecured | 1,020,000 2,000,000 480,000 | 1,000 1,000 1,000 | 1,020,000 2,000,000 480,000 | 1,020,000 2,000,000 480,000 |
| 4. | March 14, 2013 | March 14, 2016 | 1 st | Unsecured | 1,000,000 | 1,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 5. | December 4, 2013 | December 2, 2016 | 1 st | Unsecured | 1,000,000 | 1,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 6. | September 26, 2014 | September 2, 2019 | 1 st | Secured | 30 | 32,160 | 964,800 | - |
| | | | | | | | 8,804,800 | 8,340,000 |
| | | | | | | | (36,975) | (21,788) |
| | | | | | | | 8,767,825 | 8,318,212 |
| | | | | | | | (2,837,990) | (498,983) |
| | | | | | | | 5,929,835 | 7,819,229 |

Less Debenture issuance cost
Less Current portion
Debentures - net

As at December 31, 2014 and 2013, debentures bear interest at rates ranging from 3.88% - 6.00% per annum and 4.80% - 6.00% per annum, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

| วันที่จำหน่าย | วันที่ครบกำหนดชำระ | จำนวนครั้ง | มีหลักประกัน/ไม่มีหลักประกัน | จำนวนหน่วย | มูลค่าต่อหน่วย | 2557 | 2556 |
|---------------|--------------------|------------|------------------------------|------------|---------------------------------------|-----------|-----------|
| 1. | 23 ธันวาคม 2554 | ครั้งที่ 2 | มีหลักประกัน | 500,000 | 1,000 | - | 500,000 |
| | 23 ธันวาคม 2558 | ครั้งที่ 3 | มีหลักประกัน | 500,000 | 1,000 | 500,000 | 500,000 |
| 2. | 30 มีนาคม 2555 | ครั้งที่ 1 | มีหลักประกัน | 500,000 | 1,000 | 500,000 | 500,000 |
| | 27 กุมภาพันธ์ 2558 | ครั้งที่ 2 | มีหลักประกัน | 1,000,000 | 1,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| | 29 กุมภาพันธ์ 2559 | ครั้งที่ 3 | ไม่มีหลักประกัน | 340,000 | 1,000 | 340,000 | 340,000 |
| 3. | 13 กรกฎาคม 2555 | ครั้งที่ 1 | มีหลักประกัน | 1,020,000 | 1,000 | 1,020,000 | 1,020,000 |
| | 12 มิถุนายน 2558 | ครั้งที่ 2 | มีหลักประกัน | 2,000,000 | 1,000 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| | 12 กุมภาพันธ์ 2559 | ครั้งที่ 3 | ไม่มีหลักประกัน | 480,000 | 1,000 | 480,000 | 480,000 |
| 4. | 14 มีนาคม 2556 | ครั้งที่ 1 | ไม่มีหลักประกัน | 1,000,000 | 1,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| | 14 มีนาคม 2556 | ครั้งที่ 1 | ไม่มีหลักประกัน | 1,000,000 | 1,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 6. | 26 กันยายน 2557 | ครั้งที่ 1 | มีหลักประกัน | 30 | 32,160 | 964,800 | - |
| | | | | | | 8,804,800 | 8,340,000 |
| | | | | | | (36,975) | (21,788) |
| | | | | | หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ | | |
| | | | | | หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในปี | | |
| | | | | | 8,767,825 | | |
| | | | | | (2,837,990) | | |
| | | | | | (498,983) | | |
| | | | | | หุ้นกู้ระยะยาว สุทธิ | | |
| | | | | | 5,929,835 | | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 หุ้นกู้ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 3.88 ถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี และ ร้อยละ 4.80 ถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี ตามลำดับ

Notes of the Financial Statements

13. OTHER PAYABLES

Other payables for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Interest and guarantee fees payables | 114,027 | 101,549 |
| Interest and guarantee fees payables - related parties | 52,057 | 77,351 |
| Other payables | 89,141 | 124,096 |
| Withholding tax payable | 22,494 | 21,561 |
| Accrued expenses and others | 262,314 | 337,959 |
| Total | 540,033 | 662,516 |

14. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS

The Company has retirement benefits plan in accordance with Labour Protection Act., which is the unfunded defined benefit plan.

Amounts recognized in the statement of comprehensive income for the years ended December 31, are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|------------------------|--------------|--------------|
| Current service cost | 4,699 | 4,528 |
| Interest on obligation | 1,794 | 1,402 |
| | 6,493 | 5,930 |

Movements in the present value of the defined benefit obligation for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|---|---------------|---------------|
| Defined benefit obligation brought forward | 29,152 | 22,129 |
| Current service cost | 4,699 | 4,528 |
| Interest on obligation | 1,794 | 1,402 |
| Actuarial loss recognized in profit or loss | 10,713 | 1,093 |
| Actuarial loss recognized in other comprehensive income | 3,999 | - |
| Defined benefit obligation carried forward | 50,357 | 29,152 |

The principal assumptions used for the purpose of the actuarial valuations for calculation of defined benefit obligation as at December 31, are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|----------------------------------|---|---|
| Personnel turnover rate | 0% - 22.9% Subject to the range of age of employees | 0% - 22.9% Subject to the range of age of employees |
| Discount rate | 4.0 % | 4.5 % |
| Expected rate of salary increase | 4.0 % | 4.0 % |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

13. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--|----------------|----------------|
| ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย | 114,027 | 101,549 |
| ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย | | |
| - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 52,057 | 77,351 |
| เจ้าหนี้อื่น | 89,141 | 124,096 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย | 22,494 | 21,561 |
| ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายและอื่น ๆ | 262,314 | 337,959 |
| รวม | 540,033 | 662,516 |

14. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากราชการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 4,699 | 4,528 |
| ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน | 1,794 | 1,402 |
| | 6,493 | 5,930 |

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--|---------------|---------------|
| ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 29,152 | 22,129 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 4,699 | 4,528 |
| ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน | 1,794 | 1,402 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ที่รับรู้เป็นกำไรขาดทุน | 10,713 | 1,093 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 3,999 | - |
| ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 50,357 | 29,152 |

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--|---|---|
| อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน | ร้อยละ 0 ถึง ร้อยละ 22.9 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน | ร้อยละ 0 ถึง ร้อยละ 22.9 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน |
| อัตราลดลง | ร้อยละ 4.0 ต่อปี | ร้อยละ 4.5 ต่อปี |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ | ร้อยละ 4.0 ต่อปี | ร้อยละ 4.0 ต่อปี |

Notes of the Financial Statements

15. PROVISION FOR RESTORATION COST OF LEASEHOLD IMPROVEMENTS

Provision for restoration cost of leasehold improvements are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Beginning balance | 61,470 | 46,903 |
| Provision made | 2,500 | 20,200 |
| Provision reversed | (959) | (5,633) |
| Ending balance | 63,011 | 61,470 |

As at December 31, 2014, the Company had current portion of provision for restoration cost of leasehold improvement of Baht 0.40 million (2013 : Nil).

16. CAPITAL MANAGEMENT

The Company's objective in managing capital is to safeguard the Company's ability to continue as a going concern in order to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders.

Monitoring the capital level of the Company is conducted in accordance with the covenant on financial ratio stipulated in loan agreements.

17. 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 authorized capital. The legal reserve is not available for dividend distribution.

18. 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.

19. OTHER INCOME

Other income for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Recovery of bad debts | 854,871 | 858,501 |
| Operating income and others | 95,068 | 103,033 |
| Total | 949,939 | 961,534 |

20. EXPENSES BY NATURE

Net profit for the years ended December 31, 2014 and 2013 have been arrived at after deducting the following significant expenses:

(Unit : Thousand Baht)

| | 2014 | 2013 |
|--|------------------|------------------|
| Personal expenses | 1,175,809 | 1,138,753 |
| Marketing expenses | 188,007 | 221,677 |
| Commission expenses | 145,373 | 146,171 |
| Depreciation and amortization expenses | 150,196 | 119,036 |
| Rental, lease and equipment expenses | 253,218 | 275,964 |
| Tax and stamp duties | 355,900 | 337,103 |
| Bad debts and doubtful accounts expenses | 3,210,468 | 2,756,514 |
| Others | 537,419 | 465,083 |
| Total | 6,016,390 | 5,460,301 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

15. ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังต่อไปนี้ (หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|----------------------------|--------|---------|
| ยอดยกมา | 61,470 | 46,903 |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 2,500 | 20,200 |
| กลับรายการประมาณการหนี้สิน | (959) | (5,633) |
| ยอดสิ้นงวด | 63,011 | 61,470 |

ณ ปี 2557 บริษัทมีประมาณการต้นทุนการรื้อถอนที่จะถึงกำหนดภายในหนึ่งปี จำนวน 0.40 ล้านบาท (2556: ไม่มี)

16. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้แต่ละสัญญา

17. สำรองตามกฎหมาย

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

18. รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

19. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้ (หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|---------------|---------|---------|
| หนี้สูญรับคืน | 854,871 | 858,501 |
| อื่นๆ | 95,068 | 103,033 |
| รวม | 949,939 | 961,534 |

20. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้ (หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--|-----------|-----------|
| ค่าใช้จ่ายพนักงาน | 1,175,809 | 1,138,753 |
| ค่าใช้จ่ายทางการตลาด | 188,007 | 221,677 |
| ค่านายหน้า | 145,373 | 146,171 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 150,196 | 119,036 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 253,218 | 275,964 |
| ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์ | 355,900 | 337,103 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 3,210,468 | 2,756,514 |
| อื่นๆ | 537,419 | 465,083 |
| รวม | 6,016,390 | 5,460,301 |

Notes of the Financial Statements

21. PROVIDENT FUND

The Company set up a registered provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. All employees are members of the Provident Fund, which is managed by Krungthai Asset Management Public Company Limited. Under the Fund's regulations, employees contribute to the fund at the rate of 2% to 7% of their basic salary and the Company contributes to the fund at the rate of 2% to 7%.

The Company's contributions which were charged to the statement of comprehensive income for the years ended December 31, 2014 and 2013 amounted to Baht 23.65 million and Baht 21.13 million, respectively.

22. FINANCE COSTS

Finance costs for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

| | (Unit : Thousand Baht) | |
|--------------------------|------------------------|------------------|
| | 2014 | 2013 |
| Interest expense | | |
| - Related parties | 325,933 | 369,534 |
| - Financial institutions | 830,082 | 799,738 |
| Guarantee fee | 38,001 | 48,880 |
| Others | 26,091 | 22,775 |
| Total | 1,220,107 | 1,240,927 |

23. INCOME TAX EXPENSE

Income tax expense for the years ended December 31, 2014 and 2013 are as follows:

| | (Unit : Thousand Baht) | |
|------------------------------------|------------------------|----------------|
| | 2014 | 2013 |
| Current tax expense | 626,961 | 579,195 |
| Current year | 626,961 | 579,195 |
| Deferred tax expense | | |
| Movements in temporary differences | (28,935) | (12,431) |
| | (28,935) | (12,431) |
| Total | 598,026 | 566,764 |

Reconciliation of effective tax rate

| | (Unit : Thousand Baht) | | | |
|---|------------------------|----------------|--------------|----------------|
| | Tax Rate (%) | 2014 | Tax Rate (%) | 2013 |
| Profit before income tax expense | | 2,904,368 | | 2,778,834 |
| Income tax - income (expense) at domestic tax rate | 20.0 | 580,874 | 20.0 | 555,767 |
| Tax effect of non-deductible expenses | | 46,087 | | 23,428 |
| Income tax expense per income tax return | | 626,961 | | 579,195 |
| Adjustment for deferred tax relating to the origination and reversal of temporary differences | | (28,935) | | (12,431) |
| Income tax expense | 20.6 | 598,026 | 20.4 | 566,764 |

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีพนักงานของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน และจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน พนักงานต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 7 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 7

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีจำนวนเงิน 23.65 ล้านบาท และ 21.13 ล้านบาท ตามลำดับ

22. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--------------------------|-----------|-----------|
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 325,933 | 369,534 |
| - สถาบันการเงินอื่น | 830,082 | 799,738 |
| ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน | 38,001 | 48,880 |
| อื่นๆ | 26,091 | 22,775 |
| รวม | 1,220,107 | 1,240,927 |

23. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|---------------------------------|----------|----------|
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน | | |
| สำหรับปีปัจจุบัน | 626,961 | 579,195 |
| | 626,961 | 579,195 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว | (28,935) | (12,431) |
| | (28,935) | (12,431) |
| รวม | 598,026 | 566,764 |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

(หน่วย : พันบาท)

| | อัตราภาษี (ร้อยละ) | 2557 | อัตราภาษี (ร้อยละ) | 2556 |
|--|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------|
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 2,904,368 | | 2,778,834 |
| ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้ | ร้อยละ 20 | 580,874 | ร้อยละ 20 | 555,767 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชี แต่ไม่ได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี | | 46,087 | - | 23,428 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ | | 626,961 | - | 579,195 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ | | (28,935) | | (12,431) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | ร้อยละ 20.6 | 598,026 | ร้อยละ 20.4 | 566,764 |

Notes of the Financial Statements

24. DIVIDENDS PAID

At the annual general meeting of the shareholders of the Company held on April 23, 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 the shareholders on April 30, 2013.

At the annual general meeting of the shareholders meeting of the Company held on April 22, 2014, the shareholder approved the appropriation of dividends of Baht 0.85 per share, amounting to Baht 331.5 million. The dividends were paid to shareholders on April 30, 2014.

25. 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 swap to manage exposure to fluctuations in interest rates (see Note 12).

Foreign currency risk

The Company is exposed to foreign currency risk relating to loans which are denominated in foreign currencies. The Company primarily utilizes cross currency swap contracts with the same maturities as the loan agreements to hedge such financial liabilities denominated in foreign currencies (see Note 12).

Credit risk

Credit risk is the potential financial loss resulting from the failure of a customer or 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 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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

24. เงินปันผล

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

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 331.5 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2557

25. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าเกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 12)

ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 12)

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่รับจากลูกค้าและจากร้านค้าโดยทำการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัท ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทใช้วิธีการและสมมติฐานดังต่อไปนี้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

Notes of the Financial Statements

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 debentures carry floating interest rate. Loans carrying fixed interest rate 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.

Long-term loans from financial institutions and 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 positions as at December 31, are as follows:

| | 2014 | | 2013 | |
|---------------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | Fair value | Carrying value | Fair value | Carrying value |
| Cross currency and interest rate swap | 7,541,327 | 7,524,533 | 5,880,075 | 6,157,439 |

26. COMMITMENTS WITH NON-RELATED PARTIES

Commitment with non-related parties as at December 31, 2014 and 2013 are as follows:

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Capital commitments | | |
| Furniture, fixtures and office equipment | 7,013 | 15,303 |
| Software | 10,616 | 3,786 |
| Total | 17,629 | 19,089 |
| Non-cancellable operating lease commitments | | |
| Within one year | 206,668 | 160,704 |
| After one year but within five years | 212,097 | 174,336 |
| After five years | 3,897 | 3,439 |
| Total | 422,662 | 338,479 |

The Company entered into several lease agreements covering office premises, vehicles and computer equipment for periods 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.

27. SUBSEQUENT EVENTS AFTER THE REPORTING PERIOD

On February 24, 2015, the Company issued secured debentures valued at USD 35 million and interest is payable semi-annually until settlement date. The debentures are guaranteed by Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.

28. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS

These financial statements have been approved for issuing by the authorized director of the Company on February 26, 2015.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด มีราคาตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาด มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงสุทธิจาก ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี จะใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินและเจ้าหนี้การค้า มีราคาตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน และหุ้นกู้ มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมประมาณขึ้นโดยใช้วิธีส่วนลดกระแสเงินสด และใช้อัตราคิดลดที่กำหนดตามอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันตามอายุที่เหลือไม่แตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างเป็นสาระสำคัญ

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยถือตามราคาอ้างอิงของกลุ่มสัญญา ณ วันที่รายงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย พร้อมทั้งมูลค่าตามบัญชีตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | | 2556 | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่าตามบัญชี |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย | 7,541,327 | 7,524,533 | 5,880,075 | 6,157,439 |

26. ภาระผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

ภาระผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

| | 2557 | 2556 |
|--|----------------|----------------|
| ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน | | |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน | 7,013 | 15,303 |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 10,616 | 3,786 |
| รวม | 17,629 | 19,089 |
| ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ | | |
| ภายในหนึ่งปี | 206,668 | 160,704 |
| หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี | 212,097 | 174,336 |
| หลังจากห้าปี | 3,897 | 3,439 |
| รวม | 422,662 | 338,479 |

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน, ยานพาหนะและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาดังแต่หนึ่งถึงห้าปี ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

27. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ที่มีประกันมูลค่า 35 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา และมีการจ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปีจนกระทั่งครบกำหนด หุ้นกู้ดังกล่าวได้รับการค้ำประกันโดย Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.

28. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

Board of Directors and Management Biography

Mr. Takeharu Uematsu

Chairman of the Board and Chief Executive Officer

Age: 46

Education / Training

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

Experience

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

นายทาเคฮารุ อุเอมัทสึ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 46 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

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

Mr. Naofumi Nakanishi

Director and Chief Financial Officer

Age: 62

Education / Training

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

Experience

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

นายนาโอฟูมิ นากานิชิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการอาวุโส - ธนาคารโตเกียวมิทซุบิชิ สำนักงานใหญ่
- ผู้จัดการทั่วไป - ธนาคารโตเกียวมิทซุบิชิ สาขาคาราจี

Mr. Masayuki Nozawa

Director and Executive Officer

Age: 50

Education / Training

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

Experience

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

นายมาซายูกิ โนซาวะ

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

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

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ และผู้บริหาร

Mr. Chatchai Lertbuntanawong

Director and Executive Officer

Age: 54

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 Ayudhya PCL.

นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงค์

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ - บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- ผู้อำนวยการศูนย์ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ - บริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วน ฝ่ายพัฒนาคอมพิวเตอร์ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

Mr. Michio Atsuda

Director

Age: 56

Education / Training

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

Experience

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

Present Position

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

นายมิชิโอะ อัทสึดะ

กรรมการ

อายุ 56 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย Hitotsubashi ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- Executive Managing Officer ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคอม จำกัด

Mr. Satoshi Ukai

Director

Age: 46

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, Construction, Realty & Financial Business Department - ITOCHU (Thailand) Ltd. and ITOCHU Enterprise (Thailand) Ltd.

นายซาโตชิ อุคากิ

กรรมการ

อายุ 46 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 Construction, Realty & Financial Business - บริษัท ไอโตชู แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด และบริษัท ไอโตชู (ไทยแลนด์) จำกัด

Board of Directors and Management Biography

Mr. Witit Sujjapong

Independent Director and Chairman of Audit Committee
Age: 61

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.

นายวิฑิต สัจจพงษ์

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ 61 ปี

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 ทีทีแอล จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการ - บริษัท ไชยคอมเนต จำกัด
- กรรมการ - บริษัท แอ็ดวานซ์ คอนเซ็ปต์ เพลตติ้ง จำกัด
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอฟไบลูชั่น แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

Mr. Thanwa Laohasiriwong

Independent Director and Member of Audit Committee
Age: 49

Education / Training

- B.E. in Computing Engineer, King Mongkut Institute of Technology Ladkrabang
- Director Certification Program (DCP43/2004), Thai Institute of Directors Association
- Successful Formulation & Execution of strategy program (SFE 22/2014), Thai Institute of Directors Association

Experience

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

Present Position

- Director - Prime Renewable Energy Co., Ltd
- Director - FAST Volution / Software Business
- Independent Director and Member of Audit Committee - Thailand Plastic Industries Limited / Bags and film.
- Acting President and Director - TOT Public Company Limited
- Director of Finance and Assets - Institute of Technology Lat Krabang, Bangkok King Mongkut
- Independent Director and Member of Audit Committee - Communication and System Solution PCL.
- Independent Director and Member of Audit Committee - Asiasoft Corporation PCL.

นายธันวา เล่าหศิริวงศ์

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP43/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of strategy (SFE 22/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริษัท ไอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการ - บริษัทไพรม์ รีนิวเอเบิล เอ็นเนอร์ยี จำกัด/ธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์เพื่อจำหน่าย
- กรรมการ - บจ. เอฟ เอ เอส ที ไวลูชั่น/ธุรกิจซอฟต์แวร์
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัทอุตสาหกรรมถุงพลาสติกไทยจำกัด/ธุรกิจผลิต และจำหน่ายถุงและฟิล์ม
- รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการ - บมจ.ทีโอที/ธุรกิจโทรคมนาคม
- กรรมการการเงินและสินทรัพย์ - สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ และผู้บริหาร

Mr. Paitoon Taveebhol

Independent Director and Member of Audit Committee
Age: 64

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

Experience

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

Present Position

- Chairman of Board of Director - ZEN Corporation Group Co., Ltd
- 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.

นายไพฑูรย์ ทวีผล

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
อายุ 64 ปี

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

ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการผู้อำนวยการ - บริษัทที่ปรึกษาธุรกิจอาร์เธอร์แอนเดอร์เซน จำกัด
- กรรมการและกรรมการบริหาร - บริษัท สำนักงาน เอสจีวี ณ ถลาง จำกัด
- กรรมการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผล - มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- นายกสมาคม - สมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- รองประธาน - มูลนิธิมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ประธานและเลขาธิการ - สหพันธ์นักบัญชีอาเซียน
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี - บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการผู้อำนวยการ - โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ - เซน คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เคซีอี อีเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาลและประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน - บริษัท สมบูรณ์ แอ็คควาเน็ท เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)

Board of Directors and Management Biography

Mr. Yutaka Izumi

Executive Officer

Age: 49

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

นายยุทธากะ อิซุมิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรีสาขาวิศวกรรมอุตสาหการและการจัดการ Osaka Institute of Technology University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า - บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน)

Ms. Somporn Ketaroonrat

Executive Officer

Age: 51

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

นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท ด้านการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ สาขาวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ Strayer University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประสบการณ์ทำงาน

- หัวหน้าฝ่ายการเงินและการบัญชี - บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด

Mr. Ryuhei Asada

Executive Officer

Age: 42

Education / Training

- Bachelor in Commercial Science, Chuo Gakuin University, Japan

Experience

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

นายริวเฮ อาซาดะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 42 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขา Commercial Science มหาวิทยาลัย Chuo Gakuin ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายติดต่อลูกค้า 4 - บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน)

Mr. Daishi Haraguchi

Executive Officer

Age: 41

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

นายไคชิ ฮารากุจิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 41 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Waseda ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายบริหารงานบุคคล - บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคอม จำกัด
- ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ - บริษัท อาคอม จำกัด
- ผู้จัดการฝ่าย Compliance - บริษัท อาคอม จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ และผู้บริหาร

Mr. Hitoshi Yokohama

Executive Officer

Age: 46

Education / Training

- B.A. in Business Administration, Osaka University of Economics, Japan

Experience

- General Manager, Overseas Business Department - ACOM Co.,Ltd
- Deputy General Manager, Overseas Business Department - ACOM Co.,Ltd
- Senior Advisor - BANK BNP
- Marketing Director - BANK BNP
- Area Manager, Business Promotion Department - ACOM Co.,Ltd
- Manager, Retail Strategy Planning Office - ACOM Co.,Ltd

นายฮิโตะชิ โยโกฮามา

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 46 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย Osaka University of Economic

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไปฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคอม จำกัด
- ที่ปรึกษาอาวุโส - ธนาคาร BNP
- ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - ธนาคาร BNP
- ผู้จัดการเขตฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ - บริษัท อาคอม จำกัด
- ผู้จัดการสำนักงานการวางแผนกลยุทธ์ - บริษัท อาคอม จำกัด

Address of Branches and Outlets

| No. | Name of Branch | Location |
|--|--------------------------|--|
| 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 Baromrajchonnanee Road, Arunammarin, Bangkok - Noi, Bangkok 10700 |
| 8. | Central Rama II | 3 rd Floor, Central Plaza Rama II, No. 160 Rama II Road, Samaedam, Bangkhuntan, 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, Prachatipat, Thanyaburi, Pathumtani 12130 |
| 14. | Home Pro Suvarnabhumi | 1 st Floor, HomePro Suvarnbhumi, 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 |
| 26. | 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. 333/129 Moo 3, 331 Rd, 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 |

ที่อยู่สาขาและจุดให้บริการ

| ลำดับ | ชื่อสาขา | ที่ตั้ง |
|---|----------------------------------|--|
| สาขาเงินเชื่อเงินสด ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ | | |
| 1. | สาขานักขี แจ่งวัฒนะ | ชั้น 1B ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ่งวัฒนะ เลขที่ 96 หมู่ 1 ถนนแจ่งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210 |
| 2. | สาขานักขี ราชดำริ | ชั้น 3 ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาราชดำริ เลขที่ 97/11 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 |
| 3. | สาขานักขี วงศ์สว่าง | ชั้น 2 ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาวงศ์สว่าง เลขที่ 888 ถนนพญาไท แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800 |
| 4. | สาขาเซ็นเตอร์ พ้อยท์ บางใหญ่ | ห้องเลขที่ 109 ศูนย์การค้าเซ็นเตอร์ พ้อยท์ บางใหญ่ เลขที่ 1/2 หมู่ 6 ถนนคลังชั้น-สุพรรณบุรี ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140 |
| 5. | สาขาเซ็นทรัล บางนา | ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ซิตี บางนา เลขที่ 1091, 1093 หมู่ 12 ถนนบางนา-ตราด กม. 3 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260 |
| 6. | สาขาเซ็นทรัล แจ่งวัฒนะ | ชั้น 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า แจ่งวัฒนะ เลขที่ 99 หมู่ 2 ถนนแจ่งวัฒนะ 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 แขวงสามค่า เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150 |
| 9. | สาขาเซ็นทรัล พระราม 3 | ชั้น G ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3 เลขที่ 79/30 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 |
| 10. | สาขาเซ็นทรัล รามอินทรา | ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า รามอินทรา เลขที่ 109/54-56 ถนนรามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10220 |
| 11. | สาขาเซ็นจูรี เดอะ มิวฟวี่ พลาซ่า | ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นจูรี เดอะ มิวฟวี่ 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. | สาขาโสมโปร สุวรรณภูมิ | ชั้น 1 โสมโปรดิคส์ 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. | สาขาสมาทรา | 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 แขวงสุริยวงค์ 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. | สาขายูเนี่ยน มอลล์ | ชั้น F2 ศูนย์การค้ายูเนี่ยน มอลล์ เลขที่ 54 ซอยลาดพร้าว 1 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 |
| 26. | สาขาเอส บางพลี | ศูนย์การค้าเอส บางพลี เลขที่ 201 หมู่ 1 ถนนเทพารักษ์ - บางบ่อ กม. 22.5 ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10540 |

สาขาเงินเชื่อเงินสดบนสถานีรถไฟ BTS

- | | |
|-----------------|------------------|
| 1. สถานีอ่อนนุช | BTS สถานีอ่อนนุช |
|-----------------|------------------|

สาขาเงินเชื่อเงินสดบนสถานีรถไฟฟ้ามหานคร MRT

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

สาขาเงินเชื่อเงินสด ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ

- | | |
|-------------------------|---|
| 1. สาขาอมตะ ซิตี้ ระยอง | เลขที่ 333/129 หมู่ 3 ถนน331 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230 |
| 2. สาขาอมตะนคร | ชั้น 2 โครงการอมตะ ไฟแนนเชียล คอมเพล็กซ์ บีวี่ เลขที่ 700/17 หมู่ 1 ถนนบางนา - ตราด กม. 57 ตำบลคลองตำหรุ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000 |
| 3. สาขาอยุธยา พาร์ค | ชั้น 2 ศูนย์การค้าอยุธยา พาร์ค เลขที่ 126 โชนตลาดน้ำ หมู่ 3 ถนนสายเอเชีย ตำบลคลองสวนพลู อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000 |
| 4. สาขานักขี กาฬสินธุ์ | ชั้น G ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากาฬสินธุ์ ตั้งอยู่เลขที่ 101/2-3 ถนนดินนันทน์ ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมืองกาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000 |
| 5. สาขานักขี ขอนแก่น | ชั้น 2 ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาขอนแก่น เลขที่ 290/1 หมู่ 17 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000 |
| 6. สาขานักขี กระบี่ | ชั้น 1 ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากระบี่ เลขที่ 349 หมู่ 11 ถนนเพชรเกษม ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000 |
| 7. สาขานักขี ลำปาง | ชั้น 2 ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง เลขที่ 65 ถนนไฮเวย์ลำปาง - งาว ตำบลสบตุ๋ย อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100 |
| 8. สาขานักขี มุกดาหาร | ชั้น G ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขามุกดาหาร เลขที่ 77/11 ถนนขยางกูร ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมืองมุกดาหาร จังหวัดมุกดาหาร 49000 |
| 9. สาขานักขี พัทธยา | ชั้น 1 ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพัทลุง เลขที่ 565/41 หมู่ 10 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 |
| 10. สาขานักขี สมุย | ชั้น 2 ศูนย์การค้านักขี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุย เลขที่ 129/19 หมู่ 1 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84320 |

Address of Branches and Outlets

| No. | Name of Branch | Location |
|-----|------------------------------|---|
| 13. | Big C Nakornpanom | 1 st Floor, Big C Super Center Nakornpanom, Soi Ruammit, Nitayo Road, Nongyat, Muang Nakornpanom, Nakornpanom 48000 |
| 14. | Buriram | No. 21/12-13 Thani Road, Nai Muang, Muang Buriram, Buriram 31000 |
| 15. | Central Festival Phuket | 2 nd Floor, Central Plaza Festival Phuket, No. 74-75 Moo 5, Vichit Songkram Road, Vichit, Muang Phuket, Phuket 83000 |
| 16. | Central Festival Hadyai | 3 rd Floor, Central Festival Hadyai, No. 1518, Kanchanavanich Road, Hadyai, Songkhla 90110 |
| 17. | Chachoengsao | No. 9/55 New Sri Sotorn Road, Na - Muang, Muang Chachoengsao, Chachoengsao 24000 |
| 18. | Chaiyaphum | No. 171/25-26 Sanambin Road, Nai Muang, Muang Chaiyaphum, Chaiyaphum 36000 |
| 19. | Chiang Mai Central Airport | 3 rd Floor, Central Plaza Chiang Mai Airport, No. 2 Mahidol Road, Haiya, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50100 |
| 20. | Chiang Mai Sahasriphum | Sahasriphum Place, No. 248/4 Maneenopparat Road, Sriphum, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50200 |
| 21. | Chiang Rai | No. 191-2 Thanalai Road, Vieng, Muang Chiang Rai, Chiang Rai 57000 |
| 22. | Chumphorn | No. 25/53 Kromaluang Chumphorn Road, Tha Taphao, Muang Chumphorn, Chumphorn 86000 |
| 23. | Hua Hin Market Village | 3 rd Floor, Hua Hin Market Village Project, No. 234/1, Petchkasem Road, Hua Hin, Hua Hin, Prachuab Khiri Khan 77110 |
| 24. | Jungeyylon Phuket | B Floor, Jungceylon Department Store, No.181 Rat - U - This 200 year, Patong, Krathoo, Phuket 83150 |
| 25. | Kamphaeng Phet | No. 207 Charoensuk Road, Nai Muang, Muang Kamphaeng Phet, Kamphaeng Phet 62000 |
| 26. | Kanchanaburi | No. 160/19 Sangchootoe Road, Baan Nua, Muang Kanchanaburi, Kanchanaburi 71000 |
| 27. | Khon Kaen | No. 295, 297 Na - Muang Road, Na - Muang, Muang Khon Kaen, Khon Kaen 40000 |
| 28. | Loei | No. 25/19 Ruamchai Road, Kudpong, Muang Loei, Loei 42000 |
| 29. | Lopburi | No. 98/1 Naresuan Road, Talay Chub Sorn, Muang Lopburi, Lopburi 15000 |
| 30. | Lumphun | No. 196/3 Moo 4, Banklang, Muang Lumphun, Lumphun 51000 |
| 31. | Maharakham | No. 394 Nakorn Sawan Road, Talad, Muang Maharakham, Maharakham 44000 |
| 32. | Nakorn Ratchsima | Ratchsima Avenue Building, No. 230/1 Mittrapab - Nongkai Road, Nai Muang, Muang Nakorn Ratchsima, Nakorn Ratchsima 30000 |
| 33. | Nakorn Sawan | No. 313/18 Sawanvitee Road, Pak Nampo, Muang Nakhon Sawan, Nakhon Sawan 60000 |
| 34. | Nakorn Sri Thammarat | No. 73/118-119 Pattanakarn Koo Khwang Road, Tha Wang, Muang Nakorn Sri Thammarat, Nakorn Sri Thammarat 80000 |
| 35. | Phetchaboon | No. 2 Ketpanya Road, Nai Muang, Muang Phetchaboon, Phetchaboon 67000 |
| 36. | Phitsanulok | No. 401/177-8 Mittraphab Road, Nai - Muang, Muang Phitsanulok, Phitsanulok 65000 |
| 37. | Phrae | No. 6/22 Yantrakij Kosol Road, Nai Viang, Muang Phrae, Phrae 54000 |
| 38. | Prachinburi | 304 Plaza Building, No. 207/3 Moo 2, Tha Toom, Sri Mahapho, Prachinburi 25140 |
| 39. | Ratchaburi | No. 353/17 Sri Suriyawong Road, Na-Muang, Muang Ratchaburi, Ratchaburi 70000 |
| 40. | Rayong | No. 272/6 Sukhumvit Road, Choengnern, Muang Rayong, Rayong 21000 |
| 41. | Robinson Chanthaburi | BF Floor, Robinson Department Store, No. 22/107 Moo 7, Phinsarn Road, Chantanimit, Muang Chanthaburi, Chanthaburi 22000 |
| 42. | Roi Et | No. 56/1-2 Pracha Thammarak Road, Nai Muang, Muang Roi Et, Roi Et 45000 |
| 43. | Sakon Nakhon | No. 1898/11 Rathpattana Road, That Choeng Chum, Muang Sakon Nakhon, Sakon Nakhon 47000 |
| 44. | Saraburi | 2 nd Floor, Suk Anan Park Department Store, No. 179/5 Sud Buntad Road, Pak Priew, Muang Saraburi, Saraburi 18000 |
| 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 Udonthanee Department Store, No. 71/29 Udondussadee Road, Markkhaeng, Muang Udonthani, Udonthani 41000 |
| 55. | Ubon Ratchathani | No. 303 Khuen Thani Road, Nai Muang, Muang Ubon Ratchathani, Ubon Ratchathani 34000 |
| 56. | Udon Thani | Jam-Rungreung Building, No. 540/61 Phosri Road, Makkheang, Muang Udon Thani, Udon Thani 41000 |
| 57. | Uttaradit | No. 1/56-57 Samran Ruen Road, Tha It, Muang Uttaradit, Uttaradit 53000 |
| 58. | Payao | No. 919 Paholyothin Road, Weang, Muang Payao, Payao 56000 |

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 |
| 4. | Singburi | 1 st Floor, Chaisaeng Department Store, No. 910 Khunsawan Road, Bangphutsa, Muang Singburi, Singburi 16000 |

ที่อยู่สาขาและจุดให้บริการ

| ลำดับ | ชื่อสาขา | ที่ตั้ง |
|-------|----------------------------------|---|
| 11. | สาขาบักชี ศรีสะเกษ | ชั้น G ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาศรีสะเกษ เลขที่ 29/49 หมู่ 11 ตำบลห้วยป่าด้อย อำเภอเมืองศรีสะเกษ จังหวัดศรีสะเกษ 33000 |
| 12. | สาขาบักชี ยโสธร | ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาโยธิน เลขที่ 323 หมู่ 2 ถนนแจ้งสนิท ตำบลสำราญ อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร 35000 |
| 13. | สาขาบักชี นครพนม | ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชี นครพนม ซอยร่วมมิตร ถนนนิคม ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000 |
| 14. | สาขาบุรีรัมย์ | เลขที่ 21/12 - 13 ถนนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000 |
| 15. | สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต | ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต เลขที่ 74 - 75 หมู่ 5 ถนนวิชิตสงคราม ตำบลวิชิต อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000 |
| 16. | สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล หาดใหญ่ | ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล หาดใหญ่ เลขที่ 1518 ถนนกาญจนาภิเษย์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 |
| 17. | สาขาละเซิงเทรา | เลขที่ 9/55 ถนนศรีโสธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองละเซิงเทรา จังหวัดละเซิงเทรา 24000 |
| 18. | สาขาชัยภูมิ | เลขที่ 171/25 - 26 ถนนสนามบิน ตำบลในเมือง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000 |
| 19. | สาขาเชียงใหม่ เซ็นทรัล แอร์พอร์ต | ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต เลขที่ 2 ถนนมหิดล ตำบลหายยา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100 |
| 20. | สาขาเชียงใหม่ สหศรีภูมิ | โครงการสหศรีภูมิ เฟส เลขที่ 248/4 ถนนมณีนพรัตน์ ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50200 |
| 21. | สาขาเชียงราย | เลขที่ 191 - 2 ถนนธนาสัย ตำบลเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000 |
| 22. | สาขามุมพรี | เลขที่ 25/53 ถนนกรมหลวงชุมพร ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000 |
| 23. | สาขาหัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ | ชั้น 3 โครงการหัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ เลขที่ 234/1 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110 |
| 24. | สาขาจิงซีลอน ภูเก็ต | ชั้น B ศูนย์การค้าจิงซีลอน เลขที่ 181 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอกระบุรี จังหวัดภูเก็ต 83150 |
| 25. | สาขากำแพงเพชร | เลขที่ 207 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร 62000 |
| 26. | สาขากาญจนบุรี | เลขที่ 160/19 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000 |
| 27. | สาขาขอนแก่น | เลขที่ 295, 297 ถนนหน้าเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000 |
| 28. | สาขาสอย | เลขที่ 25/19 ถนนร่วมใจ ตำบลลูกปัด อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000 |
| 29. | สาขาลพบุรี | เลขที่ 98/1 ถนนนเรศวร ตำบลทะเลชุบศร อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000 |
| 30. | สาขาลำพูน | เลขที่ 196/3 หมู่ 4 ตำบลบ้านกลาง อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000 |
| 31. | สาขามหาสารคาม | เลขที่ 394 ถนนนครสวรรค์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000 |
| 32. | สาขานครราชสีมา | อาคารราชสีมามอลล์ เลขที่ 230/1 ถนนมิตรภาพ - หอนกย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000 |
| 33. | สาขานครสวรรค์ | เลขที่ 313/18 ถนนสวรรค์วิถี ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000 |
| 34. | สาขานครศรีธรรมราช | เลขที่ 73/118 - 119 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลท่าวัง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000 |
| 35. | สาขาเพชรบูรณ์ | เลขที่ 2 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000 |
| 36. | สาขาพิษณุโลก | เลขที่ 401/177 - 8 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000 |
| 37. | สาขาแพร่ | เลขที่ 6/22 ถนนยันตรกิจโกศล ตำบลในเมือง อำเภอเมืองแพร่ จังหวัดแพร่ 54000 |
| 38. | สาขาปราจีนบุรี | อาคาร 304 พลาซ่า เลขที่ 207/3 หมู่ 2 ตำบลท่าชุม อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140 |
| 39. | สาขาราชบุรี | เลขที่ 353/17 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000 |
| 40. | สาขาระยอง | เลขที่ 272/6 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000 |
| 41. | สาขาโรบินสัน จันทบุรี | ชั้น BF ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จันทบุรี เลขที่ 22/107 หมู่ 7 ถนนกัญญาแสน ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000 |
| 42. | สาขาร้อยเอ็ด | เลขที่ 56/1 - 2 ถนนประชาธรรมรักษ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000 |
| 43. | สาขาสกลนคร | เลขที่ 1898/11 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000 |
| 44. | สาขาสระบุรี | ชั้น 2 ศูนย์การค้าสุขอนันต์ ปาร์ค เลขที่ 179/5 ถนนสุขบรรทัด ตำบลปากเปรี้ยว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000 |
| 45. | สาขาสงขลา | เลขที่ 1/14 ถนนสุวรรณวงษ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 |
| 46. | สาขาศรีราชา 2 | เลขที่ 9 ถนนศรีราชานคร ซอย 2 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110 |
| 47. | สาขาสุโขทัย | เลขที่ 55 หมู่ที่ 12 ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000 |
| 48. | สาขาสุนิฮาวเวอร์ อุบลราชธานี | ชั้น 2 อาคารศูนย์ ทาวเวอร์ เลขที่ 512/8 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000 |
| 49. | สาขาสุพรรณบุรี | เลขที่ 526/3 - 4 ถนนมาลัยแมน ตำบลท่าพี่เลี้ยง อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000 |
| 50. | สาขาสราญราษฎร์ | เลขที่ 10 และ 10/1 ถนนคอนนาก ตำบลตลาด อำเภอเมืองสราญราษฎร์ จังหวัดสราญราษฎร์ 84000 |
| 51. | สาขาสุนทร | เลขที่ 726 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุนทร จังหวัดสุนทร 32000 |
| 52. | สาขาเดอะมอลล์ โคราช | ชั้น 3 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ โคราช เลขที่ 1242/2 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000 |
| 53. | สาขาครี | เลขที่ 74/17 ถนนรัชฎา ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองครี จังหวัดครี 92000 |
| 54. | สาขาดิโกม อุดรธานี | ชั้น B ศูนย์การค้าดิโกม อุดรธานี เลขที่ 71/29 ถนนอุดรชัย ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000 |
| 55. | สาขาอุบลราชธานี | เลขที่ 303 ถนนเขื่อนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000 |
| 56. | สาขาอุดรธานี | อาคารแจ่ม - รุ่งเรือง เลขที่ 540/61 ถนนโพธิ์ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000 |
| 57. | สาขาอุดรดิค | เลขที่ 1/56 - 57 ถนนสำราญรินทร์ ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมืองอุดรดิค จังหวัดอุดรดิค 53000 |
| 58. | สาขาพะเยา | เลขที่ 919 ถนนโยธา ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000 |

สาขาเงินสด ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาย่อย

| | | |
|---|-------------------|---|
| 1 | สาขาบักชี สระแก้ว | ศูนย์การค้าบักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสระแก้ว เลขที่ 352 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000 |
| 2 | สาขานองคาย | ชั้น 1 ศูนย์การค้าบักชีเจียง เลขที่ 305 หมู่ 10 ถนนมิตรภาพ ตำบลโพธิ์ชัย อำเภอนองคาย จังหวัดนองคาย 43000 |
| 3 | สาขาศรีราชา | ชั้น G ดิโกมศรีราชา เลขที่ 135/99 ถนนสุขุมวิท ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110 |
| 4 | สาขาสิงห์บุรี | เลขที่ 910 ห้างไอซ์แลนด์ เลขที่ CS4, ถนนขุนสรรค์ ตำบลบางพุทรา อำเภอเมือง จังหวัดสิงห์บุรี 16000 |

Fact Sheet / ข้อมูลบริษัท โดยสรุป

(As of December 31, 2014 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

Company Name ชื่อบริษัท

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

Businesses

A Consumer Finance Company
(Revolving Loan Business and Installment Sales Business)
ให้บริการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
(สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อเงินผ่อนชำระ)

ประเภทธุรกิจ

Establishment วันที่จัดตั้งบริษัท

September 30, 1996
30 กันยายน 2539

Registration No. เลขที่จดทะเบียน

0107548000251
0107548000251

Fiscal Year End Date รอบปีบัญชี

31st December
31 ธันวาคม

Number of Registered and Paid - up Shares ทุนจดทะเบียนและ เรียกชำระแล้ว

Baht 3,900 million
(390,000,000 shares at 10 Baht par value each)
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

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

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



บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ ชั้น 5 อาคาร 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, Bangkok 10500

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