



รายงานประจำปี 2558 • ANNUAL REPORT 2015
EASY BUY PUBLIC COMPANY LIMITED

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
Easy Buy's Financial Services บริการทางการเงินของอีซีบาย	8
Corporate Social Responsibilities ความรับผิดชอบต่อสังคม	14
Organization Structure โครงสร้างองค์กร	20
Board of Directors and Management คณะกรรมการและผู้บริหาร	22
Board of Directors and Management Biography รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร	24
Management Structure โครงสร้างการจัดการ	30
Report of the Audit Committee รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	38
History ประวัติบริษัท	40
Knowing about its Parent Company รู้จักกับบริษัทแม่	42
Management Discussion and Analysis คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	44
Risk Factors ปัจจัยความเสี่ยง	56
Corporate Governance การกำกับดูแลกิจการ	64
Internal Control and Risk Management การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	68
Independent Auditor's Report รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	70
Statements of Financial Position งบแสดงฐานะการเงิน	72
Statements of Comprehensive Income งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	75
Statements of Changes in Equity งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	76
Statements of Cash Flows งบกระแสเงินสด	77
Notes to the Financial Statements หมายเหตุประกอบงบการเงิน	80
Easy Buy's Branches สาขาของอีซีบาย	136
Fact Sheet ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป	140

Mission and Value of EASY BUY Public Company Limited

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

Consciousness & Pride

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

Creativity & Open Mind

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

Continuous Improvement

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



พันธกิจและค่านิยมของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

“เรา “บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)”
มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”

ตระหนักและภาคภูมิใจ

- เราตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติภารกิจและมีความภาคภูมิใจในงานบริการของเราที่สรรค์สร้างประโยชน์ต่อสังคม

สร้างสรรค์และเปิดใจ

- เราเปิดใจโดยไม่ยึดติดเพื่อรับความคิดเห็นใหม่ๆ จากผู้ร่วมงานทุกระดับ เพื่อประโยชน์แห่งการพัฒนาและนำเสนอบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของเรา

ปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง

- เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไขปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อมอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุดให้กับลูกค้าของเรา

Corporate Key Figures / ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท / Unit: Million Baht)

	ปีบัญชี 2556 / FY 2013	ปีบัญชี 2557 / FY 2014	ปีบัญชี 2558 / FY 2015
Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน			
Loan Receives (Net) / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	30,913.33	34,220.29	38,911.29
Total Assets / รวมทรัพย์สิน	33,013.30	36,076.81	40,855.38
Current Liabilities / หนี้สินหมุนเวียน	11,394.93	11,757.31	14,309.53
Non-Current Liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียน	14,045.19	14,775.48	11,977.62
Total Liabilities / รวมหนี้สิน	25,440.12	26,532.79	29,287.15
Share Capital /ทุนจดทะเบียน	3,900.00	3,900.00	4,500.00
Retained Earnings (Deficit) / กำไรสะสม (ขาดทุน)	3,673.18	5,644.02	7,098.23
Total Shareholders' Equity / ส่วนของผู้ถือหุ้น	7,573.18	9,544.02	11,598.23
Statements of Comprehensive Income / งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
Total Income / รวมรายได้	9,480.06	10,140.87	11,030.83
Operating and Administrative Expenses / ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,703.79	2,805.92	3,099.71
Bad Debt and Doubtful Accounts Expenses / หนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	2,756.51	3,210.47	3,705.25
Financial Cost / ต้นทุนทางการเงิน	1,240.93	1,220.11	1,125.16
Income before Tax / กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,778.83	2,904.37	3,100.72
Net Profit / กำไรสุทธิ	2,212.07	2,306.34	2,475.00
Earnings per Share (Baht) / กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	5.67	5.91	6.09
Key Financial Ratio / อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
Gross Profit Margin (%) / อัตราส่วนการหักกำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	85.18	86.46	88.57
Net Profit Margin (%) / อัตราส่วนการหักกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	23.33	22.74	22.44
Allowance for Doubtful Accounts to Total Loans (%) / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.64	6.68	6.79
OD3 and Over Account Receivables to Total Account Receivables (%) / อัตราส่วนลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.21	2.38	2.37
Return on Average Assets (%) / อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ)	6.97	6.68	6.43
Return on Average Equity (%) / อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	33.45	26.95	23.41

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
September 25, 2015 / 25 กันยายน 2558	4,500,000,000	450,000,000	10

As at December 31, 2015 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

Shareholding Structure / โครงสร้างผู้ถือหุ้น

As at December 31, 2015, the Company has registered and paid-up capital of 4,500 million baht, divided into 450 million ordinary shares with a par value of 10 baht each. The major shareholders are as follows:

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 4,500 ล้านบาท เรียกรับชำระแล้วทั้งจำนวนแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 450 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่นี้มีดังนี้

Shareholders / รายชื่อผู้ถือหุ้น	No. of Stocks / จำนวนหุ้น (Shares / หุ้น)	Percentage of Share / สัดส่วนการถือหุ้น (% / ร้อยละ)
ACOM CO., LTD. / บริษัท อาคคอม จำกัด	319,499,820	71.0%
GCT Management (Thailand) Ltd. / บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	112,500,000	25.0%
Bangkok Bank PCL. / ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	18,000,000	4.0%
Others / บุคคลอื่นๆ	180	0.0%
Total / รวม	450,000,000	100.0%

Message from Chairman and Chief Executive Officer



In 2015, the global economy had experienced various challenges, such as the decline in crude oil prices, natural disasters, the change in U.S. Monetary Policy, the economic uncertainty of the European economy, and the Chinese economic crisis. The aforementioned factors had directly affected on most of the countries worldwide. In Thailand, it could be said that not only the impact from the slowdown of the global economic recovery, but also the fluctuation of Thai economy which led by many internal factors. Factors such as the stagnation of public investment, the decrease in net export growth, the reduction of private sector's confidence, and the significant increase in household debt, reflected on the considerable limit of its growth. However, the Thai economy could expand its growth by 2.8% at the end of 2015 (Bank of Thailand, 2015). Although the competitive situation of personal loan businesses could be concluded as a slight growth, especially in the apparent standstill in the banking sector, the non-banking sector grew at a constant pace. In addition, there were negative factors obstructing the growth of the personal loan business, such as the stagnation of private consumption, the government-backed support on Nano-finance, and so on.

Even though there was fluctuation in the Thai economy, resulting in negative impacts to business operations, EASY BUY could operate its business with a strong growth. The credit rating of AA with a Stable Outlook, affirmed by Fitch Ratings, could reflect a remarkable reliability of us as a top-rated company. Furthermore, EASY BUY presented the strong financial stability by increasing the registered capital by 600 million baht, leading to the total of company's paid-up capital at 4,500 million Baht. As another important step of EASY BUY's success, the excellent quality of service and the ability to gain the most satisfaction and reliability from Umay+ cardholders are driving EASYBUY to the foremost choice from the customers. In conclusion, it resulted in the constantly outstanding performance with net profit as 2,472 million Baht in 2015.

In 2016, EASY BUY is moving forward to a very crucial time, the "20th anniversary of business operating in Thailand". This achievement clearly resulted from over 2,500 employees who dedicate themselves to build up the company's success together and aim to achieve the best provider of personal loan service in Thailand. Moreover, the company has gained trust from over 1,150,000 Umay+ cardholders nationwide. It could be said that in the personal loan market in Thailand, at least 1 out of every 10 people are the customers of the Umay+ card.

Throughout 19 years, EASY BUY has contributed various activities of social contributions under 5 key element projects; EASY BUY...for Education, EASY BUY...for Thai Environment, EASY BUY...shares Sympathy for Victims, EASY BUY...for Thai Society, and EASY BUY...for Thai Sport as quoted in the mission statement, "We, EASY BUY Public Company Limited, carry out the business with intention to contribute to the society". Simultaneously, the Company has eagerly emphasized on the good governance in order to drive the Company to become a highly reliable company. The Board of Directors and Management realize the importance of "Corporate Governance", because this significance forms the management system that can expose an effectiveness of vision and mission, transparency, and accountability, in order to develop the confidence and recognition to the stakeholders and relevant parties, and It can also be concluded that the Corporate Governance would leverage the value of business and sustainability growth of the company eventually.

Since the beginning of 2016, the growth of the global economy tends to be decelerated, although there are signs of economic improvement. The reduction of energy prices would facilitate the consumption which is expected to increase consequently. However, despite the increase of FED interest, the crisis of Chinese economy, and a significant decrease of the Yuan currency exchange value would together impact the currency value and cash flow in several countries. In Thailand, the economy is still experiencing the fluctuation from both positive and negative factors. For instance, the expected GDP experiencing a growth of 3.5% (Bank of Thailand, 2015) and the tourism industry, which is supposed to rise by 9%, should be two of the main driving factors of the Thai economy. On the other hand, the negative fluctuation will be affected by several factors, including the weaker net export growth than last year, and the household debt continues to hover at a high level. In respect of the personal loan business, digital tools have become the indispensable roles in terms of marketing and service channels because most providers are focusing on the convenience to approach customers and to be able to fulfill their demands precisely and rapidly.

Stepping forward into the 20th year of EASY BUY could be considered as one of our pride and success and indeed prove our potential to carry out businesses continuously. Besides the outstanding business performance, the excellent Corporate Governance, the responsibility to consumers, and the social and environmental contributions are included as the prominent factors leading to the high and sustainable growth of the organization.

Lastly but most importantly, I would like to express my sincere gratitude to all Umay+ customers, business alliances, shareholders, investors, employees, the related organizations, and the Thai society, for enduring support which drives the company to keep moving forward and to always support the Thai society. On behalf of EASY BUY Public Company Limited, I look forward to your on-going support.

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2558 ที่ผ่านมา จะเห็นได้ว่า สภาวะเศรษฐกิจทั่วโลกได้เผชิญกับความความท้าทายหลายประการ อาทิ ราคาน้ำมันที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ภัยธรรมชาติที่รุนแรง การเปลี่ยนแปลงของนโยบายทางการเงินของสหรัฐอเมริกา ความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจในทวีปยุโรป และวิกฤตเศรษฐกิจตกต่ำในจีน เป็นต้น โดยปัจจัยเหล่านี้ ส่งผลให้หลายประเทศได้รับผลกระทบโดยตรง สำหรับประเทศไทยนั้น อาจกล่าวได้ว่า ไม่เพียงแต่ผลกระทบจากการชะลอตัวของการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลก ประเทศไทยยังเผชิญกับสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนจากปัจจัยภายในหลายอย่าง อาทิเช่น ความล่าช้าจากการลงทุนภาครัฐ, การลดลงของอัตราการค้าเติบโตของภาคการส่งออก, ความเชื่อมั่นที่ลดลงของภาคเอกชน และการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยยะของหนี้ภาคครัวเรือน ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเข้มแข็งของการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังคงสามารถขยายตัวและเติบโตในร้อยละ 2.8 (ข้อมูลรายงานทางการเงินประจำปี 2558 ของธนาคารแห่งประเทศไทย) และหากจะกล่าวถึงสภาพการณ์การแข่งขันของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในปีที่ผ่านมา คงพอสรุปได้ว่าการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยในกลุ่มสถาบันการเงินและธนาคารมีการเติบโตในระดับคงที่ ในขณะที่กลุ่มสถาบันที่มีโซลูชันทางการเงินมีการเติบโตที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ยังคงมีปัจจัยลบอื่นที่ส่งผลกระทบต่อตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลในภาพรวม อาทิ การชะลอตัวของการใช้จ่ายภาคประชาชน และการผลักดันสินเชื่อในไฟแนนซ์โดยภาครัฐ เป็นต้น

ถึงแม้ว่าสถานการณ์เศรษฐกิจในภาพรวมจะมีความผันผวน และส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของธุรกิจของบริษัทฯ แต่ทว่าบริษัทฯ ยังคงสามารถเติบโตได้อย่างเข้มแข็ง โดยจะเห็นได้จากการที่บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร ที่ระดับ AA แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพจากบริษัท ีพีท เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งอันดับดังกล่าว ถือเป็นการสะท้อนความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ขึ้นในระดับแนวหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ต่อยอดความมั่นคงโดยการเพิ่มทุนจดทะเบียน 600 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว ที่ 4,500 ล้านบาท ซึ่งถือว่าเป็นอีกก้าวแห่งความสำเร็จที่สำคัญของอีซีบายีกว่าได้ และจากการให้บริการที่เป็นเลิศ การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าบัตรเครดิตเงินสด ยูเมะ พลัส จึงส่งผลต่อการความเชื่อมั่นและการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าในการเลือกใช้บริการ ยูเมะ พลัส อย่างสม่ำเสมอ จึงนำไปสู่การสร้างผลประกอบการที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีผลประกอบการ อยู่ที่ 2,472 ล้านบาท

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ก้าวเข้าสู่วาระสำคัญอีกวาระหนึ่ง คือการที่บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจครบรอบ 20 ปี ซึ่งเป็นผลพวงจากความทุ่มเทแรงกายแรงใจของพนักงานกว่า 2,500 ชีวิต ที่มุ่งมั่นในการสร้างความสำเร็จร่วมกันและเพื่อก้าวสู่การเป็นบริษัทที่ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ดีที่สุดในประเทศไทย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าบัตรเครดิตเงินสด ยูเมะ พลัส มากกว่า 1,150,000 รายทั่วประเทศ ซึ่งอาจกล่าวได้ว่า ตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลในประเทศไทยทุกๆ 10 ราย จะมีผู้ใช้บริการอย่างน้อย 1 ราย เป็นลูกค้าบัตรเครดิตเงินสด ยูเมะ พลัส ซึ่งนับเป็นความภาคภูมิใจของบริษัทฯ

ตลอดระยะเวลากว่า 19 ปี บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ อย่างหลากหลายต่อเนื่องผ่าน 5 โครงการหลัก ได้แก่ โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษา”, โครงการ “อีซีบาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม”, โครงการ “อีซีบาย...เพื่อผู้ประสบภัย”, โครงการ “อีซีบาย...เพื่อสังคมไทย” และโครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษาไทย” โดยบริษัทฯ ยังคงยึดมั่นที่จะช่วยเหลือและเกื้อกูลสังคมไทยตลอดมาดังพันธกิจที่ว่า “เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม” อีกทั้ง บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งยวดต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งมั่นในการสร้างองค์กรที่ได้มาตรฐาน ดังที่คณะกรรมการและผู้บริหาร เล็งเห็นว่า “การกำกับดูแลกิจการ” มีความสำคัญต่อบริษัทฯ แสดงให้เห็นถึงระบบการบริหารจัดการที่มีวิสัยทัศน์และพันธกิจที่มีประสิทธิภาพ ไปง่ไกล ตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นและการยอมรับจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย จึงอาจกล่าวได้ว่าการกำกับดูแลกิจการสามารถเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯอย่างแท้จริง

ทางด้านเศรษฐกิจโลกในปี 2559 นั้น ถึงแม้จะมีการคาดการณ์แนวโน้มที่ดีขึ้นแต่คงจะเติบโตแบบชะลอตัว ทั้งนี้ การลดลงของราคาพลังงาน น่าจะมีส่วนช่วยสนับสนุนภาคการบริโภค และคาดว่าจะทำให้ความเชื่อมั่นผู้บริโภคได้รับการกระตุ้นดีขึ้นเป็นลำดับ อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ย FED รวมถึงการดึงตัวของเศรษฐกิจจีนและค่าเงินหยวน อาจส่งผลกระทบต่อทิศทางค่าเงินและกระแสเงินทุนของประเทศต่างๆ ได้ สำหรับประเทศไทยนั้นยังคงเผชิญกับความผันผวนทั้งเชิงบวกและลบ ในเชิงบวก อาทิ การคาดการณ์ GDP ว่าจะเติบโตร้อยละ 3.5 (ข้อมูลรายงานทางการเงินประจำปี 2558 ของธนาคารแห่งประเทศไทย) และมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง ภาคการท่องเที่ยวที่ถูกคาดการณ์เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 9 ซึ่งยังคงเป็นหนึ่งในแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยในปีนี้ ในทางกลับกัน ความผันผวนในเชิงลบ อาทิ ปริมาณการส่งออกที่ยังคงมีอัตราการค้าเติบโตที่คาดว่าจะต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของปีที่ผ่านมา หนี้ภาคครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงต่อไป เป็นต้น สำหรับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล จะได้เห็นบทบาทของ Digital tools เพิ่มมากขึ้นทั้งในส่วนของการตลาด และช่องทางการบริการ ซึ่งทุกบริษัทมุ่งเน้นการสร้างความสะดวกสบายในการเข้าถึงลูกค้า และตอบสนองความต้องการอย่างรวดเร็วและแม่นยำ

การก้าวสู่ปีที่ 20 ของอีซีบาย ถือเป็นหนึ่งในความภาคภูมิใจและความสำเร็จที่พิสูจน์ให้เห็นถึงศักยภาพในการมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีความเติบโตอย่างต่อเนื่อง ไม่เพียงแต่การสร้างผลประกอบการที่โดดเด่นต่อเนื่องเท่านั้น การกำกับดูแลกิจการกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค รวมถึงการดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม ยังถือเป็นอีกหนึ่งแรงผลักดันที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญไม่ยิ่งหย่อน เพื่อนำพาองค์กรสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน สุดท้ายนี้ สิ่งที่จะไม่กล่าวถึงในที่นี้ไม่ได้ คือการแสดงความรักและการสนับสนุนของ ลูกค้า ยูเมะ พลัส คู่ค้าทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงานทุกท่าน และ สังคมไทย ตลอดจนหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนให้บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างยั่งยืน และมั่นคงเคียงคู่กับสังคมไทยตลอดไป และในนามของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ผมขอขอบคุณอย่างสุดซึ้ง และหวังเป็นอย่างยิ่งว่า ทุกๆ ท่าน จะให้ความไว้วางใจและสนับสนุนอีซีบาย ทั้งในวันนี้ และตลอดไป

橫濱 等

นายอิตชิ โยโกฮามา

ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท อีซี บาย จำกัด มหาชน

EASY BUY's Financial Services

EASY BUY Public Company Limited has obtained a license from the Ministry of Finance to conduct a regulated consumer finance business under the Notification of the Ministry of Finance re: categories of business which must be granted license in accordance with clause 5 of the Notification of the Revolutionary Council no. 58 (re: regulated personal loan business), dated June 9, 2005 and the Notification of the Bank of Thailand re: rules, procedures and conditions for conducting a regulated personal loan business applicable to the non-financial institution operators. Therefore, the Company is authorized to conduct the retail consumer finance business representing (i) Revolving loans and (ii) Installment loans. The Revolving loans are serviced through EASY BUY's full branches and apply channels totally 91 units. The Installment loans are serviced through its allied vendor shops totally 15 shops (as at December 31, 2015).

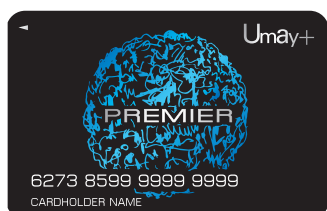
Revolving Loans

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



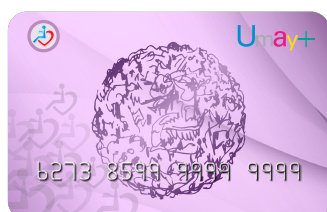
Umay+ Card

A Umay+ Card is a cash card used to obtain revolving loans. The holder of the Umay+ Card can withdraw cash in any desired amount within the approved credit via EASY BUY's and via allied commercial banks' ATM network nationwide and may repay the loan in a minimum amount or more. The amount repaid will become a revolving credit available for the next withdrawal. The holder of the Umay+ Card can also obtain installment loans using the same credit approved under the Umay+ card. The qualification of customer who can apply for Umay+ card is that customer must have regular income 7,000 Baht or more (as at December 31, 2015).



Umay+ Premier Card

The Company has launched Umay+ Premier Card in November 2011, which is a cash card used to obtain revolving loans. The cardholder can withdraw cash in any desired amount within the approved credit via EASY BUY's and via allied commercial banks' ATM network nationwide and may repay the loan in a minimum amount or more. The amount repaid will become a revolving credit available for the next withdrawal. The cardholder can also obtain installment loans by using the same credit approved under the Umay+ Premier Card. The qualification of customer who can apply for Umay+ Premier Card is that customer must have regular income 20,000 Baht or more (as at December 31, 2015).



Umay+ Pay it Forward Card

Umay+ PAY IT FORWARD card was launched in March 2015, as one of the options for customers to select revolving loan service by cash card and also to support CSR activity of EASY BUY under the project, EASY BUY...for Thai Society. In order to gather the donation for supporting the handicapped and disabled people via Thai Red Cross Society, the Company will give the additional donation from new customers and existing customers under the activity, "Umay+...PAY IT FORWARD. The function of Umay+ PAY IT FORWARD card is as same as the aforementioned Umay+ card. (as at December 31, 2015).

บริการทางการเงินของอีชีบาย

บริษัท อีชี บาย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ฉบับลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีโชสดำเนินการเงิน ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าทั่วไป แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans) และ สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loans) โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่านสำนักงานสาขาและสาขาย่อยทั้งหมด 91 แห่ง ขณะที่ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าผ่านร้านค้าที่เป็นคู่ค้าของบริษัทฯ จำนวน 15 ร้านทั่วประเทศ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของบริษัทฯ เป็นการให้กู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่ต้องการเงินสดไปใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยผ่าน (1) บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) และ (2) บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยลูกค้าของบริษัทฯ สามารถติดต่อขอสินเชื่อ โดยยื่นใบคำขอสินเชื่อพร้อมทั้งหลักฐานที่สำคัญอื่นๆ ณ ที่สาขา จุดให้บริการ ไปรษณีย์ หรือสมัครผ่านบริการออนไลน์ และในการพิจารณาสินเชื่อ ทางบริษัทฯ ได้นำระบบการคำนวณคะแนนสินเชื่อลูกค้า ("Credit Scoring") เพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนในการปฏิบัติงานด้วย



บัตรยูเมะ พลัส

บัตรยูเมะ พลัส (Umay+) เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรยูเมะ พลัส ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ ในการชำระคืนเงินลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้อีก นอกจากนี้ บัตรยูเมะ พลัส ยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)



บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์

บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) ได้เริ่มให้บริการในเดือน พฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตร ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ ในการชำระคืนเงินลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้อีก และยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ คุณสมบัติผู้สมัครบัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)



บัตรยูเมะ พลัส เพย์ อิท ฟอว์เวิร์ด

บัตรยูเมะ พลัส Pay it Forward (Umay+ Pay it Forward) ได้เริ่มให้บริการในเดือนมีนาคม 2558 เพื่อเป็นบัตรอีกรูปแบบหนึ่งให้กับลูกค้าในการเลือกใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ผ่านบัตรกดเงินสด และเป็นการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมไทย ภายใต้โครงการ "อีชีบาย...เพื่อสังคมไทย" โดยบริษัทฯ จะสมทบรายได้จากการออกบัตรให้กับลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน เพื่อสมทบทุนบริจาค ผ่านทางสภาขาดไทย เพื่อช่วยเหลือผู้พิการ และผู้ทพพลภาพ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมเพื่อสังคมในโครงการ "ยูเมะพลัส ส่งต่อ...ความห่วงใย" ทั้งนี้ คุณสมบัติบัตรยูเมะพลัส Pay it Forward เป็นไปตามบัตรยูเมะ พลัสข้างต้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

EASY BUY's Financial Services

Currently, the Company has a network of revolving loan service functions in the areas of high density population across Thailand. Besides, there are mobile booths or kiosks, supporting for sales and promotional activities all year round which is setting up in department stores, shopping area, trade fair, etc. There are 26 branches in Bangkok and Greater Bangkok, 1 service booths at MRT station, 65 provincial branches in other provinces. The Company's branches can be divided into the following types as follows:



Full Branches

The Company has many branches for revolving loan services serving both Bangkok and its vicinity and other provinces nationwide. Each full service branch provides the comprehensive services to the customers, i.e. credit consideration, cash distribution to customers, payment service counter and credit approval in case of necessity. As at December 31, 2015, EASY BUY had a total of 25 full service branches in Bangkok and its vicinity and 61 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, 2015, EASY BUY had a total of 5 apply channels there were 4 apply channels in other provinces and 1 apply channels in Bangkok and Greater Bangkok, which start services operating at MRT sukhumvit station.



บริการทางการเงิน ของอีชีบาย



สาขาเต็มรูปแบบ (Full Branch)

บริษัทฯ มีสำนักงานสาขาที่ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนแก่ลูกค้าทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนครอบคลุมการให้บริการในต่างจังหวัดทั่วประเทศ โดยสำนักงานสาขามีหน้าที่ในการให้บริการในรูปแบบครบวงจร กล่าวคือ ให้บริการรับคำขอสินเชื่อ จ่ายเงินสดแก่ลูกค้า รับชำระเงินจากลูกค้า รวมทั้งสามารถอนุมัติสินเชื่อได้ เมื่อเกิดความจำเป็น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสาขาเต็มรูปแบบทั้งสิ้น 25 แห่ง ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และ 61 แห่งในต่างจังหวัด



สาขาย่อย (Apply Channel)

บริษัทฯ ได้จัดตั้งสาขาย่อยทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด ซึ่งให้บริการรับเอกสารการขอสินเชื่อจากลูกค้า การให้ข้อมูล และให้คำแนะนำกับลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสาขาย่อยทั้งสิ้น 5 แห่ง แบ่งเป็นสาขาย่อยในต่างจังหวัดจำนวน 4 แห่ง และในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล จำนวน 1 แห่ง ซึ่งเปิดให้บริการบนสถานีรถไฟฟ้าฟ้ามหานครสุขุมวิท



ในปัจจุบันสำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน บริษัทฯ มีเครือข่ายการให้บริการทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในจุดที่มีประชากรหนาแน่นและครอบคลุมถึงทุกภาคของประเทศไทยซึ่งไม่นับรวมจุดให้บริการเคลื่อนที่ตามห้างสรรพสินค้า

และสำนักงานต่างๆ ที่มีรูปแบบการให้บริการหมุนเวียนไปตามรายการส่งเสริมการขายในแต่ละช่วง โดยแบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล 26 แห่ง สาขาย่อยบนสถานีรถไฟฟ้าฟ้ามหานครสุขุมวิท 1 แห่ง สาขาต่างจังหวัดอีก 65 แห่ง ทั้งนี้สาขาของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็นประเภทต่างๆ ได้ ดังต่อไปนี้



EASY BUY's Financial Services

Mobile Booths

Mobile booths are the stationed counter that providing the service of receiving the loan application from customers and advertising the Company's products and other services. In addition, the Company is able to observe the customer's opinion or need received from providing them the service in order to improve our mobile booth service and develop to be the efficient full branch or apply channel in the future. As at December 31, 2015, there were 21 mobile booths totally.



Installment Loans

EASY BUY provides installment loans to customers who wish to buy various kinds of goods, whereby the Company pays for such merchandise in advance to its allied vendor shops and the customers agree to repay the Company for the price of the merchandise plus interest in installment until the loan is fully paid in accordance with the loan agreement. Customers can apply for installment loans for general merchandise at the allied vendor shops. As at December 31, 2015, there were a total of 15 allied vendor shops nationwide. Currently, the Company provides installment loans for the following 8 categories of merchandises: (i) electrical appliances, (ii) air-conditioners, (iii) office equipment, (iv) computer equipment and accessories, (v) car accessories and sound system, (vi) home furniture and kitchen utensils, (vii) beauty and (viii) other goods, except motorcycles.



บริการทางการเงิน ของอิชียาย



สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loans)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคประเภทต่างๆ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าล่วงหน้าให้กับร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ และลูกค้าตกลงที่จะชำระค่าสินค้าและดอกเบี้ยเป็นงวดๆ ให้กับบริษัทฯ ในภายหลังจนกระทั่งครบถ้วนตามที่ตกลงไว้ในสัญญาลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้ารวมทั้งดอกเบี้ยตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่ได้ตกลงไว้ ลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสำหรับสินค้าอุปโภคบริโภคประเภทต่างๆ จากร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ ซึ่งมีทั้งสิ้น 15 แห่งทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) ในปัจจุบันสินค้าอุปโภคที่บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระสามารถ แบ่งเป็นประเภทใหญ่ๆ ได้ 8 ประเภท ได้แก่ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้ไฟฟ้าทั่วไป สินค้ากลุ่มเครื่องปรับอากาศ สินค้ากลุ่มเครื่องใช้สำนักงาน สินค้ากลุ่มคอมพิวเตอร์ สินค้ากลุ่มอุปกรณ์ประดับยนต์ และเครื่องเสียงรถยนต์ สินค้ากลุ่มเฟอร์นิเจอร์ และเครื่องครัว สินค้ากลุ่มความงาม และสินค้าอื่นๆ ยกเว้น รถจักรยานยนต์



โมบายบูธ (Mobile Booth)

โมบายบูธ จะมีลักษณะเป็นเคาน์เตอร์ โดยจะเป็นจุดให้บริการรับเอกสารการขอสินเชื่อ และประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ และบริการต่างๆ รวมถึงเป็นจุดสำรวจความต้องการของลูกค้าเพื่อปรับเปลี่ยนโมบายบูธที่มีศักยภาพเป็นสาขาเต็มรูปแบบ หรือสาขาย่อยต่อไปในอนาคต โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีโมบายบูธจำนวนทั้งสิ้น 21 แห่ง



Social Contribution of EASY BUY Public Company Limited

With commitment to the Company mission that "We, EASY BUY Public Company Limited, carry out our business with intention to contribute in Thai society". EASY BUY, then, has initiated society contribution through various kinds of activities that can support Thai youths which emphasize 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 of education is a crucial factor for children development. EASY BUY also has direction to implement social contribution as follows:

1.1 EASY BUY "Makes Children's Dream...Come True" Activity:

This activity is to provide essential education supplies, school renovation, lunch and scholarship for children in the remote areas.

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

With sharing skill opportunity, this activity aims to share and develop various specified skills and create education opportunity to Thai children nationwide.

1.3 EASY BUY "Mobile Library... for Children" Activity:

This activity is to build and cultivate the values of reading to Thai children and community supportive in Bangkok. This activity is going to improve reading skill as well as reduce gap of education in Thai society. This activity also supports Bangkok policies under "The capital city of Reading".



กิจกรรมเพื่อสังคม ของอีซีบาย

ด้วยสำนึกและยึดมั่นในพันธกิจที่ว่า “บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม” อีซีบายจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่างๆ ภายใต้แนวความคิดที่ว่า “อีซีบาย ร่วมสร้างฝัน...เพื่อคนรุ่นใหม่” เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของอีซีบายที่มุ่งเน้นการสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของผู้คนในสังคมไทย รวมถึงการพัฒนาการศึกษาแก่เยาวชนไทยให้สามารถเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคง กิจกรรมเพื่อสังคมของอีซีบาย แบ่งออกเป็น 5 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษา”

ด้วยตระหนักถึงการศึกษาของเยาวชนไทยอันเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาประเทศ อีซีบายจึงมีทิศทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1.1 กิจกรรม “อีซีบาย ให้น้องวางใจ...ง่ายทุกฝัน”

เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลืออุปกรณ์ที่จำเป็นในการเรียนการสอนซ่อมแซมสถานศึกษา อาคารเรียน มอบทุนการศึกษา อาหารกลางวันแก่โรงเรียนในถิ่นทุรกันดาร

1.2 กิจกรรม “อีซีบาย ปั้นฝัน...ปั้นโอกาส”

เป็นกิจกรรมที่ร่วมแบ่งปันทักษะความรู้พัฒนาเด็กไทยตามหัวเมืองหลัก โดยจุดมุ่งหมายหลักเพื่อต้องการพัฒนาศักยภาพเยาวชนไทยผ่านทักษะต่างๆ เพื่อทัดเทียมสากล

1.3 กิจกรรม “อีซีบาย...ห้องสมุดเพื่อน้อง”

เป็นกิจกรรมที่ต้องการสร้างและปลูกฝังค่านิยมการรักการอ่านให้กับเยาวชนไทยและสนับสนุนชุมชนในเขตของกรุงเทพมหานครที่ยังต้องการหนังสือ สื่อการเรียนการสอนที่มีคุณภาพ และเพื่อลดช่องว่างทางการศึกษาของเยาวชนในสังคม นอกจากนี้ยังเป็นการสนับสนุนนโยบายกรุงเทพมหานครที่จะให้กรุงเทพฯ เป็นมหานครแห่งการอ่าน



Social Contribution of EASY BUY Public Company Limited

2. “EASY BUY share Sympathy for Victims” Project:

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

2.1 EASY BUY...ARSA for community:

This activity is to invite people to share love and care to Thai society. EASY BUY, then, volunteer to offer either cash donation or essential supplies to people who suffer from heavy flood, natural disaster or any helps over in Thailand, nationwide i.e. EASY BUY joined hand with Thai government, private sector offered cash donation to support disaster victims of the earthquake in Nepal through The Red Cross Society.

2.2 “EASY BUY Arsa...Happiness for local Community”

Activity. With emphasis on how important of financial planning, financial household, and smart cashing under our Majesty the King’s Concept of “Economic Sufficiency”. This concept is going to be a guideline for our sufficient living as well as support people in community to know how to manage on cash management, cash spending and saving money in their pocket.



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

This activity is to create and raise good consciousness among EASY BUY staffs and customers for saving environment for example;

3.1 EASY BUY “Save our Green...Save the Earth”

Activity: EASY BUY Managements and 500 EASY BUY volunteers join and made artificial salt lick to elephants and wild animals at Phetchaburi province.

3.2 EASY BUY “Save ...the Sea” Activity:

This activity aims to create public awareness as well as employee engagement concerned on environmental saving.

3.3 EASY BUY “Save ...the Environment” Activity:

This activity has been continued for over five years. The aim is to create public awareness of saving environment.



กิจกรรมเพื่อสังคม ของอีชีบาย

2. โครงการ “อีชีบาย...เพื่อผู้ประสบภัย”

เป็นโครงการที่เน้นช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติและอุทกภัยต่างๆ ทั่วภูมิภาคของไทย อาทิ

2.1 กิจกรรม “อีชีบาย อาสา...เพื่อชุมชน”

เป็นกิจกรรมที่ต้องการชักชวนคนไทยมาร่วมแบ่งปันน้ำใจ ทำกิจกรรมดีเพื่อสังคมการที่อีชีบายได้ร่วมส่งมอบเงินช่วยเหลือแก่ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน ภายในประเทศและต่างประเทศ เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติในโอกาสต่างๆ อาทิ การส่งมอบเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติแผ่นดินไหว ณ ประเทศเนปาล ผ่านสหประชาชาติไทย

2.2 กิจกรรม “อีชีบาย สร้างสุข...เพื่อชุมชน”

เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลือผู้ประสบปัญหาทางการเงิน การจัดทำบัญชีครัวเรือนและการออมเงิน โดยน้อมนำกระแสพระราชดำรัส “เศรษฐกิจพอเพียง” เพื่อเป็นวัคซีนในการคุ้มกันรวมถึงเพื่อส่งเสริมแนวทางให้คนในชุมชน รู้จักใช้ รู้จักออม สร้างและสร้างภูมิคุ้มกันให้กับครอบครัว



3. โครงการ “อีชีบาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม”

เป็นโครงการที่ต้องการสร้างและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้แก่ลูกค้าและพนักงาน ในการร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือและรักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่ตลอดไป ได้แก่ อาทิ

3.1 กิจกรรม “อีชีบาย...รักษ์เรา รักโลก”

เป็นกิจกรรมที่มีผู้บริหารและพนักงานชาวอีชีบายอาสากว่า 500 คน อาสารวมพลังสร้างโป่งเทียมเพื่อน้องช้างและสัตว์ป่าต่างๆ จ. เพชรบุรี

3.2 กิจกรรม อีชีบาย...รักษ์ท้องทะเล กิจกรรม

เป็นกิจกรรมที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างการรับรู้ต่อสาธารณชน และสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรในการรักษาสิ่งแวดล้อม

3.3 “อีชีบายร่วมใจรักษ์...สิ่งแวดล้อม”

เป็นกิจกรรมที่ผู้บริหารและพนักงานชาวอีชีบายร่วมใจ ทำกิจกรรมมากกว่า 5 ปี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างการรับรู้ต่อสาธารณชนในการรักษาสิ่งแวดล้อม



Social Contribution of EASY BUY Public Company Limited

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

This project is to support , create good self-consciousness contribute to Thai Society through various activity as the following:

4.1 EASY BUY...PAY IT FORWARD Activity:

EASY BUY joined hand with The Thai Red Cross Society since 2013-2014 for fund raising activity of pink ribbon campaign to support Queen Sirikit. (For breast cancer) for further breast cancer research. In addition, this activity also created public awareness as well as the important of annually checkup especially for women.

In 2015-2016, EASY BUY and Umay+ also joins hand with The Thai Red Cross Society to fund raising on the Auspicious Occasion of Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn’s 5th Cycle (60th) Birthday Anniversary on 2nd April, 2015 and EASY BUY and Umay+ aims to raise donation funds support the Thai Red Cross Society projects which aim to develop better quality of life as well as to extend lifespan of injured, disabled and handicapped people.

4.2 “EASY BUY...Sufficient Life for Thai Community” Activity:

This activity is to supported “Sufficiency Economy” under Majesty the King’s Concept in order to promote self-sufficiency and self - responsibility to Thai society. This concept is related about the integration of “Sufficiency Economy” or “Nueng-Rai-Plean-Chee-Vit” in the remote areas. EASY BUY Arsa (EASY BUY volunteers) and World Vision also shared how to “Sufficiency Economy” techniques included knowledge management concerned on debt management, efficiency and effectiveness to the community. This activity has been operated for more than three years.

4.3 Other EASY BUY’s Social Contribution activities:

For example Royal Donation to HRH Princess Maha Chakri Sirindhorn Foundation annually, Santa Kids Activity, Children day Activity for less opportunity children and Blood Donation annually.



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

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

5.1 Bangkok Glass F.C. Sponsorship:

EASY BUY as one of main official sponsor of Bangkok Glass F.C. This sponsorship aims to encourage Thai youth realize on how important of their health with sport and develop to nationwide. EASY BUY always supports over six years under “Umay+” brand.

5.2 Bangkok Glass Volleyball Club:

EASY BUY as one of main official sponsor of Bangkok Glass Volleyball Club. This sponsorship aims to encourage Thai youth realize on how important of their health with sport as well.

5.3 Umay+ Futsal F.A. Cup’s Sponsorship:

Another part of main title sponsorship that EASY BUY had been supported for two years under “Umay+” brand.

5.4 Umay+ official sponsor of Thai National Football Team:

EASY BUY as joint official sponsor of Thai National Football Team for Football Association of Thailand Nationals in order to drive the Thailand national team to meet world class.

5.5 EASY BUY supports to Thai Boxing:

Another CSR Activity that EASY BUY continuously supports consecutively for example Royal Boxing for celebrating Majesty The Queen Champion in U.S.A No. 1 and No. 2.

5.6 EASY BUY to be one of sponsor “Siam Keela Awards”:

EASY BUY also support Thai sport in term of to be a part of athletes supportive under The Awarding Announcement of “Siam Keela Awards” consecutively.

กิจกรรมเพื่อสังคม ของอีชีบาย

4. โครงการ “อีชีบาย...เพื่อสังคมไทย”

เป็นโครงการที่อีชีบายต้องการสร้างจิตสำนึกที่ดีในการรับผิดชอบต่อตนเองและสังคม ได้แก่

4.1 กิจกรรม อีชีบาย “ส่งต่อ...ความห่วงใย”

เป็นกิจกรรมที่อีชีบายได้ร่วมกับสภากาชาดไทยในปี 2556-2557 โดยระดมเงินเพื่อจัดหารายได้สมทบทุนฯ จากการขายเข็มกลัดโบว์ชมพูแก่บุคคลทั่วไปและลูกค้าบัตรเครดิตเงินสดยูเมะ พลัสโบว์ชมพูเพื่อมอบเงินรายได้ในกิจกรรมฯสมทบทุนศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถ (เพื่อแม่เร่ร่อน) ผ่านทางสภากาชาดไทยเพื่อการค้นคว้าวิจัยฯ ภายใต้โลโก้แทนที่ว่า “แม่เร่ร่อน” พบเร็ว มีโอกาส รักษาหาย”

และในปี 2558-2559 อีชีบายยังคงร่วมกับสภากาชาดไทยในการระดมเงินรายได้เนื่องในโอกาสมหามงคลสมเด็จพะเทพรัตนราชสุดาฯสยามบรมราชกุมารี อุปนายิกาผู้อำนวยการสภากาชาดไทย ทรงเจริญพระชนมายุครบ 5 รอบ ในวันที่ 2 เมษายน 2558 และเพื่อจัดหารายได้สมทบทุนฯโดยเสด็จพระราชกุศลในอันที่จะช่วยเหลือผู้บาดเจ็บพิการทุพพลภาพในโครงการต่างๆของสภากาชาดไทย และเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตที่ดีแก่ ผู้บาดเจ็บพิการ ทุพพลภาพในโครงการต่างๆ ให้มีชีวิตที่ยืนยาวและมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

4.2 กิจกรรม “อีชีบาย...เกษตรผสมผสานเพื่อความยั่งยืนสู่ชนบท”

เป็นกิจกรรมที่อีชีบายได้ดำเนินการการสานต่อแนวพระราชดำริ “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวในอันที่จะส่งเสริมความพอเพียงและร่วมรับผิดชอบต่อสังคมไทยผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งในแง่ของการผสมผสานผ่านแนวคิดที่ว่า “เกษตรผสมผสาน 1 ไร่ เปลี่ยนชีวิต” ให้แก่ชุมชนต่างๆในสังคมที่อยู่ห่างไกล รวมถึงเผยแพร่ความรู้การบริหารจัดการเงินและการบริหารหนี้แก่ชุมชนอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลซึ่งได้ดำเนินการมามากกว่า 3 ปี

4.3 กิจกรรมอีชีบายเพื่อสาธารณประโยชน์อื่นๆ

อาทิ การเข้าเฝ้าทูลละอองพระบาท ทูลเกล้าฯ ถวายเงินโดยเสด็จพระราชกุศล มูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาเป็นประจำปี กิจกรรมวิ่งการกุศลเฉลิมพระเกียรติ กิจกรรม Santa Kids ทูตน้อยเพื่อเพื่อนด้อยโอกาส กิจกรรม อีชีบายสานฝันน้องๆ ผู้ด้อยโอกาสแก่มูลนิธิต่างๆ ทั่วประเทศ กิจกรรมอีชีบายร่วมบริจาคโลหิตประจำปี



5. โครงการ “อีชีบาย...เพื่อการศึกษาไทย”

เป็นโครงการที่อีชีบายให้การสนับสนุนการศึกษาเพื่อเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

5.1 การเป็นผู้สนับสนุน “สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส”

การร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลักแก่สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยรักสุขภาพและใส่ใจกีฬา อีชีบายได้ร่วมสนับสนุนเป็นระยะเวลากว่า 5 ปี

5.2 การเป็นผู้สนับสนุน “สโมสรวอลเลย์บอลหญิงบางกอกกล๊าส”

การร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลักแก่สโมสรวอลเลย์บอลหญิงบางกอกกล๊าส เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยรักสุขภาพและใส่ใจกีฬา โดยเฉพาะอย่างยิ่งกีฬาวอลเลย์บอลและเพื่อยกศักยภาพนักกีฬาไทยให้ทัดเทียมสากล

5.3 ยูเมะพลัสฟุตบอลเอฟเอคัพ

เป็นกิจกรรมทางด้านกีฬาที่อีชีบายยังคงให้ความสำคัญอย่างสม่ำเสมอซึ่งอีชีบายได้ร่วมสนับสนุนหลักในนามของยูเมะ พลัส

5.4 ยูเมะพลัส ผู้สนับสนุนทีมชาติไทย

การเข้าร่วมเป็นสปอนเซอร์สนับสนุนทีมชาติไทยอย่างเป็นทางการแก่สมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์เพื่อร่วมผลักดันทีมชาติไทยให้ก้าวไกลสู่ระดับสากลมากยิ่งขึ้น

5.5 อีชีบายสนับสนุนมวยไทยไปมวยโลก

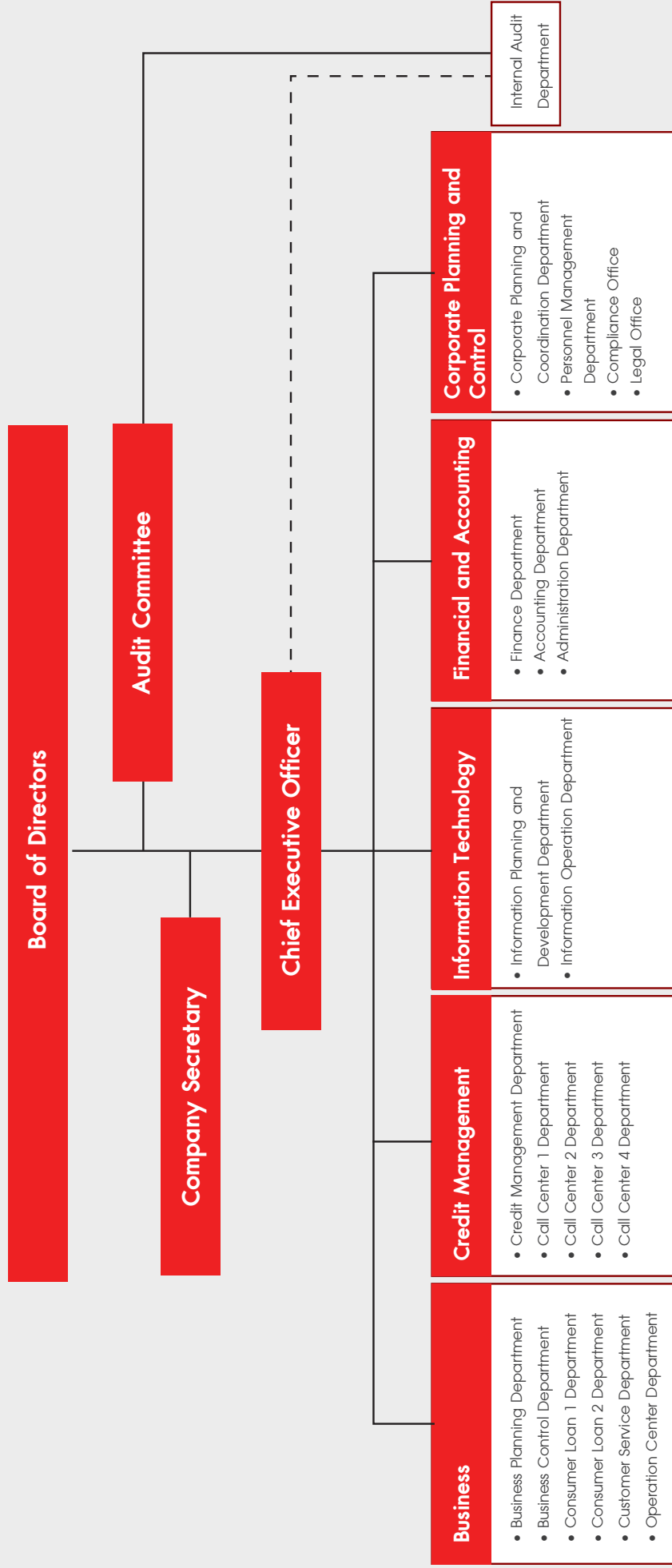
เป็นกิจกรรมทางด้านกีฬาที่อีชีบายให้การร่วมสนับสนุนและสืบสานมวยไทยซึ่งเป็นกีฬาประจำชาติของไทยไปมวยโลก อาทิการแข่งขันมวยไทยเทิดไท้องค์ราชินี คิกเอ็ม-วันแกรนด์มวยไทยชิงแชมป์เปียนแห่งสหรัฐอเมริกา ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2

5.6 อีชีบายร่วมมอบรางวัลเชิดชูเกียรติคนกึ่งิพางานประกาศผล “สยามกีฬา อวอร์ดส์” ครั้งที่ 9

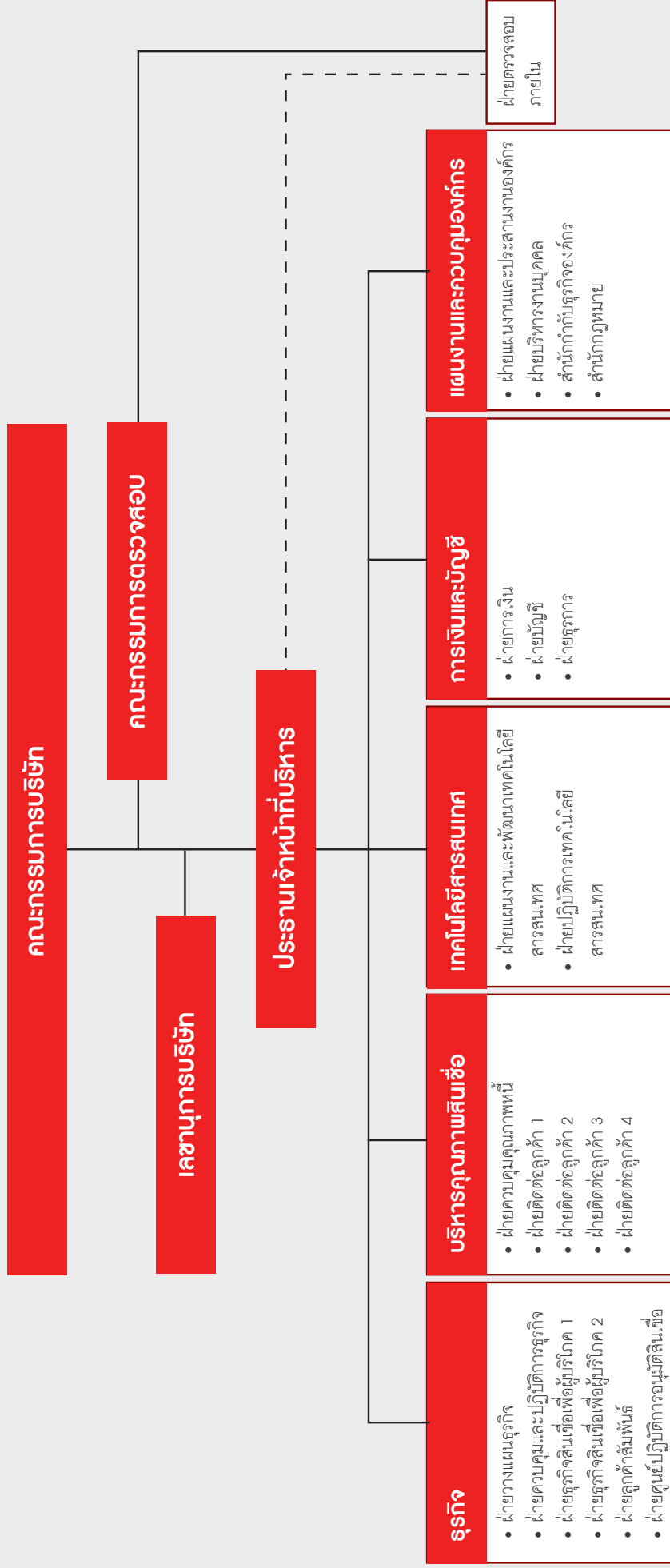
อีชีบาย หนึ่งในสปอนเซอร์ให้เกียรติร่วมมอบรางวัลในงานประกาศผลรางวัล และมอบรางวัล สยามกีฬา อวอร์ดส์ ครั้งที่ 9 ให้แก่ “กมล ดันกิมหงษ์” หัวหน้าผู้ฝึกสอนทีมเชกกระทักอชชาทีมชาติไทย



Organization Structure



โครงสร้างองค์กร



Board of Directors and Management



Mr. Ryuhei Asada
นายริวเฮิ อาซาดะ

Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Yutaka Izumi
นายยูทาเกะ อิซุมิ

Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Somporn Ketaroonrat
นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์

Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Chatchai Lertbuntanawong
นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์

Director and Executive Officer
กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Naofumi Nakanishi
นายนาโงฟูมิ นากานิชิ

Director and Chief Financial Officer
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน

Mr. Masayuki Nozawa
นายมาซายุกิ โนซาวะ

Director and Executive Officer
กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหาร



Mr. Hitoshi Yokohama
นายฮิโตะชิ โยโกฮามะ

Chairman of the Board and
Chief Executive Officer
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Witit Sujjapong
นายวิทิต สัจจพงษ์

Independent Director and
Chairman of Audit Committee
กรรมการอิสระ และ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

Mr. Paitoon Taveebhol
นายไพฑูรย์ ทวีผล

Independent Director and
Member of Audit Committee
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

Mr. Satoshi Ukai
นายซาโตชิ อุคาคิ

Director
กรรมการ

Mr. Takeo Noda
นายทาเคโอะ โนดะ

Director
กรรมการ

Mr. Daishi Haraguchi
นายไดชิ ฮาราคุจิ

Executive Officer
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Board of Directors and Management Biography

Mr. Hitoshi Yokohama

Chairman of the Board and Chief Executive Officer

Age: 47

Education / Training

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

Experience

- General Manager, Overseas Business Department
- ACOM Company Limited
- Senior Advisor - BANK BNP
- Marketing Director - BANK BNP
- Deputy General Manager, Overseas Business Development Department - ACOM Company Limited
- Area Manager, Business Promotion Department
- ACOM Company Limited
- Manager, Retail Strategy Planning Office
- ACOM Company Limited

นายฮิโตะ โยโกฮามา

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 47 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Osaka University of Economics ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ที่ปรึกษาอาวุโส - ธนาคาร BNP
- ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาด - ธนาคาร BNP
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการเขต ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการ สำนักงานการวางแผนกลยุทธ์ - บริษัท อาคคอม จำกัด



Mr. Naofumi Nakanishi

Director and Chief Financial Officer

Age: 63

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

นายนาโอมิ นากานิชิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน

อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการอาวุโส - ธนาคารโตเกียวมิตซูบิชิ สำนักงานใหญ่
- ผู้จัดการทั่วไป - ธนาคารโตเกียวมิตซูบิชิ สาขาคาราจิ



Mr. Chatchai Lertbuntanawong

Director and Executive Officer

Age: 55

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 Company Limited
- Vice President, Computer Operation and Data Center
- TISCO Finance PCL.
- Assistant Department Head, Computer Development Department
- Bank of Ayudhaya PCL.

นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
- บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- ผู้อำนวยการ ศูนย์ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์
- บริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ และผู้บริหาร

Mr. Masayuki Nozawa

Director and Executive Officer

Age: 51

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 Company Limited
- Executive Director - ISI Corporation

นายมาซายุกิ โนซาวะ

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

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



Mr. Witit Sujjapong

Independent Director and Chairman of Audit Committee

Age: 62

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, Thai Institute of Directors Association

Experience

- President and Director - CAT Telecom PCL.
- Chief Executive Officer - ServExcel Company Limited
- Executive Vice President - TT&T PCL.

Present Position

- Director - WISEComNet Company Limited
- Director - Advance Concept Plating Company Limited
- Independent Director and Chairman of Audit Committee - Evolution Capital PCL.

นายวิฑิต สัจจงพงษ์

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์ทำงาน

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

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการ - บริษัท ไวซ์คอมเน็ต จำกัด
- กรรมการ - บริษัท แอดวานซ์ คอนเซ็ปต์ เพลตติ้ง จำกัด
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปิตอล จำกัด (มหาชน)



Mr. Paitoon Taveebhol

Independent Director and Member of Audit Committee

Age: 65

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

นายไพฑูรย์ ทวีผล

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ 65 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



Board of Directors and Management Biography

- 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 Company Limited
- Director and Executive Director - SGV-Na Thalung Company Limited
- 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 Company Limited
- 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 PCL.
- Board Committee - Mater Dei Institute

Present Position

- Chairman of Board of Director - ZEN Corporation Group Company Limited
- Independent Director, Chairman of Audit Committee and Chairman of Risk Policy Committee - Central Pattana PCL.
- Independent Director and Chairman of Audit Committee Member - KCE Electronics PCL.
- Independent Director, Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, and Audit and CG Committee Member - Somboon Advance Technology PCL.

- 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

- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ อาร์เธอร์ แอนด์ เออร์เซน จำกัด
- กรรมการและกรรมการบริหาร - บริษัท สำนักงาน เอส จี วิ ญ กลาง จำกัด
- กรรมการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผล - มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- นายกสมาคม - สมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- รองประธาน - มูลนิธิมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ประธานและเลขาธิการ - สหพันธ์นักบัญชีอาเซียน
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี - บริษัท บีที ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการอำนวยการ - โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ - เซ็น คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการนโยบายความเสี่ยง - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เคซีอี อีเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและอรรรมกภิบาลและประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน - บริษัท สมบูรณ์ แด็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)

Mr. Thanwa Laohasiriwong

Independent Director and Member of Audit Committee

Age: 50

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 Company Limited

นายธันวา เลหาศิริวงศ์

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ 50 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



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ และผู้บริหาร

Present Position

- Director - Prime Renewable Energy Company Limited
- Director - FAST Volution / Software Business
- Independent Director and Member of Audit Committee - Thailand Plastic Industries Company Limited / Bags and film.
- 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.

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการ - บริษัทไพรม์ รีนิวเอเบิล เอ็นเนอร์ยี จำกัด/ธุรกิจผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์เพื่อจำหน่าย
- กรรมการ - เอฟ เอ เอส ที วัลลูชั่น/ธุรกิจซอฟต์แวร์
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัทอุตสาหกรรมถุงพลาสติกไทยจำกัด/ธุรกิจผลิตและจำหน่ายถุงและฟิล์ม
- กรรมการการเงินและสินทรัพย์ - สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท คอมมินิคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

Mr. Satoshi Ukai

Director

Age: 47

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

Present Position

- Director and Managing Director - GCT Management (Thailand) Ltd.
- General Manager, Financial and Insurance Business Department - ITOCHU (Thailand) Ltd. and ITOCHU Enterprise (Thailand) Ltd.

นายซาโตชิ อุคาอิ

กรรมการ

อายุ 47 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
- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Construction, Realty & Financial Business - บริษัท อีโตยู แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด และบริษัท อีโตยู (ไทยแลนด์) จำกัด

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการผู้จัดการ - บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Financial and Insurance Business - บริษัท อีโตยู แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด และบริษัท อีโตยู (ไทยแลนด์) จำกัด



Mr. Takeo Noda

Director

Age: 45

Education / Training

- B.A. in Business Law, Kinki University, Japan

Experience

- General Manager, Overseas Business Department - ACOM Company Limited
- Deputy General Manager, Overseas Business Development Department - ACOM Company Limited
- Director and Executive Officer, - EASY BUY PCL.

Present Position

- Chief General Manager, Overseas Business Department - ACOM Co., Ltd.

นายทาเคโอะ โนดะ

กรรมการ

อายุ 45 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขากฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัย Kinki University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- รองผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายพัฒนาธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด



Board of Directors and Management Biography

Ms. Somporn Ketaroonrat

Executive Officer

Age: 52

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 52 ปี



คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท ด้านการบริหารจัดการระบบสารสนเทศ สาขาวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์
- Strayer University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประสบการณ์การทำงาน

- หัวหน้าฝ่ายการเงินและการบัญชี - บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด

Mr. Yutaka Izumi

Executive Officer

Age: 50

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 PCL.

นายยูทาเกะ อิซุมิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 50 ปี



คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมอุตสาหการและการจัดการ Osaka Institute of Technology University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

Mr. Ryuhei Asada

Executive Officer

Age: 43

Education / Training

- Bachelor in Commercial Science, Chuo Gakuin University, Japan

Experience

- Executive Vice President, Call Center 4 Department - EASY BUY PCL.

นายริวเฮ อาซาดะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 43 ปี



คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขา Commercial Science มหาวิทยาลัย Chuo Gakuin ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายติดต่อลูกค้า 4 - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

Mr. Daishi Haraguchi

Executive Officer

Age: 42

Education / Training

- MBA, Waseda University, Japan

Experience

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

นายไคชิ ฮารากุจิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 42 ปี



คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Waseda ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

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



Management Structure

The Board of Directors

The Company's Board of Directors, as at December 31, 2015, comprised nine directors whose names are as follows:

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

⁽¹⁾ Mr. Michio Atsuda resigned from director on November 17, 2015, and Mr. Takeo Noda was appointed as a director to replace Mr. Michio Atsuda on December 11, 2015.

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 specified time as the Board of Directors thinks fit. The Board of Directors may designate the CEO to do any acts within the scope of the CEO's powers, duties and responsibilities.
8. To ensure that the Company's performance follows the business plans and budgets at all times.
9. To notify the Company without delay of the event that the director may have direct or indirect interests as a result of (a) the Company's entry into any agreement or (b) his/her increased or decreased holding of shares or bonds in the Company or its subsidiaries.

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

No.	Name - Surname		Position
1.	นายอิทธิชัย	โยโกฮามา	ประธานกรรมการ
2.	นายนาโอฟูมิ	นากานิชิ	กรรมการ
3.	นายมาซาฮิโกะ	โนซาวะ	กรรมการ
4.	นายชาติชัย	เลิศบรรณวงศ์	กรรมการ
5.	นายมิชิโอะ	อิชิโนะ ⁽¹⁾	กรรมการ
6.	นายซาโตชิ	อุคาคิ	กรรมการ
7.	นายวิทิต	สัจพงษ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
8.	นายธนา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
9.	นายไพฑูรย์	ทวีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

⁽¹⁾นายมิชิโอะ อิชิโนะ ลาออกจากกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 และแต่งตั้ง นายทาเคโอะ โนดะ เป็นกรรมการบริษัท แทนเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2558

โดยมี นายสมพงษ์ อเนกวิสุตวงศ์ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. คณะกรรมการต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
3. คณะกรรมการต้องละเว้นจากการทำธุรกิจใดๆ ที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทไม่ว่าจะเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญหรือหุ้นส่วนแบบไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด กรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท โดยไม่คำนึงว่าจะกระทำเพื่อประโยชน์ตนเองหรือของผู้อื่น เว้นแต่ จะแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนมีการแต่งตั้งกรรมการเช่นนั้น
4. คณะกรรมการจะต้องกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน งบประมาณ และควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะผู้บริหารบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย
5. คณะกรรมการจะต้องตรวจสอบโครงสร้างการบริหาร และแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เห็นสมควร
6. คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท และจัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
7. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการก็ได้ หรืออาจทำหนังสือมอบอำนาจให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นดำเนินการใดภายในกำหนดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการใดภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้
8. คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณ
9. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัท ทราบโดยมีขีดจำกัดเมื่อกรรมการอาจมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกรณีดังต่อไปนี้ (ก) ในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น (ข) โดยการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทและบริษัทในเครือ ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง

Management Structure

Audit Committee

The Company's Board of Directors, as at December 31, 2015, comprised nine directors 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, 2015, the department head of Internal Audit Department is Mr. Sornsak Phuphet.

Scope of powers, roles and responsibilities of the Audit Committee

- To review and ensure that the Company's financial statements state and disclose all transactions correctly and adequately in accordance with applicable accounting standards.
- 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.
- To review and 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.
- 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).
- 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.
- To review and ensure that the Company has a reasonable and efficient risk management system.
- 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:
 - an opinion about the accuracy, completeness and reliability of the Company's financial report;
 - an opinion about the adequacy of the internal control system;
 - an opinion about the Company's compliance with the securities and exchange law, the SET regulations and other laws relating to the Company's business;
 - an opinion about the appropriateness of the Company's auditor;
 - an opinion about the transactions which may involve a potential conflict of interest;
 - the number of the Audit Committee's meetings held and the meeting attendance by each committee member;
 - 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
 - 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.
- To approve an internal audit plan based on the relevant risks and the availability of resources, which is proposed by the Internal Audit Department.
- To report on the Audit Committee's performance to the Board of Directors at least on a quarterly basis.
- 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.
- 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.
- To perform other functions as assigned by the Board of Directors with mutual agreement from the Audit Committee itself.

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

No.	Name - Surname		Position
1.	นายวิฑิต	สัจจพงษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายไพฑูรย์	ทวีผล	กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ มีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับความเห็นชอบแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2550 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท คือ นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินถูกต้องตามควรตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง การให้ความดีความชอบ การโยกย้าย และการพิจารณาเลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานเพื่อความมั่นใจว่าบริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่สมเหตุสมผลและมีประสิทธิภาพ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - 7.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 7.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - 7.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 7.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 7.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 7.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง
 - 7.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็นซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกรายไตรมาส
10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือ ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทมาให้ความเห็น หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็นที่เห็นสมควร
12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

Management Structure

13. To report the Board of Directors for further action to remedy within the time that Audit Committee deems appropriate if, during the performance of its duties, the Audit Committee finds or suspects that any of the following transactions or activities may materially and adversely affect the financial condition and operating results of the Company.

13.1 a transaction which gives rise to a conflict of interest;

13.2 a fraud, irregularity or material defect relating to the internal control system; and

13.3 a breach of the securities and exchange 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, 2015, the Company has eight Executive Officers, names are as follows:

No.	Name - Surname		Position
1.	Mr. Hitoshi	Yokohama	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	Ketaronrat	Executive Officer
7.	Mr. Ryuhei	Asada	Executive Officer
8.	Mr. Daishi	Haraguchi	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

13. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 13.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 13.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 13.3 การฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- หากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานรายการ หรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
14. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ภายในระยะเวลา 30 วัน ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้นคณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรงและคณะกรรมการของบริษัทฯ ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีคณะผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

No.	Name - Surname		Position
1.	นายฮิโตชิ	โยโกฮามะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายนาโอะฮิโระ	นากานิชิ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
3.	นายมาซาฮิโกะ	โนซาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจ
4.	นายซาโตชิ	เลิศจรณวงศ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เทคโนโลยีสารสนเทศ
5.	นายยูทาเกะ	อิซุมิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า
6.	นางสาวสมพร	เกตุอรุณรัตน์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การเงินและบริหารจัดการ
7.	นายวิเว	อาซาตะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8.	นายโตชิ	ฮารากุจิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2548 วันที่ 20 พฤษภาคม 2548 ได้มีมติกำหนดอำนาจและขอบเขตหน้าที่ของคณะผู้บริหารในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และดำเนินตามนโยบายแผนทางธุรกิจและงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ

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 2015, 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 2015, 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: The Audit Committee considered and reviewed the risk management plan and acknowledged the 2015 risk management report from management. The Audit Committee considers the Company has appropriate risk management.
Good Corporate Governance: The Company promulgated the Corporate Governance Policy and the Audit Committee considered the company corporate governance self-assessment in accordance with SET guidelines for the year 2015. The Audit Committee opined that the Company had good corporate governance following SET principles.

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 the investors, 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 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากหลายด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และบัญชี การเงิน ประกอบด้วย

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

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 22 มีนาคม 2560

ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

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

ในระหว่างปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน โดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

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

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

บริษัทได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อ 24 ธันวาคม 2555 และจัดทำแผนสำหรับการขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านทุจริต โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งบริษัทอยู่ในขั้นตอนการปรับปรุงกฎระเบียบภายใน และวางแผนในการจัดทำแบบประเมินตนเอง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทาน เพื่อยืนยันผลการประเมินเพื่อขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมต่อไป

การบริหารความเสี่ยง: คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ ในระหว่างปี 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี: บริษัทมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา รายงานผลการประเมินตนเองเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของ ตลท. ประจำปี 2558 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการของ ตลท.

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 2015 by SET questionnaire guideline on November 5, 2015. 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 2015 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
17 March, 2016

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่: คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองตามแบบประเมินตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) แล้วทำการประเมินผลสรุปในภาพรวมเป็นรายคณะประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2558 โดยภาพรวมผลประเมินออกมาเป็นที่น่าพอใจมาก ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นโดยรวมว่าปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอ และครบถ้วนแล้วคณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่นๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ ไชยยศ จำกัด โดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และเห็นชอบให้เสนอบริษัท ดีลอยท์ ฮูซ ไชยยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2558 โดยมีค่าตอบแทนรายปีคิดเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 2,450,000 บาท ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทแต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายวิฑิต ลักขัง)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

17 มีนาคม 2559

History

- | | |
|-------------|---|
| 1996 | <ul style="list-style-type: none"> • SIAM A&C was incorporated. • Started its "Installment Sales Business" |
| 1998 | <ul style="list-style-type: none"> • Launched "EASY BUY" as its registered trademark. |
| 2001 | <ul style="list-style-type: none"> • 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Increased its registered capital from Baht 120 million to Baht 140 million to the existing shareholders. |
| 2003 | <ul style="list-style-type: none"> • Raised its registered capital to Baht 200 million to the existing shareholders. |
| 2005 | <ul style="list-style-type: none"> • 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Offered new revolving credit line for personal loan under new product named "Umay+" under slogan "Life is more manageable". |
| 2007 | <ul style="list-style-type: none"> • Provided new channels for cash withdrawal via Commercial Bank's ATM network to enhance convenience to Umay+ customers. |
| 2009 | <ul style="list-style-type: none"> • Combined application for installment loan and revolving loan at installment counters in Modern Trade shopping centers. Customers can apply for Cash card Umay+ for credit line to be used for both personal loan and installment loan. |
| 2011 | <ul style="list-style-type: none"> • 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 and above. |
| 2012 | <ul style="list-style-type: none"> • TRIS Rating Co., Ltd upgraded company rating at "BBB+". • 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Had more than 1 million "Umay+" Cardholders nationwide. |
| 2015 | <ul style="list-style-type: none"> • Increased its registered capital to Baht 4,500 million to the existing shareholders. • Fitch Ratings (Thailand) assigned a National Long Term Rating of AA(thai) with Stable Outlook. |

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 พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทฯ ได้อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง
- 2549
 - พัฒนาลินเชื่อเงินสดรูปแบบใหม่เป็นสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ “Umay+”
- 2550
 - เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน Umay +
- 2552
 - บริษัทฯ ควบรวมการสมัครขอสินเชื่อผ่อนชำระและสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เคาน์เตอร์สินเชื่อผ่อนชำระของ EASY BUY ในห้างสรรพสินค้า Modern Trade โดยลูกค้าสามารถขอสมัครบัตรเครดิตเงินสด Umay+ เพื่อขอวงเงินสำหรับใช้ได้ทั้งสินเชื่อเงินสดและสินเชื่อผ่อนชำระ ในบัตรเดียว
- 2554
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม.
 - เปิดให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่าน บัตรยูเมะ พลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ระดับกลางขึ้นไป
- 2555
 - บริษัทฯ ได้รับการปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรเป็น BBB+/ Stable จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด
 - บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวให้ประกอบธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,900 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2556
 - บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า บัตร ยูเมะ พลัส (Umay+) ครบ หนึ่งล้านรายทั่วประเทศ
- 2558
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 4,500 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
 - บริษัท ฟิทซ์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ฟิทซ์ เรตติ้งส์”) ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA(tho) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ

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 at December 31, 2015. 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 September 30, 2015, *(with reference to the second quarter for the financial statement fiscal year ending March 31, 2016)* ACOM's total loans granted to its customers amounted to JPY 918,221 million, with total assets of JPY 1,203,896 million, total liabilities of JPY 841,547 million, shareholders' equity of JPY 362,349 million and net income of JPY 33,814 million. Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG) is the major shareholder of ACOM, holding 40.21% of its total paid-up registered capital as at September 30, 2015. As at 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 อาคอง จำกัด (“อาคอง”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) ก่อตั้งขึ้นในปี 2521 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยเมื่อวันที่ 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) อาคองได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับ และใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีการพัฒนาการมากที่สุดแห่งหนึ่งในอุตสาหกรรมดังกล่าว อาคองเป็นบริษัทแรกที่ริเริ่มการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เฉพาะจุด ในปี 2522 และ ในปี 2536 อาคองเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการรับขอสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อาคองได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของ มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการบัตรเครดิตภายใต้ชื่อบัตรมาสเตอร์การ์ด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 2 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559) อาคอง มีเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น 918,221 ล้านบาท มีสินทรัพย์ 1,203,896 ล้านบาท มีหนี้สิน 841,547 ล้านบาท มีส่วนของผู้ถือหุ้น 362,349 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 33,814 ล้านบาท ทั้งนี้ อาคองมี มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป อินค์ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 40.21 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2558) และ ณ วันที่ 12 ธันวาคม 2557 อาคองได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระยะยาวเท่ากับ BBB-/Stable และ A-/Stable จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Standard & Poor’s และ Fitch Ratings ตามลำดับ (ที่มา: บริษัท อาคอง จำกัด)

บริษัท อาคอง จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศไทย ทำให้อาคองได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน

Management Discussion and Analysis

Operating Performance

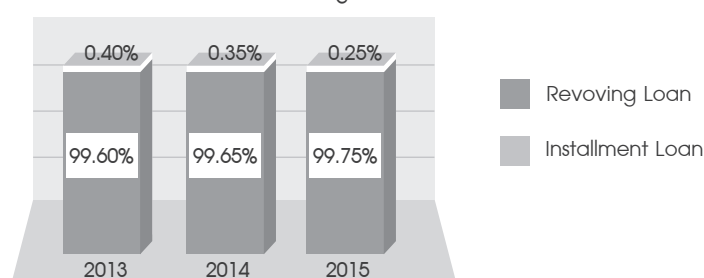
Total Revenue

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 9,480.06 million in 2012, Baht 10,140.87 million in 2014, and Baht 11,030.83 in 2015 equivalent to average growth rate (compound annual growth rate : CAGR) at 7.87% 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 2013 to 2015



From 2013 to 2015, 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 99.60%, 99.65% and 99.75% of the total core revenue, respectively, and (ii) the revenue from the installment loans accounted for 0.40%, 0.35% and 0.25% of the total core revenue, respectively. There was a considerable difference between the revenue from the revolving loans and the revenue from the installment loans because the Company had adjusted its business strategy by focusing on the revolving loan business and the intensified competition in installment loan business by the credit card operators, resulting to the decreased in the revenue from installment loans.

Revenue from Revolving Loans

Revolving loans have significantly succeeded and have generated the highest revenue for the Company. Revenue from revolving loans accounted for 89.49%, 90.32% and 90.86% of the Company's total revenue in 2013, 2014 and 2015, respectively. The revenue from the revolving loans amounted to Baht 8,484.14 million in 2013 to Baht 10,022.96 million in 2015 equivalent to the average growth rate (CAGR) at 7.95% 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, Krungthai 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 revolving loan service consists of Interest Received, Credit Usage Fee, and Collection Fee (if any).

Revenue from Installment Loans

From 2013 to 2015, the Company's revenues from installment loans amounted to Baht 34.38 million, Baht 32.02 million and Baht 24.77 million respectively, average reducing rate at 15.13% per year. 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 961.53 million in 2013 to Baht 983.10 million in 2015. However, other revenues remained steady, accounting for 10% of the Company's total revenues approximately.

Table Showing Other Revenues from 2013 to 2015

Unit : Million Baht

	2013	2014	2015
Recovery of bad debts	858.50	854.87	894.03
Operating income and others	103.03	95.07	89.07
Total	961.53	949.94	983.10

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัท

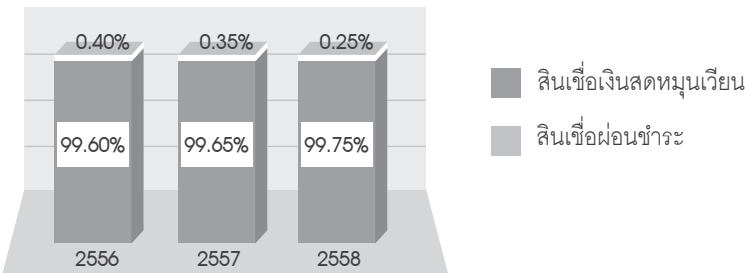
รายได้รวม

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

รายได้ของบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ มีรายได้รวมทั้งหมดในปี 2556 จำนวน 9,480.06 ล้านบาท ปี 2557 จำนวน 10,140.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 11,030.83 ล้านบาท ในปี 2558 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (Compound Annual Growth Rate : CAGR) 7.87 ต่อปี ทั้งนี้รายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจากการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ในรูปแบบ “สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans)” ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ยูเมะ พลัส” (Umay+) และได้ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดต่างๆ เพื่อดึงดูดและขยายฐานลูกค้าสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

สัดส่วนรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในช่วงปี 2556 - 2558



บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจสินเชื่อดังนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนร้อยละ 99.60 ในปี 2556 ร้อยละ 99.65 ในปี 2557 และร้อยละ 99.75 ในปี 2558 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ และสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนร้อยละ 0.40 ในปี 2556 ร้อยละ 0.35 ในปี 2557 และร้อยละ 0.25 ในปี 2558 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ สัดส่วนรายได้จากธุรกิจทั้งสองประเภทมีความแตกต่างกันมากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น นอกจากนี้ ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีการแข่งขันสูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิตทำให้รายได้สินเชื่อผ่อนชำระลดลง

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นธุรกิจที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง และสร้างรายได้ในสัดส่วนที่สูงที่สุดให้แก่บริษัทฯ โดยคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 89.49 ร้อยละ 90.32 และร้อยละ 90.86 ของรายได้รวมทั้งหมดในปี 2556 - 2558 ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 8,484.14 ล้านบาท ในปี 2556 เติบโตเป็น 10,022.96 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 7.95 ต่อปี เป็นผลมาจากการใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อแบบ Scoring Model ซึ่งทำให้เกิดความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ และมีการขยายเครือข่ายตู้กดเงินสดผ่านธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ ยังเพิ่มจุดบริการในการสมัครสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง และมีการเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีคุณภาพดี

นอกจากนี้ ในช่วงปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน คือ บัตร “ยูเมะ พลัส พรีเมียร์” ซึ่งจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป ซึ่งจะช่วยขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น โดยมุ่งเน้นการทำการส่งเสริมการขาย และเพิ่มจุดบริการให้กับลูกค้ากลุ่มนี้มากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากการให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม (Interest Received) ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน (Credit Usage Fee) และค่าใช้จ่ายในการติดตามทางกฎหมาย (Collection Fee) (ถ้ามี)

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีจำนวน 34.38 ล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 32.02 ล้านบาท ในปี 2557 และจำนวน 24.77 ล้านบาท ในปี 2558 โดยคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละเฉลี่ย 15.13 ต่อปี ซึ่งเป็นผลกระทบจากนโยบายของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นที่ต้องการกลั่นกรองคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อผ่อนชำระ นอกจากนี้ ยังเป็นผลกระทบมาจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต จึงทำให้บริษัทฯ ปรับกลยุทธ์เน้นธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น

อนึ่ง รายได้ที่เกิดจากสินเชื่อผ่อนชำระประกอบไปด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม (Interest Received) ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน (Credit Usage Fee) และค่าใช้จ่ายในการติดตามทางกฎหมาย (Collection Fee) (ถ้ามี)

รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ค่าธรรมเนียมในการออกบัตร ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน เป็นต้น

รายได้อื่นของบริษัทฯ มีจำนวน 961.53 ล้านบาท ในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 983.10 ล้านบาท ในปี 2558 อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของรายได้อื่นต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ค่อนข้างคงที่ตลอดช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาหรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 9-10 ของรายได้รวมของบริษัทฯ

ตารางแสดงรายการในรายได้อื่นสำหรับปี 2556 - 2558

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
รายได้จากหนี้สูญรับคืน	858.50	854.87	894.03
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	103.03	95.07	89.07
รวม	961.53	949.94	983.10

(หน่วย : ล้านบาท)

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 2013 to 2015, the Company's total expenses were Baht 6,701.23 million in 2013 to Baht 7,930.11 million in 2015, which increased at the average growth rate 8.78% 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 2,703.78 million in 2013 to Baht 3,099.71 million in 2015, which was equal to an increase at the average growth rate (CAGR) 7.07% 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. 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 2015 was 28.10% slightly increasing from 27.67% in 2014.

Bad Debts and Doubtful Accounts

The Company's bad debts and doubtful accounts amounted to Baht 2,756.51 million in 2013 increasing to Baht 3,705.25 million in 2015 or at the growth rate (CAGR) 15.94% per year. The ratio of the bad debts and doubtful accounts to the total revenue was 29.08%, 31.66%, and 33.59%, respectively. However, the ratio of bad debts and doubtful accounts to the total revenue in 2015 tended to increase from 2013 because of the increase of loan receivables as well as the economic slowdown and political situation caused to careflessness 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 1,240.93 million in 2013 reducing to Baht 1,125.16 million in 2015, which decreased at the rate (CAGR) 4.78% 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 13.09%, 12.03% and 10.20% in 2013, 2014 and 2015 respectively.

In 2013, 2014 and 2015, the Company's Interest Coverage Ratio was 3.24 times, 3.38 times and 3.76 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 2,778.83 million in 2013 to Baht 3,100.72 million in 2015; while the Company's net profit increased from Baht 2,212.07 million in 2013 to Baht 2,475.00 million in 2015, which increased at the growth rate (CAGR) 5.78% per year.

Furthermore, the Company's gross profit margin from 2013 to 2015 was 85.18%, 86.46% and 88.57%, respectively. The net profit margin was 23.33%, 22.74% and 22.44%, in 2013, 2014 and 2015 respectively. The slightly decrease in net profit margin in 2015 came from the higher outstanding in bad debts and doubtful accounts resulting from the expansion of customer bases.

Interest Rate Difference during 2013 - 2015

Unit : Percentage

	2013	2014	2015
Interest and fee Income *	26.72	26.34	25.63
Interest Expense	5.15	4.89	4.18
Difference	21.57	21.45	21.45

*Including interest income, credit usage fee, and collection fee

The Company's average interest and fee incomes in 2015 was 25.63% decreasing from 26.72% in 2013 which reflected the lower interest rate of new product Umay+ Premiere Card, charging interest only 19.8%. While the interest expense reduced from 5.15% in 2013 to 4.18% in 2015 since the strengthen of financial bargaining power, together with 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.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 6,701.23 ล้านบาท ในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 7,930.11 ล้านบาท ในปี 2558 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย 8.78 ต่อปี ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการบริหารค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้ผ่านระบบ Credit Scoring ในการอนุมัติและประเมินวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแต่ละราย และปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการบริหารต้นทุนทางการเงินโดยการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารจำนวน 2,703.78 ล้านบาท ในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 3,099.71 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 7.07 ต่อปี ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นผลมาจากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการเพิ่มความระมัดระวังในการให้บริการแก่ลูกค้าและการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม หากเปรียบเทียบสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่า บริษัทฯ ยังคงสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อเนื่อง โดยสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 28.10 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 27.67 ในปี 2557 เล็กน้อย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,756.51 ล้านบาท ในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 3,705.25 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 15.94 ต่อปี โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อรายได้รวม (Bad Debt Expense Ratio) เท่ากับร้อยละ 29.08 ร้อยละ 31.66 และร้อยละ 33.59 ตามลำดับ โดยสัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 เนื่องจากจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการชะลอของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงสานต่อนโยบายในการบริหารสินทรัพย์ลูกหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีการพัฒนาระบบ Credit Scoring อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติและประเมินวงเงินแก่ลูกค้าแต่ละรายเป็นไปอย่างเหมาะสม รวมถึงมีการปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 1,240.93 ล้านบาท ในปี 2556 ลดลงเป็น 1,125.16 ล้านบาทในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการลดลงเฉลี่ยร้อยละ 4.78 ต่อปี ทั้งนี้ การลดลงของต้นทุนทางการเงินเป็นผลมาจากการบริหารสัดส่วนเงินกู้ยืมที่มีประสิทธิภาพ และมีการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลดลงก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินลดลง ซึ่งหากเปรียบเทียบสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่าสัดส่วนต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยเท่ากับร้อยละ 13.09 ร้อยละ 12.03 และร้อยละ 10.20 ในปี 2556 ปี 2557 และปี 2558 ตามลำดับ

ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของบริษัทฯ อยู่ที่ 3.24 เท่า ในปี 2556 อยู่ที่ 3.38 เท่า ในปี 2557 และอยู่ที่ 3.76 เท่า ในปี 2558 โดยอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นเนื่องจากประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริหารค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น ซึ่งส่งผลให้กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเพิ่มขึ้นตาม ประกอบกับการลดลงของต้นทุนทางการเงิน ดังนั้น อัตราส่วนดังกล่าวจึงปรับตัวดีขึ้น

กำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 2,778.83 ล้านบาท ในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 3,100.72 ล้านบาท ในปี 2558 ในขณะที่บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 2,475.00 ล้านบาท ในปี 2558 จากจำนวน 2,212.07 ล้านบาท ในปี 2556 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.78 ต่อปี

อัตรากำไรขั้นต้นและอัตรากำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีอัตรากำไรขั้นต้นเท่ากับร้อยละ 85.18 ร้อยละ 86.46 และร้อยละ 88.57 ในปี 2556 - 2558 ตามลำดับ และอัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 23.33 ร้อยละ 22.74 และร้อยละ 22.44 ตามลำดับ โดยอัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2558 ปรับตัวลดลงเล็กน้อยจากปี 2556 เป็นผลมาจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของฐานลูกค้า

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2556 - 2558

(หน่วย: ร้อยละ)

	2556	2557	2558
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ	26.72	26.34	25.63
อัตราดอกเบี้ย	5.15	4.89	4.18
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับสุทธิ	21.57	21.45	21.45

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 25.63 ในปี 2558 ลดลงจากร้อยละ 26.72 ในปี 2556 ซึ่งสะท้อนถึงการที่บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ Umay+ Premier Card ที่เพิ่มจำนวนขึ้นเรื่อยๆ และผลิตภัณฑ์ดังกล่าวคิดอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยกับลูกค้าที่อัตราร้อยละ 19.8 ทำให้อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยมีแนวโน้มลดลง ขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 5.15 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 4.18 ในปี 2558 เนื่องจากอำนาจต่อรองทางการเงินของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวของฐานลูกค้า ดังนั้น บริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวนมากเพื่อรองรับการขยายตัวของฐานลูกค้า

Management Discussion and Analysis

Financial Condition

Total Assets

The Company's total assets constantly increased from Baht 33,013.30 million in 2013 to Baht 40,885.37 million in 2015 or at the average growth rate (CAGR) 11.29% per year. The main factor was a continuous increase in the revolving loan receivables.

From 2013 to 2015, the Company's total current assets were Baht 31,798.87 million, Baht 34,867.95 million and Baht 39,798.65 million, accounted for 96.32%, 96.65%, and 97.34% of total assets, respectively; while the total non-current assets were Baht 1,214.43 million, Baht 1,208.86 million and Baht 1,086.72 million, accounted for 3.68%, 3.35% and 2.66% 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 30,913.34 million in 2013 to Baht 38,911.29 million in 2015 or at the average growth rate (CAGR) 12.19% 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

	2013		2014		2015	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Revolving Loans	30,691.00	99.28	34,058.03	99.53	38,773.02	99.64
Installment Loans	223.00	0.72	162.26	0.47	138.28	0.36
Total	30,914.00	100.00	34,220.29	100.00	38,911.30	100.00

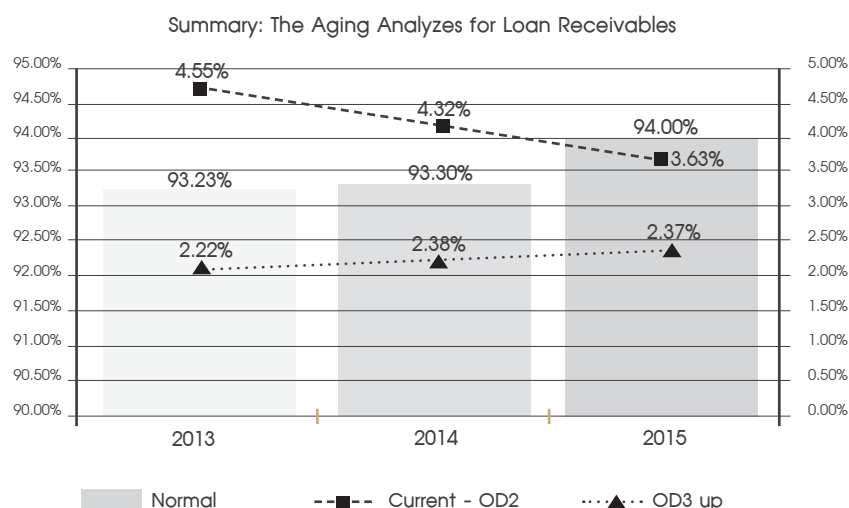
Unit : Million Baht

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 2013 to 2015, the Company's revolving loan receivables accounted for 99.28%, 99.53% and 99.64% of the net loan receivables, respectively; while the installment loan receivables accounted for 0.72%, 0.47% and 0.36% of the net loan receivables, in 2013, 2014 and 2015 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 30,691.00 million in 2013 to Baht 38,773.02 million in 2015 or at the average growth rate (CAGR) 12.40% 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 223.00 million in 2013 to Baht 138.28 million in 2015 or at the average decreasing rate 21.25% 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.



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 increased from 93.23% in 2013 to 93.30% in 2014 and to 94.00% in 2015 while overdue accounts increased from 6.77% in 2012 to 6.70% in 2013 and to 6.00% in 2014, classified by business as the following detail.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 33,013.30 ล้านบาท ในปี 2556 เป็น 40,885.37 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 11.29 ต่อปี โดยปัจจัยหลักมาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2556 - 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 31,798.87 ล้านบาท จำนวน 34,867.95 ล้านบาท และจำนวน 39,798.65 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ร้อยละ 96.65 และร้อยละ 97.34 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ และมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 1,214.43 ล้านบาท จำนวน 1,208.86 ล้านบาท และจำนวน 1,086.72 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.68 ร้อยละ 3.35 และร้อยละ 2.66 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ในปี 2556 จำนวน 30,913.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 38,911.29 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 12.19 ต่อปี โดยยอดลูกหนี้การค้ำสุทธินั้นคำนวณมาจากยอดลูกหนี้คงค้างตามสัญญา หักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน สินทรัพย์รวม

ตารางแสดงลูกหนี้การค้ำสุทธิตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

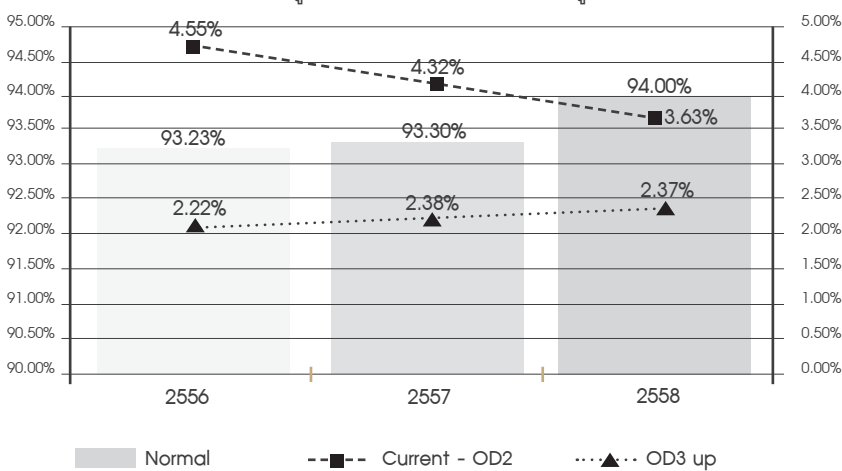
	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	30,691.00	99.28	34,058.03	99.53	38,773.02	99.64
สินเชื่อผ่อนชำระ	223.00	0.72	162.26	0.47	138.28	0.36
รวม	30,914.00	100.00	34,220.29	100.00	38,911.30	100.00

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2556 - 2558 บริษัทฯ มีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนคิดเป็นร้อยละ 99.28 ร้อยละ 99.53 และร้อยละ 99.64 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระอยู่ที่ร้อยละ 0.72 ร้อยละ 0.47 และร้อยละ 0.36 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่าบริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ

ในปี 2556 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 30,691.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 38,773.02 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 12.40 ต่อปี โดยลูกหนี้ดังกล่าวเติบโตต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากกลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทฯ ในการทำการตลาดอย่างต่อเนื่องของผลิตภัณฑ์ “บัตรยูเมะพลัส” การขยายเครือข่ายการให้บริการเบิกเงินสด การเพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อเงินสด และการพัฒนาระบบการทำงานให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า

ในทางกลับกัน ในปี 2556 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระจำนวน 223.00 ล้านบาท ลดลงเป็น 138.28 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการลดลงเฉลี่ยร้อยละ 21.25 ต่อปี โดยการลดลงของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระเป็นผลจากฐานลูกค้าที่ลดลงจากการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น และการแข่งขันที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต สำหรับการจัดชั้นลูกหนี้การค้ำตามประวัติการจ่ายชำระหนี้งวดนั้น บริษัทฯ จำแนกชั้นลูกหนี้ออกเป็น 8 ระดับ ตั้งแต่ระดับ “ปกติ” (Normal) จนถึง “ระดับ OD6 ขึ้นไป” (รายละเอียดเพิ่มเติมได้ในส่วนที่ 3 - 2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ)

สัดส่วนลูกหนี้การค้ำแยกตามการจัดชั้นลูกหนี้



เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดมีความเสี่ยงสูงกว่าธุรกิจสินเชื่อทั่วไปของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด โดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายไม่เกิน 5 เท่าของรายได้สุทธิของผู้ขอสินเชื่อ รวมถึง การสัมภาษณ์ผู้ขอสินเชื่อโดยตรงก่อนการอนุมัติเงินกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายในการพัฒนาคุณภาพของลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้นและนำระบบ Credit Scoring มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2548 รวมถึงระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 93.23 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 94.00 ในปี 2558 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 6.77 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 6.00 ในปี 2558 ตามรายละเอียด ดังนี้

Management Discussion and Analysis

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

Unit : Million Baht

	Revolving Loans		Installment Loans		Total	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
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	33,169.26	100.00

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

Unit : Million Baht

	Revolving Loans		Installment Loans		Total	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
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

Loan Receivables Aging Classified by Types of Business as at December 31, 2015

Unit : Million Baht

	Revolving Loans		Installment Loans		Total	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Normal	39,102.05	93.99	156.88	97.29	39,258.93	94.00
Current-OD2	1,511.60	3.63	2.71	1.68	1,514.31	3.63
OD3 and Over	989.16	2.38	1.66	1.03	990.83	2.37
Total	41,602.81	100.00	161.25	100.00	41,764.06	100.00

Furthermore, in considering the loan receivables aging classified by types of business during the end of 2013 to the end of 2015, it was found that the normal accounts of the revolving loan business increased from 93.20% in 2013 to 93.99% in 2015 while the normal accounts of the installment loan business decreased from 97.58% in 2013 to 97.29% in 2015. In addition, the overdue accounts slightly decreased to 2.37% in 2015.

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 2015 the Company's loan receivables from this project remained Baht 3.01 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 2013 to 2015, the Company's allowance for doubtful accounts was Baht 2,197.80 million, Baht 2,448.20 million and Baht 2,833.26 million, respectively, which accounted for 6.64%, 6.68% and 6.79% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively.

In considering the allowance for doubtful accounts classified by types of business, it was found that the allowance for doubtful accounts regarding the revolving loan receivables were higher than that the allowance for doubtful accounts regarding the installment loan receivables. As at the end of 2013 to 2015, the allowance for doubtful accounts for the revolving loan receivables were 6.66%, 6.69% and 6.80% 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 3.20%, 2.88% and 2.54% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
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	33,169.26	100.00

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
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

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	39,102.05	93.99	156.88	97.29	39,258.93	94.00
Current-OD2	1,511.60	3.63	2.71	1.68	1,514.31	3.63
OD3 ขึ้นไป	989.16	2.38	1.66	1.03	990.83	2.37
รวม	41,602.81	100.00	161.25	100.00	41,764.06	100.00

นอกจากนั้น เมื่อพิจารณารายละเอียดลูกหนี้การค้าตามประเภทธุรกิจในปี 2556 - 2558 จะพบว่า ลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกัน จากร้อยละ 93.20 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 93.99 ในปี 2558 ขณะที่สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระก็ปรับตัวลงเล็กน้อยจากร้อยละ 97.58 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 97.29 ในปี 2558 นอกจากนี้ สัดส่วนยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 2.37 มีจำนวนลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2557 เท่ากับร้อยละ 2.38

อนึ่ง จากเหตุการณ์อุทกภัยช่วงปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้ออกโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย อาทิ น้ำท่วมที่หักอาศัย 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 2558 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้จากโครงการนี้คงเหลือจำนวน 3.01 ล้านบาท (หลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอดับบัญชี) ซึ่งถูกรวมอยู่ในยอดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่แสดงในข้างต้น

การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามแนวทางของสภาวิชาชีพบัญชี กล่าวคือตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนกับลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือน และบริษัทฯ ได้เพิ่มการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 1 วัน แต่ต่ำกว่า 3 เดือน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า อนึ่ง ในปี 2556 - 2558 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นงวด จำนวน จำนวน 2,197.80 ล้านบาท จำนวน 2,448.20 ล้านบาท และจำนวน 2,833.36 ล้านบาทตามลำดับหรือคิดเป็น ร้อยละ 6.64 ร้อยละ 6.68 และร้อยละ 6.79 ของลูกหนี้การค้าหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอดับบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประเภทธุรกิจจะพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจะมีสัดส่วนการตั้งหนี้สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่สูงกว่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2556 - 2558 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นร้อยละ 6.66 ร้อยละ 6.69 และร้อยละ 6.80 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอดับบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระเท่ากับร้อยละ 3.20 ร้อยละ 2.88 และร้อยละ 2.54 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอดับบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

Management Discussion and Analysis

Adequacy of the Allowance for Doubtful Accounts

Unit : Million Baht

	2013			2014			2015		
	Loan Receivables	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)	Loan Receivables	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)	Loan Receivables	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)
Revolving Loans	32,881.02	2,190.43	6.66	36,501.42	2,443.39	6.69	41,602.78	2,829.77	6.80
Installment Loans	230.12	7.37	3.20	167.07	4.81	2.88	141.87	3.60	2.54
Total	33,111.14	2,197.80	6.64	36,668.49	2,448.20	6.68	41,744.66	2,833.36	6.79

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 2013 to 2015 could be divided into the type of business as follow:

Bad Debt divided into Business Type

Unit : Million Baht

	2013	2014	2015
Revolving Loans	2,655.63	2,951.32	3,313.90
Installment Loans	9.03	8.75	6.18
Total	2,664.66	2,960.07	3,320.08

The Company's bad debts increased from Baht 2,664.66 million in 2013 to Baht 3,320.08 million in 2015 or at the average growth rate (CAGR) 11.62% per year according to the higher loan receivable, the economic slowdown, and political situation which affected the more carefulness in spending money.

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 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. As at the end of 2015, the Company's net cash inflow from financial activities was Baht 2,330.84 million, mainly from bond issuance both domestic and foreign market as well as the increase of long term loan.

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 398.71 million in 2013 to Baht 251.68 million in 2015 (the receivables amount from collection agencies depended on the consecutive number of financial institution holiday at the end of year).

Liabilities

The Company's total liabilities increased from Baht 25,440.12 million in 2013 to Baht 29,287.15 million in 2015, or at the average growth rate (CAGR) 7.29% per year for supporting business's expansion. As at the end of 2015, the Company's total current liabilities were Baht 14,309.53 million, which accounted for 48.86% of the total liabilities, and the total non-current liabilities were Baht 14,977.62 million, which accounted for 51.14% of the total liabilities. The major portion of the liabilities constituted of loan borrowings Baht 28,260.40 million, or accounted for 96.49% of total liabilities. The Company's borrowings could be divided into the short-term and long-term borrowing as detailed in the following table:

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ความเพียงพอในการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2556			ปี 2557			ปี 2558		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	32,881.02	2,190.43	6.66	36,501.42	2,443.39	6.69	41,602.78	2,829.77	6.80
สินเชื่อผ่อนชำระ	230.12	7.37	3.20	167.07	4.81	2.88	141.87	3.60	2.54
รวม	33,111.14	2,197.80	6.64	36,668.49	2,448.20	6.68	41,744.66	2,833.36	6.79

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการตัดจำหน่ายหนี้สูญ โดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ซึ่งเป็นการตัดจำหน่ายด้วยระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติเต็มจำนวน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการติดตามหนี้สำหรับหนี้ที่ถูกตัดจำหน่ายดังกล่าว สำหรับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2556 - 2558 สามารถจำแนกตามธุรกิจได้ดังนี้

ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	2,655.63	2,951.32	3,313.90
สินเชื่อผ่อนชำระ	9.03	8.75	6.18
รวม	2,664.66	2,960.07	3,320.08

ในปี 2556 บริษัทฯ มียอดตัดจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 2,664.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 3,320.08 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 11.62 ต่อปี โดยยอดตัดจำหน่ายหนี้สูญมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นตามจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น

กระแสเงินสดในการหมุนเวียน

แหล่งที่มาของกระแสเงินสดหลักในธุรกิจของบริษัทฯ มาจากเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้กระแสเงินสดที่ได้มาดังกล่าวในการชำระคืนเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายทางการเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่างๆ อย่างไรก็ตาม กระแสเงินสดเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า อาจจะไม่เพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บริษัทฯ จึงจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมโดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทเอกชน และการออกหุ้นกู้ อนึ่ง ในปี 2556 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 296.54 ล้านบาท เป็นผลจากการที่บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู้ทั้งสิ้น 2,000.00 ล้านบาท และการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน ในปี 2557 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 815.59 ล้านบาท โดยหลักๆ มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวจากสถาบันการเงิน รวมถึงการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่างประเทศ และในปี 2558 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,330.84 ล้านบาท เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ออกหุ้นกู้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ลูกหนี้อื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นประกอบด้วย ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระเป็นลูกหนี้หลัก และอื่นๆ ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระจะเป็นลูกหนี้ที่ชำระตามงวดโดยผ่านบริการของเคาน์เตอร์เซอร์วิสและอยู่ระหว่างการโอนบัญชีระหว่างบริษัทฯ โดยในปี 2556 ลูกหนี้ตัวแทนชำระของบริษัทฯ มีจำนวน 398.71 ล้านบาท ลดลงเป็น 251.68 ล้านบาท ในปี 2558 (ทั้งนี้ จำนวนเงินของยอดลูกหนี้ตัวแทนรับชำระมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนวันหยุดที่ติดต่อกัน ณ วันสิ้นงวดบัญชี)

หนี้สิน

ในปี 2556 บริษัทฯ มียอดหนี้สินรวมจำนวน 25,440.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 29,287.15 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 7.29 ต่อปี อันเป็นผลจากการรองรับขยายตัวของธุรกิจ อนึ่ง ในปี 2558 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 14,309.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 48.86 ของหนี้สินรวม และมีหนี้สินไม่หมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 14,977.62 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.14 ของหนี้สินรวม โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมจำนวน 28,260.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 96.49 ของหนี้สินรวมทั้งหมด ทั้งนี้ เงินกู้ยืมของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็นเงินกู้ระยะสั้น และระยะยาว ดังตารางด้านล่างนี้

Management Discussion and Analysis

Unit : Million Baht

	2013		2014		2015	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Short-Term Borrowings	10,454.47	42.84	10,865.50	42.56	13,411.27	47.46
Long-Term Borrowings	13,947.99	57.16	14,661.36	57.44	14,849.13	52.54
Total	24,402.46	100.00	25,526.86	100.00	28,260.40	100.00

The Company's short-term borrowings as at the end of 2014 amounted to Baht 10,865.50 million, increased to Baht 13,411.27 million at the end of 2015, mainly from the increase of promissory notes, bill of exchange and short-term loan in total amount of Baht 611.09 million, and net current portion of long-term loan as well as debenture in total amount Baht 1,934.69 million. The details of the Company's short-term borrowings as following table;

Unit : Million Baht

	2013	2014	2015
Promissory note, Bill of Exchange and Shot-Term Loans	2,061.00	4,863.84	5,474.93
Current portion of Long-Term Loans	7,894.49	3,163.67	2,938.20
Bond due in one year	498.98	2,937.99	4,998.15
Total Shot-Term Borrowings	10,454.47	10,865.50	13,411.28

The Company's long-term borrowings as at the end of 2013 amounted to Baht 13,947.99 million, increased to Baht 14,849.13 million in 2015 according to long-term loan and bond repayment at maturity. The Company's long-term borrowings are detailed in following table;

Unit : Million Baht

	2013	2014	2015
Long-Term Loans	6,128.76	8,731.52	8,301.88
Bonds	7,819.23	5,929.84	6,547.25
Total Long-Term borrowings	13,947.99	14,661.36	14,849.13

In 2015, the Company had the borrowings in Yen currency amounted to Baht 645.00 million (equivalent to JPY 2,200.00 million), accounting for 2.28% of the total borrowings. The long-term borrowings in US dollar amounted to Baht 5,853.21 million (equivalent to USD 182.63 million), accounting for 22.71% of the total borrowings. The Company entered into the cross currency and interest rate swaps to hedge against financial liabilities dominated in foreign currencies and the volatility of interest rate.

Shareholders' Equity

In 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.

In 2015, the Company paid the dividend to its shareholders twice as following detail:

- 1) In April 2015, cash dividend at the rate of Baht 0.89 per share, amounting to Baht 347.10 million.
- 2) In September 2015, cash dividend at the rate of Baht 0.18 per share, amounting to Baht 70.20 million and stock dividend payment of shares 60 million, with par value of Baht 10 per share, to the shareholders of the Company at the ratio of 13 existing shares for 2 dividend stocks totally in amount of Baht 600 million and registered such increase of its authorized share capital with the Ministry of Commerce.

As at 31 December 2015, the Company's registered capital and paid-up capital were Baht 4,500 million and the Company's retained earnings of Baht 7,098.23 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 11,598.23 million.

Debt to equity ratio in 2013 was 3.36 times reducing to 2.53 times in 2015, which tending to decline over the past 3 years resulting from the Company's strong performance and capital increase in 2012 and 2015.

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,454.47	42.84	10,865.50	42.56	13,411.27	47.46
เงินกู้ยืมระยะยาว	13,947.99	57.16	14,661.36	57.44	14,849.13	52.54
รวม	24,402.46	100.00	25,526.86	100.00	28,260.40	100.00

ในปี 2557 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 10,865.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 13,411.28 ล้านบาท ในปี 2558 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินและเงินกู้ระยะสั้นจำนวน 611.09 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นสุทธิของหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี และการเพิ่มขึ้นของส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี รวมทั้งสิ้น จำนวน 1,934.69 ล้านบาท สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น	2,061.00	4,863.84	5,474.93
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	7,894.49	3,163.67	2,938.20
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	498.98	2,937.99	4,998.15
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	10,454.47	10,865.50	13,411.28

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวในปี 2556 จำนวน 13,947.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 14,849.13 ล้านบาทในปี 2558 เป็นผลมาจากการกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและการออกเสนอขายหุ้นกู้ สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
เงินกู้ยืมระยะยาว	6,128.76	8,731.52	8,301.88
หุ้นกู้	7,819.23	5,929.84	6,547.25
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	13,947.99	14,661.36	14,849.13

นอกจากนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ในรูปสกุลเงินเยนจำนวน 645.00 ล้านบาท (หรือประมาณ 2,200 ล้านเยน) คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.28 ของยอดเงินกู้รวม และมีเงินกู้ระยะยาวในรูปสกุลเงินเหรียญสหรัฐหรืออเมริกาอีกจำนวน 5,853.21 ล้านบาท (หรือประมาณ 182.63 ล้านเหรียญสหรัฐหรืออเมริกา) คิดเป็นอัตราร้อยละ 22.71 ของยอดเงินกู้รวม โดยบริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ทั้งนี้ การออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่ผ่านมาไม่มีข้อกำหนดให้บริษัทฯ ต้องชำระอัตราส่วนทางการเงินแต่อย่างใด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

เดือนเมษายน 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

เดือนเมษายน 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

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลเป็นจำนวน 2 ครั้ง กล่าวคือ

- 1) ในเดือนเมษายน 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.89 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 347.10 ล้านบาท
- 2) ในเดือนกันยายน 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท และหุ้นปันผล (เป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ) จำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตรา 13 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นปันผล รวมมูลค่าทั้งสิ้น 600.00 ล้านบาท เพื่อจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 4,500.00 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 7,098.23 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 11,598.23 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา เนื่องจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นตามกำไรสุทธิของบริษัทฯ

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2556 เท่ากับ 3.36 เท่า ลดลงเป็น 2.53 เท่า ในปี 2558 โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและจากการเพิ่มทุนในปี 2555 และปี 2558

RISK FACTORS

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

1. Risk from Loses the Opportunity to Gain Competitive Advantage

Currently, non-bank financial institutions tend to have tougher competition when 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' behaviour 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 Business Planning Department and Corporate Planning and Coordination Department to prepare and report such information to managements and relevant departments.

2. Risk from the Company is 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 2015, 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 2015, the Company focused its policy on building the brand image by the promotion strategy. 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 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.

3. Risk from Economic Condition in Thailand

Since the Company operates as a consumer finance business, 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 Corporate Planning and Coordination Department 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, labour market, and employment, etc. Such information are reported to the managements 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.

4. 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 behaviours 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 change in government policy. The Corporate Planning and Coordination Department is assigned to closely monitor significant changes in political situations. Moreover, the Compliance Office is assigned to monitor changes in the government 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.

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงด้านการสูญเสียโอกาสในการได้เปรียบทางการแข่งขัน

เนื่องจากสถานการณ์ในกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non - Bank) มีแนวโน้มการแข่งขันที่รุนแรง และปัจจุบันธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีนโยบายและบทบาทเชิงรุกในตลาดธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องจากเห็นโอกาสการขยายฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามอำนาจซื้อของประชาชนที่เพิ่มขึ้นจากการใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของรัฐบาล และเนื่องด้วยการมีจุดแข็งในด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำกว่าและจำนวนสาขาและช่องทางต่างๆ เช่น จำนวน ATM ที่สามารถให้บริการได้มากกว่าเมื่อเทียบกับกลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non - Bank) และเนื่องด้วยธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและกลุ่มธนาคารพาณิชย์จึงให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมข้อมูลผู้บริโภคและข้อมูลการตลาด เพื่อนำไปสู่การวางกลยุทธ์ในการแข่งขันทางการตลาด การให้บริการ และการเข้าถึงลูกค้า เพื่อแข่งขันชิงส่วนแบ่งการตลาด ดังนั้น หากบริษัทฯ ไม่สามารถจัดหาหรือเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของผู้บริโภคหรือข้อมูลการตลาดได้อย่างเพียงพอ อาจส่งผลให้การกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาด แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ทำให้มีผลกระทบต่อยุทธศาสตร์และความสามารถในการแข่งขัน

ดังนั้น ในการบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสำรวจ เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าในกลุ่มเป้าหมาย มีการทำกิจกรรมการตลาดตามผลที่ได้จากการสำรวจ มีการรับฟังความคิดเห็นและคำแนะนำจากลูกค้า มีการติดตามข้อมูลทางการตลาด เช่น ความเคลื่อนไหวของสินค้าและบริการใหม่ๆ ในตลาด แนวโน้มการเข้ามาของคู่แข่งรายใหม่ การแข่งขันด้านอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งท่ามกลางสภาพการณ์แข่งขันในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ฝ่ายวางแผนธุรกิจ และฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร จึงทำหน้าที่นำเสนอและรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

2. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนประเภทเดียว

ตามที่บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าทั่วไปซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ (1) สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และ (2) สินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนของรายได้มากกว่า ร้อยละ 99 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งถือว่าการพึ่งพิงธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนประเภทเดียว ในกรณีเกิดการเพิ่มขึ้นของปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อตลาดสินเชื่อหมุนเวียน เช่น การเปลี่ยนแปลงตามวงจรชีวิตผลิตภัณฑ์ (Product Life Cycle) ธุรกิจประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของบริษัทฯ เริ่มถดถอยเข้าสู่ภาวะตกต่ำ (Decline Stage) ซึ่งอาจมีสาเหตุมาจากคู่แข่งมีผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินอื่นที่มีคุณภาพทัดเทียมกันหรือสูงกว่า หรือคู่แข่งออกผลิตภัณฑ์หรือบริการลักษณะใกล้เคียงกันสามารถให้ทดแทนกันได้ เป็นผลให้เกิดสภาพการแข่งขันมากขึ้นและมีการแบ่งปันส่วนแบ่งการตลาด เป็นต้น หากบริษัทฯ ไม่มีการปรับปรุงหรือพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนอย่างต่อเนื่อง อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการเติบโตของบริษัทฯ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการบริหารโดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ของผลิตภัณฑ์ด้วยกลยุทธ์ทางการตลาด บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมผ่านการส่งเสริมการขายหลากหลายรูปแบบ ซึ่งจะใช้กลยุทธ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลา เช่น บัตรของขวัญ (Gift Voucher) ของขวัญสมนาคุณ เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดงานออกร้าน (Exhibition) ในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ที่จัดขึ้นทั่วภูมิภาค มีการตั้งจุดให้บริการเคลื่อนที่ (Booth) เพื่อแนะนำและเพิ่มความคุ้นเคยกับการให้บริการของบริษัทฯ และเข้าถึงผู้บริโภคโดยตรง รวมถึงยังได้มีการจัดกิจกรรมเข้าถึงลูกค้าโดยตรง (Direct Sales) เป็นต้น บริษัทฯ ยังมีการลงทุนติดตั้งเครื่องกดเงินอัตโนมัติ และเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ ที่สาขาสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการ และเชื่อมโยงเครือข่ายร่วมกับธนาคารต่างๆ ที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาต และธนาคารออมสิน เป็นต้น และเพื่อเป็นการพัฒนาขีดความสามารถขององค์กรเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในอนาคต บริษัทฯ ได้มีการขยายสาขาและเครือข่ายการให้บริการทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนจังหวัดต่างๆ ครอบคลุมทุกภาคของประเทศไทย นอกจากนี้ ผู้บริหารได้มีการสำรวจโอกาสที่จะสร้างผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ๆ เพื่อพัฒนารูปแบบการทำธุรกิจของบริษัทฯ

3. ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย

เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งเป็นภาคธุรกิจที่มีความสำคัญและมีทิศทางเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกันกับเศรษฐกิจ หากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอยู่ในช่วงถดถอยหรือชะลอตัวลง ก็จะมีผลกระทบต่อการใช้จ่ายของผู้บริโภคและความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจในภาคสถาบันการเงิน

ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงสภาวะทางเศรษฐกิจในประเทศไทย บริษัทฯ มีการมอบหมายให้ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร ตั้งประเด็นและวิเคราะห์แนวโน้มทางเศรษฐกิจอย่างเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส ประเด็นทางเศรษฐกิจที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ประกอบด้วย ข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค สถานการณ์ทางการเมือง สินเชื่อครัวเรือน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตลาดทุน ตลาดเงิน ตลาดแรงงานและการจ้างงาน เป็นต้น รวมถึงได้มีการรายงานข้อมูลดังกล่าวไปยังผู้บริหารเป็นประจำ เพื่อที่บริษัทฯ จะสามารถวางแผนปรับกลยุทธ์หรือวิธีการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปตามสภาวะเศรษฐกิจได้อย่างเหมาะสม

4. ความเสี่ยงจากการเมืองและการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล

จากวิกฤติทางการเมืองในอดีตที่ผ่านมา สะท้อนให้เห็นว่าประเทศไทยอาจจะต้องเผชิญกับภาวะวิกฤติทางการเมืองที่รุนแรงอีกในอนาคต ซึ่งทำให้ประชาชนทั่วไปหรือลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมืองที่รุนแรงและยืดเยื้อเป็นเวลานาน การแทรกแซงทางการเมืองในภาคสถาบันการเงินและภาคธุรกิจอื่นๆ รวมถึงได้รับผลกระทบจากนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์ทางการเมือง เช่น ประชาชนมีพฤติกรรมความเป็นอยู่ที่เปลี่ยนแปลงไป สถานะทางการเงินตกต่ำลง เป็นต้น ซึ่งผลกระทบจากการเมืองและการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาลเป็นทั้งผลกระทบทางตรงและทางอ้อมต่อบริษัทฯ อาจทำให้การจัดเก็บรายได้ลดลง ปัญหาหนี้เสียเพิ่มมากขึ้น มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการทำงาน และส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานของพนักงานในบริษัทฯ

จากปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงจากการเมืองและการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล บริษัทฯ จึงมีการกำหนดให้ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กรมีหน้าที่เฝ้าติดตามข่าวสาร สถานการณ์ทางการเมืองที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอย่างใกล้ชิด และมีการกำหนดให้สำนักกฏการธุรกิจองค์กรเฝ้าติดตามความคืบหน้าการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาลใหม่ๆ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์ความรุนแรงของผลกระทบที่อาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินงานองค์กร และมีการรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อที่จะสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือวิธีการดำเนินงานในช่วงภาวะวิกฤติทางการเมือง และสอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมและทันกาล

RISK FACTORS

5. Risk 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 rules and 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.

6. 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 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, 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 cultivate all-round personnel resources and to promote a learning system that is in line with the personnel's job competency. 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.

7. 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.

8. Risk from Business Disruption

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.

ปัจจัยความเสี่ยง

5. ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินกิจการโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทฯ จะได้ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการกิจการของบริษัทฯ อย่างถูกต้องมาโดยตลอด บริษัทฯ ยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีมีลูกค้าบางรายร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข่าวหรือการแสดงความคิดเห็นทางสื่อมวลชน สื่อสังคมออนไลน์ และสื่อต่างๆ ในเชิงลบ ซึ่งอาจนำไปสู่การเสื่อมเสียของภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ

ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ทำการประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อทำความเข้าใจที่ถูกต้องกับลูกค้าของบริษัทฯ และดำเนินกิจกรรมเพื่อตอบสนองคืนสู่สังคมอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความเข้าใจที่ดีของสังคมต่อธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีกฎและข้อบังคับภายใน และระเบียบวิธีการปฏิบัติในการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการแนะนำบริการของลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการแนะนำบริการของลูกค้าจากทุกช่องทาง

6. ความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

จากวิสัยทัศน์การบริหารของบริษัทฯ ที่มุ่งมั่นที่จะเป็น “บริษัทชั้นนำ” ในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ที่สามารถทำให้ลูกค้าจำนวนมากที่สุดได้รับความพึงพอใจสูงสุด และได้รับความเชื่อถือในสังคม (Becoming the “Leading Company” which provide prime satisfactions to as many customers as possible and win trust in the consumer finance industry) ส่งผลให้บริษัทฯ มีการขยายตัวทางด้านการให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันทางธุรกิจ และรองรับการเติบโตได้อย่างเหมาะสม บริษัทฯ จำเป็นต้องจัดหาบุคลากรให้เพียงพอ รวมถึงต้องพัฒนาบุคลากรเพื่อเตรียมความพร้อมให้รองรับกับการขยายฐานธุรกิจที่มีอยู่เดิม อีกทั้งยังต้องมีการจัดหาบุคลากรทดแทนหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรได้อย่างทันเวลา ทั้งนี้ จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคลในปัจจุบันมีการแข่งขันสูง ดังนั้น ความต้องการในตลาดแรงงานกลุ่มที่มีทักษะ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการเงินการธนาคารเป็นจำนวนมาก รวมถึงการตอบสนองต่อสิ่งกระตุ้นหรือแรงจูงใจในการทำงาน ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อการทำงานรวมทั้งการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ

บริษัทฯ ลดความเสี่ยงด้านการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ โดยเพิ่มโอกาสในการคัดเลือกบุคลากร โดยจัดให้มีการรับสมัครงานจากพื้นที่ต่างจังหวัด มีการใช้บริการจากผู้ให้บริการจัดหางานภายนอก มีการปรับปรุงโครงสร้างเงินเดือน รวมถึงสวัสดิการพื้นฐานอื่นๆ เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการตัดสินใจส่วนในด้านการพัฒนาพนักงาน บริษัทฯ ได้กำหนดกลไกการบริหารทรัพยากรบุคคลผ่านสายงานอาชีพ (Career path) โดยกำหนด Functional Competency ในแต่ละสายอาชีพ เพื่อพัฒนาบุคลากรให้มีความสามารถปฏิบัติงานในงานที่รับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถที่หลากหลาย และเสริมสร้างระบบการเรียนรู้ให้สอดคล้องกับความสามารถและความรู้ในงานของพนักงาน อีกทั้ง บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการบริหารผลการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นเครื่องมือในการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจนสำหรับพนักงานรายบุคคล โดยกำหนดดัชนีชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicator: KPI) ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ และกำหนดขีดความสามารถ (Competency) ที่สอดคล้องและจำเป็นต่อความสำเร็จของงานในหน้าที่นั้น ซึ่งการขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงานรายบุคคลจะแตกต่างกันตามผลการประเมินผลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับปัจจัยต่างๆ ของบริษัทฯ ทุกปี และได้นำผลสำรวจในประเด็นต่างๆ มาวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลสำคัญในการนำไปสู่การบริหารจัดการที่เหมาะสมกับพนักงานต่อไป

7. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรือการหยุดชะงักที่สำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ส่วนใหญ่ต้องพึ่งพาระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์สารสนเทศ ซึ่งทำหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลสำคัญในการดำเนินธุรกิจและข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมาก หากเกิดการถูกคุกคามหรือการถูกโจมตีทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อาจนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ จะส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและชื่อเสียงของบริษัทฯ การหยุดชะงักที่สำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและความพึงพอใจของลูกค้า

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายความปลอดภัยของข้อมูล มีการจัดทำแผนการรักษาความปลอดภัย และมีการว่าจ้างผู้ให้บริการด้านความปลอดภัยภายนอกทำการทดสอบความมั่นคงปลอดภัยระบบ บริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลต่างๆ จากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ลงบนเทปบันทึกข้อมูลซึ่งจะทำการบันทึกเป็นรายวัน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ ได้มีการเก็บรักษาเทปบันทึกข้อมูลชุดสำรองไว้เป็นประจำทุกวัน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ เกิดขัดข้อง บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบคอมพิวเตอร์สำรอง ซึ่งตั้งอยู่ ณ สถานที่ที่ไม่ใช่ที่ตั้งของระบบคอมพิวเตอร์หลัก และยังมีเครื่องตั้งศูนย์ระบบคอมพิวเตอร์สำรองไปยังต่างจังหวัดอีกด้วย ซึ่งจากระบบคอมพิวเตอร์และเครื่องคอมพิวเตอร์หลักเกิดขัดข้อง บริษัทฯ จะสามารถเปลี่ยนไปใช้ระบบคอมพิวเตอร์สำรองในการดำเนินงาน โดยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของงานของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มิเหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้น รวมถึงได้มีการจัดทำแผนกู้คืนระบบ (Disaster Recovery Plan) และมีการทดสอบเป็นประจำทุกปี

8. ความเสี่ยงด้านการหยุดชะงักทางธุรกิจ

จากเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติในช่วงปลายปี 2554 ซึ่งส่งผลกระทบโดยกว้างขวางในหลายพื้นที่ของประเทศไทยนั้น อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของลูกค้าและส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินคืนของลูกค้า รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ในพื้นที่นั้นๆ ทำให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทฯ บ้างเล็กน้อย

อย่างไรก็ดี ในด้านสินทรัพย์ บริษัทฯ มีการทำประกันภัยสินทรัพย์ที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเพียงพอต่อความเสียหายจากสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้ง ที่ผ่านมามีภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้นเป็นเพียงระยะสั้น และส่งผลกระทบเฉพาะพื้นที่ในวงจำกัดเท่านั้น ในด้านการบริหารงาน บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) เพื่อเป็นแนวทางในเบื้องต้น และกำหนดหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มิเหตุการณ์ฉุกเฉิน อีกทั้งได้จัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับองค์กร (Enterprise Business Continuity Plan) และแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับฝ่ายงาน (Departmental Business Continuity Plan) ที่ครอบคลุมกระบวนการธุรกิจที่สำคัญขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้หรือนำไปสู่การหยุดชะงักของธุรกิจ เกิดความสูญเสีย เกิดเหตุฉุกเฉิน หรือภาวะวิกฤติที่ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติงานตามปกติได้ กระบวนการธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ จะสามารถกลับมาดำเนินการได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม และบริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

RISK FACTORS

9. Risk from Decreasing of Loan Receivables Quality

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 Operation Center Department 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 auditing 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 behaviour for the past 10 years 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. 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 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, etc.

11. Risk from Fluctuation of Interest Rate and Foreign Exchange Rate

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.

12. Risk of Ability to Comply with Relevant Laws and Regulations

The Company's business is subject to various laws and regulations announced by regulators such as the Ministry of Finance, the Bank of Thailand (BOT), the Ministry of Commerce, the Anti-Money Laundering Office, and the Securities and Exchange Commission Thailand. 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:

ปัจจัยความเสี่ยง

9. ความเสี่ยงด้านการลดลงของคุณภาพลูกค้า

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยจำนวนมาก ราย บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าสมาชิกแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อ ซึ่งจะมีผลทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เนื่องจากจะไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ โดยมีกระบวนการตรวจสอบการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer) รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านค้าสมาชิกอย่างละเอียด อีกทั้ง บริษัทฯ ยังมีการติดตามข่าวสารต่างๆ และฝึกอบรมพนักงานจากทั้งภายใน และภายนอกบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาขั้นตอนการตรวจสอบ และป้องกันการแจ้งข้อมูลเท็จของผู้ขอสินเชื่อ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อของพนักงานสินเชื่อ เช่น ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด แต่อาจจะได้รับการอนุมัติสินเชื่อโดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อคุณภาพของลูกค้าโดยรวม ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยกำหนดให้พนักงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อเป็นเจ้าหน้าที่คนละคนกัน (Segregation of Duty) และมีการใช้ระบบ Credit Scoring ที่มีการปรับปรุงเงื่อนไขให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นตัวกำหนดวงเงินสูงสุดที่ลูกค้าแต่ละรายจะได้รับ โดยคำนวณจากระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดไม่ให้พนักงานที่มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ทำการอนุมัติได้เกินกว่าวงเงินที่ลูกค้าวงโดยระบบ Credit Scoring นอกจากนี้ ทางฝ่ายปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อได้กำหนดให้มีการสุ่มตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้หรือไม่ และบริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของส่วนงานต่างๆ รวมถึงสาขาทั่วประเทศของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารของบริษัทฯ

เนื่องจากสินเชื่อส่วนบุคคลที่บริษัทฯ อนุมัติให้แก่ลูกค้าเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาผ่อนชำระคิยาวนานกว่าหนึ่งปี จึงมีความเสี่ยงต่อการที่คุณภาพของลูกค้าจะเปลี่ยนแปลงไปหลังจากได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อโดยใช้ Credit Scoring Model ซึ่งพัฒนามาบนพื้นฐานของข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าของบริษัทฯ ในอดีตย้อนหลังเป็นเวลา 10 ปีรวมถึงมีการใช้ปัจจัยภายนอกต่างๆ มาพิจารณาในการพัฒนาระบบ และได้ใช้ระบบ Credit Scoring นั้น เพื่อทบทวนศักยภาพของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเป็นรายเดือนด้วย ทำให้บริษัทฯ สามารถติดตามคุณภาพของลูกค้าปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างพอเพียง และเป็นไปตามแนวทางของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

10. ความเสี่ยงจากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินทุน

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยลูกค้าสามารถนำบัตรกดเงินสดที่บริษัทฯ ออกให้มาเบิกถอนเงินสดได้ตามช่องทางการให้บริการต่างๆ ภายในวงเงินที่ลูกค้าได้รับ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในกรณีที่ลูกค้ามีการเบิกถอนเงินเป็นจำนวนมาก สำหรับความเสี่ยงในระยะยาว สามารถเกิดได้จากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินทุนในการชำระเงินกู้ยืม และการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้

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

11. ความเสี่ยงจากความเสี่ยงผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงผันผวนของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ เนื่องจากแหล่งที่มาของเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารและตลาดการเงิน ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน บริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มีนโยบายกระจายความเสี่ยงโดยการทำสัญญาเงินกู้ทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวรวมถึงกำหนดสัดส่วนระหว่างการกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสม

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศจากเงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด นับแต่วันที่เริ่มการเบิกถอนเงินกู้ยืม และทางบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเข้าทำสัญญาดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ/หรืออัตราดอกเบี้ยแต่อย่างใด

12. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีส่วนกำกับกับธุรกิจองค์กร เพื่อคอยติดตามข่าวสาร การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ และประเมินผลกระทบต่อความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนั้นๆ อีกทั้ง บริษัทฯ มีสถานะเป็นคนที่ต่างตามมาตรา 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 ประกอบธุรกิจบัญชีสาม (21) การทำธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 เป็นต้นไป ตลอดระยะเวลาประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต โดยบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

RISK FACTORS

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, 2015, this ratio was 6.30 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.

13. Risk of Depending on Management and Major Shareholders

The Company's major shareholder is ACOM which holds 319,499,820 shares or 71 percent of the Company's paid-up capital (as at December 31, 2015). 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, ACOM guaranteed the Company's issuances of bonds and derivative transactions. Too much 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.

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.

15. Operational Risk in Improving Operational Effectiveness and Managing Fraud

The Company has continuously improving internal processes to deliver product and service to customer effectively, conveniently, quickly and modern. The company is aware of the operational risk in improving operations to be effectiveness and managing fraud. Those risks may occur from significant factors include (1) Internal fraud which may occur from internal personnel in the Company who intended to defraud or circumvent rules and regulations, laws and policies of the Company. (2) Practices to customers, design of product or service and business practice which may occur from imperfect designed practice to meet a professional obligation to customer including inappropriate practices requirements, or from the inappropriate design of a product or service. (3) Execution and process management which may occur from insufficient or deficiency of internal control process. These three main factors may cause to risks that lead to negative impact on financial and reputation of the Company.

However, the Company has set policy, rule, regulation and procedure manual of key operation processes to be a guideline, criteria and practice for employees such as Anti-Corruption Policy, Whistle Blowing Regulation, Ethics and Code of Business Conduct, Irregular Case Report Regulation, Regulation for Administration of Internal Rules and Regulations etc. for reduce the operational risk and internal fraud.

ปัจจัยความเสี่ยง

1. เงินกู้ยืมทั้งสิ้นที่ใช้ในการประกอบธุรกิจได้นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต ต้องไม่เกินเจ็ดเท่าของเงินทุน
 2. ผู้รับผิดชอบในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตต้องมีภูมิลำเนาอยู่ในราชอาณาจักรไม่น้อยกว่าหนึ่งคน
- อัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อเงินทุนตามข้อ (1) หมายถึง อัตราส่วนเงินกู้ยืมหารด้วยทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วเท่านั้น ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 6.30 เท่า
- อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการติดตามและคำนวณอัตราส่วนนี้ทุกครั้งที่จะมีการกู้ยืมเงินเพื่อไม่ให้เกินตามที่กฎหมายกำหนด

13. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท อาคคอม จำกัด (“อาคคอม”) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 319,499,820 หุ้น หรือเทียบเท่ากับร้อยละ 71 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) โดยอาคคอม เป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมาอย่างยาวนานในประเทศญี่ปุ่น บริษัทฯ จึงได้รับการสนับสนุนทางด้านการบริหารและการจัดการต่างๆ การให้ความรู้เชิงปฏิบัติการ (Know-how) เช่น ระบบควบคุมคุณภาพลูกหนี้ ระบบการจัดการสารสนเทศและระบบการจัดเก็บฐานข้อมูลลูกค้า ความร่วมมือในการพัฒนาประเภทของการให้บริการที่หลากหลาย ตรงเท่าที่อาคคอมยังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดในบริษัทฯ อีกทั้งอาคคอมมีการให้การสนับสนุนทางด้านการตลาดทั้งระดับผู้บริหารและระดับพนักงาน และการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน อาทิ การให้เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทย่อยของอาคคอม การค้ำประกันเงินกู้ยืม หุ้นกู้ ตลอดจนตราสารอนุพันธ์ต่างๆ เป็นต้น การได้รับความสนับสนุนมากเกินไปอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่องการพึ่งพิงด้านการบริหาร

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ พยายามที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยให้มีการถ่ายทอดความรู้จากอาคคอม แล้วนำมาพัฒนาและบริหารจัดการด้วยตนเอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานและการควบคุมคุณภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีแนวทางการลดความช่วยเหลือด้านการเงินจากอาคคอม โดยการออกหุ้นกู้และขอสินเชื่อจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ เอง สำหรับเงินกู้ยืมจากกลุ่มอาคคอม บริษัทฯ ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (On arms' length basis)

14. ความเสี่ยงด้านการรายงานทางการเงิน

เนื่องจากการจัดทำงบการเงิน หรือรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี รวมถึง หลักเกณฑ์และข้อกำหนดจากรายงานงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มีการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีในหลายฉบับ เพื่อให้การรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ในประเทศไทย มีความถูกต้องและน่าเชื่อถือในระดับสากลมากขึ้น เช่น มาตรฐานการบัญชีเรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (IAS19) มาตรฐานการบัญชีเรื่องการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน (IAS105) เป็นต้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่อาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวข้องได้ทันภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือมีความเสี่ยงที่รายงานทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการติดตามข่าวสารและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงินอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นการติดตามข่าวสารจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรง ผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึง การอบรมสัมมนาอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น เพื่อให้บริษัทฯ ได้รับทราบข้อมูลและเตรียมพร้อมในการจัดทำรายงานทางการเงินได้อย่างถูกต้องต่อไป

15. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและการจัดการเหตุการณ์

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็วและทันสมัย บริษัทฯ จึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและการจัดการเหตุการณ์ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยที่สำคัญ คือ (1) การทุจริตภายใน ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการกระทำของบุคลากรภายในบริษัทฯ ที่เจตนาทุจริต หลีกเลี่ยงกฎระเบียบ กฎหมายหรือนโยบายของบริษัทฯ (2) การปฏิบัติต่อลูกค้า การออกแบบผลิตภัณฑ์ บริการ และการปฏิบัติทางธุรกิจ ซึ่งอาจเกิดจากการกำหนดวิธีปฏิบัติต่อลูกค้าที่บกพร่อง รวมถึงการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือจากการออกแบบรูปแบบสินค้าหรือบริการที่ไม่เหมาะสม และ (3) การจัดการกระบวนการปฏิบัติงาน ซึ่งอาจเกิดจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งปัจจัยหลักทั้ง 3 ด้านนี้ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันนำไปสู่ผลกระทบเชิงลบด้านการเงินและด้านชื่อเสียงของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย กฎ ข้อบังคับ และคู่มือปฏิบัติงานในกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นแนวทาง กฎเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานในองค์กร เช่น นโยบายต่อต้านการทุจริต กฎข้อบังคับการแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ กฎข้อบังคับการรายงานเหตุไม่ปกติ ข้อบังคับการบริหารจัดการสำหรับกฎและข้อบังคับภายในบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและทุจริตภายใน

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 Policy aims to be 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 five sections as follows:

1. Rights of Shareholders

The Board recognizes and emphasizes shareholders' rights especially in conducting the shareholders' meeting which the Company has a policy to arrange the meeting as prescribed by law and guidelines by the regulatory bodies. 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.

2. Equitable Treatment of all Shareholders

The Company respects shareholders' rights and has a duty to protect all of the shareholders' benefits including those with executive positions and non-executive shareholders, minority shareholders and majority shareholders on an equitable basis to ensure that the Board and Executives will protect the shareholders' benefit and basic shareholder rights properly and equally.

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 and determine as the principle in the Company's code of conduct to ensure that those rights have been fairly protected. Furthermore, in order to push forward the fight against corruption in organization, the Company encourages the Company's Anti-Corruption Program including activities encouraging employees to comply with related laws and regulations and providing "Whistle Blowing" channels for report a clue or complain concerning to illegal, incorrect financial reporting, insufficient internal control or misconduct.

4. Disclosure of Information and Transparency

The Company has a policy 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 (SEC) 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 through various channels, which can be accessed easily such as Company's website, etc.

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เล็งเห็นว่า “ระบบการกำกับดูแลกิจการ” ประกอบไปด้วย การบริหารจัดการ ที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่อย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีคณะกรรมการที่มีคุณภาพทรงคุณธรรมและจริยธรรม การเคารพในสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมองค์การฐานะของบริษัทฯ และเพิ่มพูนความมั่นคงในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารโดยแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิในด้านต่างๆ ของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะในการดำเนินการประชุมของผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายให้การดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่กำหนดไว้ เช่น บริษัทฯ ได้แนบข้อมูลอย่างเพียงพอและความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบวาระการประชุมเพื่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือแจ้งการประชุมผู้ถือหุ้น ในระหว่างการประชุมประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระ และไม่เพิ่มวาระประชุมที่ไม่ได้บรรจุหรือแจ้งล่วงหน้าก่อน ประธานที่ประชุมให้ความสำคัญต่อ การแสดงความเห็น คำถาม และข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุม พร้อมให้เวลาอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาในแต่ละวาระการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ เคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารไม่ใช่ผู้บริหาร ตลอดจนผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพื่อสร้างความมั่นใจ ว่าคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารจะดูแลปกป้องผลประโยชน์และสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัทฯ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่ค้าของบริษัทฯ ลูกจ้าง พนักงาน คู่แข่งขัน สังคม และสิ่งแวดล้อม และได้ระบุเป็นหลักการไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเหล่านั้น ได้รับการตระหนักถึงและคุ้มครองอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ เพื่อเป็นการผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในองค์กร บริษัทฯ ได้จัดให้มีโครงการต่อต้านการทุจริต รวมถึงสนับสนุนและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งจัดให้มีช่องทาง “การแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ” (Whistle Blowing) สำหรับแจ้งเบาะแส หรือ ขอร้องเรียน ในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ หรือความประพฤติมิชอบ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของบริษัทฯ โดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง เพียงพอ และมีความโปร่งใส ตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อมูลดังกล่าว รวมถึงสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช้สารสนเทศทางการเงิน ที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตามกฎหมายกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีสากล บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อเป็นตัวแทนบริษัทฯ ในการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งสามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวก เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นต้น

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 perform 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 should not exceeding 12 persons and consisting of independent directors at least three persons or one - third of the board by the independent directors must have the required qualifications in accordance with the Notification of the Stock Exchange of Thailand on Qualifications. Some of the directors will be in 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 arrange the meeting at least 6 times a year. 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.

The Board considers to set up the sub-committees by appoint the Audit Committee with a duty to govern the Company to ensure that the business operation is truly transparent.

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 2015.

Name - Surname		Board of Directors	Audit Committee
Mr. Hitoshi	Yokohama	9/9	-
Mr. Naofumi	Nakanishi	9/9	-
Mr. Chatchai	Lertbuntanawong	8/9	-
Mr. Masayuki	Nozawa	8/9	-
Mr. Satoshi	Ukai	9/9	-
Mr. Michio	Atsuda ⁽¹⁾	2/8	-
Mr. Witit	Sujjapong	-	9/9
Mr. Thanwa	Laohasiriwong	-	9/9
Mr. Paitoon	Taveebhol	-	9/9

¹⁾ Mr. Michio Atsuda resigned from director on November 17, 2015, and Mr. Takeo Noda was appointed as a director to replace Mr. Michio Atsuda on December 11, 2015.

การกำกับดูแลกิจการ

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์หลากหลายในสาขาต่างๆ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และสามารถจัดสรรเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัท ได้เต็มที่ โดยมีจำนวนกรรมการอย่างเพียงพอที่จะกำกับดูแลธุรกิจของบริษัท กล่าวคือ มีจำนวนกรรมการรวมกันไม่น้อยกว่า 5 คนตามกฎหมายและไม่ควรเกิน 12 คน และประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน หรือจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท โดยมีคุณสมบัติตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่มีผู้บริหารเพื่อวงดูแลอำนาจ กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท

คณะกรรมการต้องดูแลจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท รวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย แผนนโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุม กำกับ ดูแลการบริหาร และการจัดการของฝ่ายบริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย และตามหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ หรืออยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ต้องปฏิบัติตาม โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดย ประธานที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้เพียงพอ สำหรับกรรมการที่จะอภิปราย แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย โดยแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น และมีหน้าที่ดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานมีความโปร่งใสอย่างแท้จริง

คำตอบแทนของกรรมการ จะสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทน กับอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมในปี 2558 ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

ชื่อ - สกุล		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
นายฮิโตชิ	โยโกฮามะ	9/9	-
นายนาโอฟูมิ	นากานิชิ	9/9	-
นายชาติชัย	เลิศบรรณวงศ์	8/9	-
นายมาซาฮิโกะ	โนฮาระ	8/9	-
นายซาโตชิ	อุคาอิ	9/9	-
นายมิชิโอะ	อัทสึตะ ⁽¹⁾	2/8	-
นายวิทิต	สัจจพงษ์	-	9/9
นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	-	9/9
นายไพฑูรย์	ทวีผล	-	9/9

⁽¹⁾ นายมิชิโอะ อัทสึตะ ลาออกจากกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 และแต่งตั้งนายทาเคโอะ โนดะ เป็นกรรมการบริษัท แทนเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2558

Internal Control and Risk Management

According to the Board of Directors Meeting No.1/2016, dated January 28, 2016, they considered and evaluated the Company's adequacy of internal control system for year 2015 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 Conduct as well as to submit the evaluation report to the Department Head and 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.

1. The Company's Operation of Internal Control System

The Company has the Audit Committee in charge of reviewing and monitoring that the Company has the appropriate and effective internal control system and Internal Audit, 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 that 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 during February 25 - March 31, 2015 with the scope of evaluating quality and standard of loan approval, Risk Management, debt collection and management of complaint related to personal loan business under supervision. The audit result found some observations. However, the Company has already reviewed appropriateness according to the Bank of Thailand's suggestion as shown in the clarification letter, dated August 26, 2015.

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 2015 Financial Statement Fiscal Year ended December 31, 2015, 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 Company's operation of credit bureau system concerning to the consent of credit information disclosure on May 14, 2015. 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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559 ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ สำหรับปี 2558 สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ส่วน ดังนี้ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล 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

1. การดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาและดำเนินการให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและเพียงพอ รวมถึงการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์

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

2. การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

เจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของบริษัทฯ ตามข้อ 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 โดยตรวจสอบระหว่างวันที่ 25 กุมภาพันธ์-31 มีนาคม 2558 มีขอบเขตการตรวจสอบโดยประเมินคุณภาพและมาตรฐานการให้สินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง การติดตามและเรียกเก็บหนี้ และการดูแลเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ซึ่งจากการตรวจสอบยังพบข้อสังเกตบางประการ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวนความเหมาะสมตามข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ตามหนังสือชี้แจงของบริษัทฯ ลงวันที่ 26 สิงหาคม 2558

3. ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

สำหรับระบบควบคุมในด้านการบัญชี บริษัทฯ ดีลอยท์ ฮุซ โธมัส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) ได้พิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ สรุปการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2558 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้สอบบัญชีไม่พบข้อสังเกตใดๆ ที่จะทำให้เข้าใจได้ว่า บริษัทฯ ขาดความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

4. การตรวจสอบระบบการจัดการหนังสือให้ความยินยอมของบริษัทฯ ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ตามที่บริษัทฯ ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าตรวจสอบการปฏิบัติงานระบบข้อมูลเครดิต เรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2558 นั้น จากการสุ่มตรวจสอบ ปรากฏว่าไม่มีประเด็นหรือข้อสงสัยแต่อย่างใด

5. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2550 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 ได้ให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร ให้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีประสบการณ์ในปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน อีกทั้งยังได้รับวุฒิบัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT)) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

อีกทั้ง บริษัทฯ ยังมอบหมายให้ นางปริสา รัศมีจันทร์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าสำนักกำกับธุรกิจองค์กร (Compliance Office) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

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, 2015, and the statement of profit or loss and other 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, 2015, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.



Chavala Tienpasertkij

Certified Public Accountant (Thailand)

Registration No. 4301

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

BANGKOK

February 25, 2016

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

งบแสดงฐานะการเงิน

AS AT DECEMBER 31, 2015 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

Unit / หน่วย : Thousand Baht / พันบาท

ASSETS / สินทรัพย์	Notes / หมายเหตุ	2015 / 2558	2014 / 2557
CURRENT ASSETS สินทรัพย์หมุนเวียน			
Cash and cash equivalents เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	594,237	419,067
Loan receivables due within one year ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	38,870,011	34,176,588
Other receivables ลูกหนี้อื่น	8	334,402	272,290
Total Current Assets รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		39,798,650	34,867,945
NON-CURRENT ASSETS สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
Loan receivables ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	7	41,283	43,700
Leasehold improvements and equipment ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	9	317,444	411,840
Intangible assets สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	121,682	124,404
Deferred tax assets สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11	541,976	566,163
Other non-current assets สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		64,340	62,759
Total Non-current Assets รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,086,725	1,208,866
TOTAL ASSETS รวมสินทรัพย์		40,885,375	36,076,811

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

AS AT DECEMBER 31, 2015 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

Unit / หน่วย : Thousand Baht / พันบาท

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	Notes / หมายเหตุ	2015 / 2558	2014 / 2557
CURRENT LIABILITIES			
หนี้สินหมุนเวียน			
Short-term borrowings from financial institutions			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5 และ 12	5,474,926	4,863,841
Trade accounts payable			
เจ้าหนี้การค้า		4,958	5,164
Other payables			
เจ้าหนี้อื่น	13	581,033	540,033
Current portion of long-term borrowings from			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน			
financial institutions			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5 และ 12	2,938,199	3,163,668
Current portion of debentures			
หุ้นกู้ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	4,998,146	2,837,990
Income tax payable			
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		312,264	346,617
Total Current Liabilities			
รวมหนี้สินหมุนเวียน		14,309,526	11,757,313
NON-CURRENT LIABILITIES			
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
Long-term borrowings from financial institutions			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5 และ 12	8,301,880	8,731,515
Debentures			
หุ้นกู้	12	6,547,252	5,929,835
Employee benefit obligations			
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14	62,160	50,357
Provision for restoration cost of leasehold improvements			
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	15	64,953	63,011
Other non-current liabilities			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		1,379	759
Total Non-current Liabilities			
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		14,977,624	14,775,477
TOTAL LIABILITIES			
รวมหนี้สิน		29,287,150	26,532,790

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

AS AT DECEMBER 31, 2015 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (CONTINUED) / หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)	Notes / หมายเหตุ	Unit / หน่วย : Thousand Baht / พันบาท	
		2015 / 2558	2014 / 2557
SHAREHOLDERS' EQUITY			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
SHARE CAPITAL			
ทุนเรือนหุ้น	16 และ 24		
Authorized share capital			
ทุนจดทะเบียน			
450,000,000 ordinary shares of Baht 10 each			
หุ้นสามัญ 450,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		4,500,000	
390,000,000 ordinary shares of Baht 10 each			
หุ้นสามัญ 390,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			3,900,000
Issued and paid-up share capital			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
450,000,000 ordinary shares of Baht 10 each, fully paid			
หุ้นสามัญ 450,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ชำระครบแล้ว		4,500,000	
390,000,000 ordinary shares of Baht 10 each, fully paid			
หุ้นสามัญ 390,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ชำระครบแล้ว			3,900,000
RETAINED EARNINGS			
กำไรสะสม			
Appropriated			
จัดสรรแล้ว			
Legal reserve			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	17	450,000	353,300
Unappropriated			
ยังไม่ได้จัดสรร		6,648,225	5,290,721
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,598,225	9,544,021
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		40,885,375	36,076,811

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

Unit / หน่วย : Thousand Baht / พันบาท

	Notes / หมายเหตุ	2015 / 2558	2014 / 2557
INCOME			
รายได้			
Income from personal loans			
รายได้จากสินเชื่อบุคคล		10,022,959	9,158,903
Income from installment loans			
รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ		24,765	32,023
Other income			
รายได้อื่น	19	983,103	949,939
Total Income			
รวมรายได้		11,030,827	10,140,865
EXPENSES			
ค่าใช้จ่าย			
Selling expenses			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	669,635	615,969
Administrative expenses			
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20	2,430,074	2,189,953
Bad debts and doubtful accounts expenses			
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7, 20	3,705,245	3,210,468
Finance costs			
ต้นทุนทางการเงิน	5, 22	1,125,157	1,220,107
Total Expenses			
รวมค่าใช้จ่าย		7,930,111	7,236,497
PROFIT BEFORE INCOME TAX EXPENSE			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		3,100,716	2,904,368
INCOME TAX EXPENSE			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23	625,712	598,026
NET PROFIT FOR THE YEARS			
กำไรสุทธิสำหรับปี		2,475,004	2,306,342
OTHER COMPREHENSIVE LOSS, NET OF INCOME TAX			
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้			
Item that with not reclassified subsequently to profit or loss			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
Actuarial losses on defined employee benefit plans			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		(3,500)	(3,999)
Other comprehensive loss for the years, net of income tax			
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		(3,500)	(3,999)
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEARS			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,471,504	2,302,343
BASIC EARNINGS PER SHARE			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	6.09	5.91
WEIGHTED AVERAGE NUMBER OF ORDINARY SHARES (Note 24)			
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ย (หมายเหตุข้อ 24)	หุ้น	406,273,973	390,000,000

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

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 / รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
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	25	-	-	(331,500)	(331,500)
Legal reserve โอนไปสำรองตามกฎหมาย	17	-	115,317	(115,317)	-
Total comprehensive income for the year กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	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
Balance as at January 1, 2015 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		3,900,000	353,300	5,290,721	9,544,021
Stock dividend หุ้นปันผลจ่าย	24	600,000	-	(600,000)	-
Dividends paid เงินปันผล	25	-	-	(417,300)	(417,300)
Legal reserve โอนไปสำรองตามกฎหมาย	17	-	96,700	(96,700)	-
Total comprehensive income for the year กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	2,471,504	2,471,504
Balance as at December 31, 2015 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		4,500,000	450,000	6,648,225	11,598,225

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

STATEMENT OF CASH FLOWS

งบกระแสเงินสด

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

Unit / หน่วย : Thousand Baht / พันบาท

Notes / หมายเหตุ	2015 / 2558	2014 / 2557
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
Profit before income tax expense กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,100,716	2,904,368
Adjustments for รายการปรับปรุง		
Depreciation and amortization expenses ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	172,559	150,088
Discount of restoration cost ต้นทุนค่ารื้อถอน	1,437	1,618
Interest income ดอกเบี้ยรับ	(10,047,724)	(9,190,926)
Finance costs ต้นทุนทางการเงิน	1,125,157	1,156,015
Bad debt and doubtful accounts expenses หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,705,245	3,210,468
Employee benefit expenses ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	7,534	17,206
Gain on disposal of equipment and intangible assets (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,413)	(699)
Changes in operating assets and liabilities การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(1,936,489)	(1,751,862)
Loan receivables ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(8,216,275)	(6,386,372)
Other receivables ลูกหนี้อื่น	(62,113)	156,219
Other non-current assets สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(1,581)	(1,261)
Trade accounts payable เจ้าหนี้การค้า	(206)	(1,179)
Other payables เจ้าหนี้อื่น	54,683	(60,714)
Employee benefit obligations ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(1,106)	-
Other non-current liabilities หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	620	(1,968)
Cash paid from operating activities เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(10,162,467)	(8,047,137)
Cash received from interest income เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	9,867,748	9,059,875
Interest paid จ่ายดอกเบี้ย	(1,150,022)	(1,183,378)
Income tax paid จ่ายภาษีเงินได้	(633,998)	(551,937)
Net cash used in operating activities เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(2,078,739)	(722,577)

STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	Unit / หน่วย : Thousand Baht / พันบาท	
Notes / หมายเหตุ	2015 / 2558	2014 / 2557
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
Cash paid for purchase of leasehold improvements and equipment เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(52,688)	(156,754)
Proceeds from sales of equipment เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,561	3,429
Cash paid for purchase of intangible assets เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(25,801)	(88,177)
Net cash used in investing activities เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(76,928)	(241,502)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
Proceeds from short-term loans from financial institutions เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	32,415,000	27,682,000
Repayment of short-term loans from financial institutions เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(31,807,000)	(24,871,000)
Proceeds from long-term loans from financial institutions เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,504,740	5,923,826
Repayment of long-term loans from financial institutions เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(3,164,203)	(8,052,532)
Proceeds from issuing of debentures เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	5,639,600	964,800
Repayment of debentures เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(2,840,000)	(500,000)
Dividends paid to owners of the Company จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(417,300)	(331,500)
Net cash provided by financing activities เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,330,837	815,594

STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	Notes / หมายเหตุ	Unit / หน่วย : Thousand Baht / พันบาท	
		2015 / 2558	2014 / 2557
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ		175,170	(148,485)
Cash and cash equivalents as at January 1, เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		419,067	567,552
Cash and cash equivalents as at December 31, เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6	594,237	419,067

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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 2014) "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, 2015 onwards, as follow:

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
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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัทใหญ่คือ ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) เรื่องการนำเสนองบการเงิน กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (หมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้างเหลือ
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)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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 Standards 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

Above TFRSs have no material impact on these financial statements, except for the followings:

New Standard on Fair Value Measurement

Impact of the application of TFRS 13

The Company has applied TFRS 13 for the first time in the current year. TFRS 13 establishes a single source of guidance for fair value measurements and disclosures about fair value measurements. The scope of TFRS 13 is broad; the fair value measurement requirements of TFRS 13 apply to both financial instrument items and non-financial instrument items for which other TFRSs require or permit fair value measurements and disclosures about fair value measurements, except for share-based payment transactions that are within the scope of TFRS 2 (Revised 2014) “Share-based Payment”, leasing transactions that are within the scope of TAS 17 (Revised 2014) “Leases”, and measurements that have some similarities to fair value but are not fair value (e.g. net realisable value for the purposes of measuring inventories or value in use for impairment assessment purposes).

TFRS 13 defines fair value as the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction in the principal (or most advantageous) market at the measurement date under current market conditions. Fair value under TFRS 13 is an exit price regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. Also, TFRS 13 includes extensive disclosure requirements.

TFRS 13 requires prospective application for the financial statements for the periods beginning on or after January 1, 2015 onwards. In addition, specific transitional provisions were given to entities such that they need not apply the disclosure requirements set out in the Standard in comparative information provided for periods before the initial application of this Standard. Therefore, in accordance with these transitional provisions, the Company has not made any new disclosures required by TFRS 13 for the 2014 comparative period.

The Federation of Accounting Professions has issued the Notifications regarding the Conceptual Framework for Financial Reporting (Revised 2015) which are effective on November 6, 2015. The Conceptual Framework have no material impact to the Company’s financial statements.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างสิ่งทวามิทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานที่ออกใหม่เกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13

บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 มาใช้เป็นครั้งแรกในปีปัจจุบัน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ได้กำหนดแนวปฏิบัติสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ครอบคลุมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมของรายการทั้งที่เป็นเครื่องมือทางการเงินและรายการที่ไม่ใช่เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดหรืออนุญาตให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรม หรือให้มีการเปิดเผยเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ รายการเข้าภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง สัญญาเช่า และการวัดมูลค่าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่ใช่มูลค่ายุติธรรม (เช่น การวัดมูลค่าสุทธิที่จะได้รับของสินค้าคงเหลือหรือการวัดมูลค่าจากการใช้เพื่อประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ให้นิยามมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 หมายถึงราคาขายหรือโอนออก (exit price) ยกเว้นกรณีที่ราคาสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันไม่สามารถสังเกตได้ จึงจะวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าวิธีอื่น นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ยังกำหนดถึงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ต้องถือปฏิบัติโดยวิธีเปลี่ยนทันทีสำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป นอกจากนี้ ข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่ได้นำมาใช้ปฏิบัติสำหรับข้อมูลเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาก่อนเริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ดังนั้น ตามข้อกำหนดสำหรับการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทางบริษัทจึงไม่ได้เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 สำหรับข้อมูลเปรียบเทียบปี 2557

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้ในวันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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

The Federation of Accounting Professions issued the Notifications regarding the Thai Financial Reporting Standards ("TFRSs"), which are announced in the Royal Gazette and effective for the financial statements for the accounting periods beginning on or after January 1, 2016 onwards as follows:

Thai Accounting Standards ("TAS")

TAS 1 (Revised 2015)	Presentation of Financial Statements
TAS 2 (Revised 2015)	Inventories
TAS 7 (Revised 2015)	Statement of Cash Flows
TAS 8 (Revised 2015)	Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
TAS 10 (Revised 2015)	Events after the Reporting Period
TAS 11 (Revised 2015)	Construction Contracts
TAS 12 (Revised 2015)	Income Taxes
TAS 16 (Revised 2015)	Property, Plant and Equipment
TAS 17 (Revised 2015)	Leases
TAS 18 (Revised 2015)	Revenue
TAS 19 (Revised 2015)	Employee Benefits
TAS 20 (Revised 2015)	Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance
TAS 21 (Revised 2015)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rate
TAS 23 (Revised 2015)	Borrowing Costs
TAS 24 (Revised 2015)	Related Party Disclosures
TAS 26 (Revised 2015)	Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans
TAS 27 (Revised 2015)	Separate Financial Statements
TAS 28 (Revised 2015)	Investments in Associates and Joint Ventures
TAS 29 (Revised 2015)	Financial Reporting in Hyperinflationary Economies
TAS 33 (Revised 2015)	Earnings per Share
TAS 34 (Revised 2015)	Interim Financial Reporting
TAS 36 (Revised 2015)	Impairment of Assets
TAS 37 (Revised 2015)	Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
TAS 38 (Revised 2015)	Intangible Assets
TAS 40 (Revised 2015)	Investment Property
TAS 41	Agriculture

Thai Financial Reporting Standards ("TFRS")

TFRS 2 (Revised 2015)	Share-based Payment
TFRS 3 (Revised 2015)	Business Combinations
TFRS 4 (Revised 2015)	Insurance Contracts
TFRS 5 (Revised 2015)	Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
TFRS 6 (Revised 2015)	Exploration for and Evaluation of Mineral Assets
TFRS 8 (Revised 2015)	Operating Segments
TFRS 10 (Revised 2015)	Consolidated Financial Statements
TFRS 11 (Revised 2015)	Joint Arrangements
TFRS 12 (Revised 2015)	Disclosure of Interests in Other Entities
TFRS 13 (Revised 2015)	Fair Value Measurement

Thai Accounting Standards Interpretations ("TSIC")

TSIC 10 (Revised 2015)	Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities
TSIC 15 (Revised 2015)	Operating Leases - Incentives
TSIC 25 (Revised 2015)	Income Taxes - Change in the Tax Status of an Enterprise or its Shareholders
TSIC 27 (Revised 2015)	Evaluating the Substance of Transactions in the Legal Form of a Lease
TSIC 29 (Revised 2015)	Disclosure - Service Concession Arrangements
TSIC 31 (Revised 2015)	Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services
TSIC 32 (Revised 2015)	Intangible Assets - Web Site Costs

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

Thai Financial Reporting Interpretations ("TFRIC")

TFRIC 1 (Revised 2015)	Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities
TFRIC 4 (Revised 2015)	Determining whether an Arrangement contains a Lease
TFRIC 5 (Revised 2015)	Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds
TFRIC 7 (Revised 2015)	Applying the Restatement Approach under TAS 29 (Revised 2014) Financial Reporting in Hyperinflationary Economies
TFRIC 10 (Revised 2015)	Interim Financial Reporting and Impairment
TFRIC 12 (Revised 2015)	Service Concession Arrangements
TFRIC 13 (Revised 2015)	Customer Loyalty Programmes
TFRIC 14 (Revised 2015)	TAS 19-The Limit on a Defined Benefit Asset, Minimum Funding Requirements and their Interaction
TFRIC 15 (Revised 2015)	Agreements for the Construction of Real Estate
TFRIC 17 (Revised 2015)	Distributions of Non-cash Assets to Owners
TFRIC 18 (Revised 2015)	Transfers of Assets from Customers
TFRIC 20 (Revised 2015)	Stripping Costs in the Production Phase of a Surface Mine
TFRIC 21 (Revised 2015)	Levies

The Company's management has assessed the impact of these TFRSs and believes that it will not have material impact on the financial statements for the period in which it is initially applied.

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 profit or loss and other 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 comprise cash balances and deposits at banks and financial institutions.

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 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 profit or loss or other comprehensive income.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	เงินที่นำส่งรัฐบาล

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวและเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการงบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น
กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

3.2 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้ เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน
หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศและได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญานั้น
ผลต่างที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้และบันทึกโดยปรับปรุงกับดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้น

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน

3.4 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคลแสดงในราคาทุนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการให้วงเงินค้างรับสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้านับวิธีหาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการให้วงเงินค้างรับสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดสามเดือน
บริษัทจะตัดบัญชีเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินหกเดือน หนี้สูญรับคืนของรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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 profit or loss and other comprehensive income.

Losses from debt restructuring arising from reductions of principal and interest are included in the statement of profit or loss and other 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 profit or loss and other 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 profit or loss and other 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 profit or loss and other 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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

3.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ในการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ตกลงกันใหม่ในการคิดลดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ ตามความประสงค์ ต้นทุน ในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์ ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ระยะเวลาการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	5	ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ค่าตัดจำหน่ายค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

Amortization is recognized in the statement of profit or loss and other 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 or loss.

Calculation of recoverable amount

The recoverable amount of an asset is the greater of the asset's value in use and fair value less 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 profit or loss and other 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 profit or loss and other 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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5, 10	ปี
เครื่องหมายการค้า	10	ปี

3.9 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การคำนวณมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องกับรายการการขายการด้อยค่า

การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.10 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.11 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาระผูกพันของบริษัท และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายการคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

The actuarial gains (losses) are recognized as other 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 sixmonths, 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 profit or loss and other comprehensive income for the period in which they are incurred. The interest component of finance lease payments is recognized in the statement of profit or loss and other 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 profit or loss and other comprehensive income on a straight line basis over the term of the lease.

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 profit or loss and other 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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้หนี้สิน
รับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินสตรระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตาม
กฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณ
ได้อย่างสมเหตุสมผล

3.13 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อ บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต
และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สิน
พิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจ
ประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้
เป็นต้นทุนทางการเงิน

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนประมาณการต้นทุนการ
รื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

3.14 รายได้

รายได้จากสัญญาสินเชื่อบุคคล รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
ยกเว้นกรณีลูกค้าค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสดรายได้จากสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ รับรู้รายได้ดอกเบี้ย
ตามเกณฑ์คงค้างตามงวดที่ถึงกำหนดชำระโดยการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ยรอดับบัญชีตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
ยกเว้นกรณีลูกค้าค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ค่าธรรมเนียมชำระเงินล่าช้าและค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.15 ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น
ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.16 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญา
เช่าดำเนินงาน รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.17 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงิน
ได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้
อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ ภาษีเงินได้
รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อ
ความมุ่งหมายทางภาษี

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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 Fair value measurements

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. In estimating the fair value of an asset or a liability, the Company takes into account the characteristics of the asset or liability if market participants would take those characteristics into account when pricing the asset or liability at the measurement date.

In addition, fair value measurements are categorized into Level 1, 2, or 3 based on the degree to which the inputs to the fair value measurements are observable and the significance of the inputs to the fair value measurement in its entirety, which are described as follows;

- Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date.
- Level 2 inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, which are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

3.20 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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อมีการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.18 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

3.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการ ที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้น หรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขาย ซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

3.20 การประมาณการและใช้วิจารณ์

ในการจัดทำงบการเงินนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณ์ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงินรวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี แม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้โดยประมาณ การทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

(1) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทกำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการในการประมาณการโดยผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาโดยประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าวอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ ฝ่ายบริหารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

4. ADDITIONAL CASH FLOW INFORMATION

Significant non-cash items in the financial statements for the years ended December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
Leasehold improvements and equipment	2015	2014
Liabilities recorded at beginning of the year	8,089	48,500
Purchase of leasehold improvements and equipment	47,848	116,343
	55,937	164,843
<u>Less</u> Cash paid for purchasing of leasehold improvements and equipment	(52,688)	(156,754)
Liabilities recorded at ending of the year	3,249	8,089

For the years ended December 31, 2015 and 2014, the Company recorded leasehold improvements related to provision for restoration cost of Baht 1.28 million and Baht 0.92 million, respectively.

	Unit : Thousand Baht	
Intangible assets	2015	2014
Liabilities recorded at beginning of the year	9,532	22,893
Purchase of intangible assets	26,882	74,816
	36,414	97,709
<u>Less</u> Cash paid for purchasing of intangible assets	(25,801)	(88,177)
Liabilities recorded at ending of the year	10,613	9,532

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่มีสาระสำคัญในข้อมูลทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	2558	2557
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด	8,089	48,500
ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	47,848	116,343
	55,937	164,843
หัก เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(52,688)	(156,754)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด	3,249	8,089

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 1.28 ล้านบาท และ 0.92 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2558	2557
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด	9,532	22,893
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	26,882	74,816
	36,414	97,709
หัก เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(25,801)	(88,177)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด	10,613	9,532

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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
Bank of Ayudhya Public Company Limited	Banking Business	Thailand	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.21% shareholding in parent company
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd.	Banking Business	Japan	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.21% shareholding in parent company
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore Branch	Banking Business	Japan	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.21% shareholding in parent company
GCT Management (Thailand) Ltd.	Investment Company	Thailand	Shareholder, 25% shareholding
Bangkok Mitsubishi UFJ Lease Co., Ltd.	Leasing Business	Thailand	Related party in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.21% shareholding in parent company
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

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ ("BTMU") is a wholly-owned subsidiary of Mitsubishi UFJ Financial Group ("MUFG"). BTMU became a major shareholder of The Bank of Ayudhya PCL ("BAY") after it acquired shares at 76.88% of share capital on January 5, 2015. Under Business integration plan, all businesses of BTMU, Bangkok Branch were transferred to BAY and BAY became a partnership bank, providing finance services to the Company. All transactions under the agreements between the Company and BTMU, Bangkok Branch were transferred to BAY on January 5, 2015.

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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

5. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน 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
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ไทย	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.21
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.21
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.21
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25
บริษัท บางกอก มิตรูบิชิ ยูเอฟเจลิส จำกัด	ให้บริการสัญญาเช่า	ไทย	เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.21
ผู้บริหารสำคัญ	-	ญี่ปุ่น, ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ (“BTMU”) เป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย Mitsubishi UFJ Financial Group (“MUFG”) โดย BTMU ได้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ภายหลังจากการซื้อหุ้นร้อยละ 76.88 ของทุนจดทะเบียนทั้งหมดในวันที่ 5 มกราคม 2558 ภายใต้แผนการรวมธุรกิจ ธุรกิจทั้งหมดของ BTMU, Bangkok Branch โอนไปยังธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) กลายเป็นธนาคารพันธมิตรที่ยังคงให้บริการทางการเงินกับบริษัทต่อไป รายการทั้งหมดภายใต้สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและ BTMU, Bangkok Branch ได้โอนไปยังธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 5 มกราคม 2558 นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Parent		
Guarantee fee	20,619	34,408
Other related parties		
Interest expense	225,040	325,933
Guarantee fee	998	130
Debenture arrangement fee	11,037	1,462
Syndicate arrangement fee	-	4,479
Upfront fee	4,048	3,165
Key management personnel		
Key management compensation	80,004	84,310

Balances as at December 31, 2015 and 2014 with related parties are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Short-term borrowings from financial institutions		
Other related party		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	880,000	1,120,000

As at December 31, 2015 and 2014, short-term borrowings from financial institutions from related party bear interest at rate 2.31% per annum and 2.91% per annum, respectively.

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Current portion of long-term borrowings from financial institutions		
Parent company		
ACOM (U.S.A.) INC.		
December 31, 2015 : nil (December 31, 2014 : USD 52.0 million)	-	1,614,730
Other related party		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch		
- USD 17.0 million (December 31, 2014 : nil)	530,910	-
Bank of Ayudhya Public Company Limited	1,000,000	-
Long-term borrowings from financial institutions		
Other related party		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation		
- USD 50.30 million (December 31, 2014 : USD 59.3 million)	1,661,846	1,907,796
Bank of Ayudhya Public Company Limited	800,000	1,800,000
Bangkok Mitsubishi UFJ Lease Co., Ltd.	300,000	-
	4,292,756	5,322,526

The gross amount of the Company's fully depreciated equipment that was still in use as at December 31, 2015 and 2014, amounted to Baht 516.48 million and Baht 458.59 million, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ต้นทุนทางการเงิน	
ดอกเบี้ยจ่าย	ตามที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	ตามที่ตกลงในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
บริษัทใหญ่		
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	20,619	34,408
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	225,040	325,933
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	998	130
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	11,037	1,462
ค่าธรรมเนียมเงินกู้ร่วม	-	4,479
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก	4,048	3,165
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	80,004	84,310

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	880,000	1,120,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.31 ต่อปี และร้อยละ 2.91 ต่อปี ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
บริษัทใหญ่		
ACOM (U.S.A.) INC.		
- 31 ธันวาคม 2558 : ไม่มี (31 ธันวาคม 2557 : 52 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	-	1,614,730
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation Singapore branch		
- 17.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (31 ธันวาคม 2557 : ไม่มี)	530,910	-
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation Singapore branch		
- 50.30 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (31 ธันวาคม 2557 : 59.3 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	1,661,846	1,907,796
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	800,000	1,800,000
บริษัท บางกอก มิตรูบิชิ ยูเอเอฟเจ ลิส จำกัด	300,000	-
	4,292,756	5,322,526

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 3.45 ถึงร้อยละ 5.33 ต่อปี และร้อยละ 2.29 ถึงร้อยละ 5.33 ต่อปี ตามลำดับ

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

Unit : Thousand Baht

	2015	2014
Other payables		
Accrued interest expense		
Other related parties		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	15,858	16,370
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation Singapore branch	24,476	23,843
ACOM (U.S.A.) INC.	-	9,432
Bangkok Mitsubishi UFJ Lease Co., Ltd	2,637	-
Total	42,971	49,645
Accrued guarantee fee		
Parent company		
ACOM CO., LTD.	1,474	2,412
Total	1,474	2,412
Deferred issuance cost (presented net of long-term borrowings and debentures)		
Other related parties		
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	48,017	26,424
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation Singapore branch	5,702	8,027
Total	53,719	34,451

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 the 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 Bank of Ayudhya Public Company Limited, 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

	2015	2014
Cash on hand	205,135	179,068
Cash at banks - current accounts	330,159	208,079
Cash at banks - savings accounts	58,943	31,920
Total	594,237	419,067

In 2015 and 2014, above cash at banks bear interest at the rates of ranging from 0.25 % - 0.60 % per annum.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
เจ้าหนี้		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation	15,858	16,370
Singapore branch	24,476	23,843
ACOM (U.S.A.) INC.	-	9,432
บริษัท บางกอก มิตรพิชัย ยูเอฟเจ ลิส จำกัด	2,637	-
รวม	42,971	49,645
ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย		
บริษัทใหญ่		
ACOM CO., LTD.	1,474	2,412
รวม	1,474	2,412
ค่าธรรมเนียมในการออกเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้รอการรับรู้		
(แสดงเป็นส่วนหักจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้)		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd.	48,017	26,424
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation		
Singapore branch	5,702	8,027
รวม	53,719	34,451

สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาค่าธรรมเนียมค้ำประกัน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญากับบริษัท ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยบริษัทดังกล่าวได้ค้ำประกันการกู้ยืมเงินของบริษัทฯ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงินหลายแห่ง ในการนี้บริษัทฯ ผู้กู้ยืมที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์ตามที่กำหนดในสัญญา เว้นแต่บริษัทฯ จะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ ได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา (หมายเหตุข้อ 12)

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
เงินสดในมือ	205,135	179,068
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	330,159	208,079
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	58,943	31,920
รวม	594,237	419,067

ในปี 2558 และ 2557 เงินฝากธนาคารข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.25 ต่อปี ถึงร้อยละ 0.60 ต่อปี

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

7. LOAN RECEIVABLES

Unit : Thousand Baht

	As at December 31, 2015			As at December 31, 2014		
	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	Total	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	Total
Due within one year						
Loan receivables	41,602,810	114,055	41,716,865	36,501,793	143,822	36,645,615
<u>Less</u> Unearned interest income	(26)	(14,408)	(14,434)	(5,603)	(17,527)	(23,130)
Allowance for doubtful accounts	(2,829,766)	(2,654)	(2,832,420)	(2,442,160)	(3,737)	(2,445,897)
Net	38,773,018	96,993	38,870,011	34,054,030	122,558	34,176,588
Due over one year						
Loan receivables	-	47,195	47,195	5,295	46,927	52,222
<u>Less</u> Unearned interest income	-	(4,968)	(4,968)	(65)	(6,154)	(6,219)
Allowance for doubtful accounts	-	(944)	(944)	(1,232)	(1,071)	(2,303)
Net	-	41,283	41,283	3,998	39,702	43,700
Total	38,773,018	138,276	38,911,294	34,058,028	162,260	34,220,288

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

Unit : Thousand Baht

	2015	2014
Bad debts	3,313,899	2,951,316
Doubtful accounts	386,374	252,961
Total	3,700,273	3,204,277

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

7. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	41,602,810	114,055	41,716,865	36,501,793	143,822	36,645,615
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(26)	(14,408)	(14,434)	(5,603)	(17,527)	(23,130)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,829,766)	(2,654)	(2,832,420)	(2,442,160)	(3,737)	(2,445,897)
สุทธิ	38,773,018	96,993	38,870,011	34,054,030	122,558	34,176,588
ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	47,195	47,195	5,295	46,927	52,222
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	(4,968)	(4,968)	(65)	(6,154)	(6,219)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(944)	(944)	(1,232)	(1,071)	(2,303)
สุทธิ	-	41,283	41,283	3,998	39,702	43,700
รวม	38,773,018	138,276	38,911,294	34,058,028	162,260	34,220,288

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม

	2558		2557	
หนี้สูญ	3,313,899	6,183	2,951,316	8,754
หนี้สงสัยจะสูญ	386,374	(1,211)	252,961	(2,563)
รวม	3,700,273	4,972	3,204,277	6,191

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

Aging analyzes for loan receivables are as follows:

Unit : Thousand Baht

	As at December 31, 2015			As at December 31, 2014		
	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	Total	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	Total
Current	39,102,048	156,881	39,258,929	34,053,098	185,535	34,238,633
Overdue payment periods						
Less than 3 months	1,511,599	2,706	1,514,305	1,582,047	2,910	1,584,957
3 months and overs	989,163	1,663	990,826	871,943	2,304	874,247
Less: Unearned interest income	41,602,810 (26)	161,250 (19,376)	41,764,060 (19,402)	36,507,088 (5,668)	190,749 (23,681)	36,697,837 (29,349)
Total	41,602,784	141,874	41,744,658	36,501,420	167,068	36,668,488
Less: Allowance for doubtful accounts	(2,829,766)	(3,598)	(2,833,364)	(2,443,392)	(4,808)	(2,448,200)
Net	38,773,018	138,276	38,911,294	34,058,028	162,260	34,220,288

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

การวิเคราะห์ห้อยของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สิ้นชีพบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สิ้นชีพองค์กร	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สิ้นชีพบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สิ้นชีพองค์กร	รวม
ยังไม่ครบกำหนดชำระ						
เกินครบกำหนดชำระ						
น้อยกว่า 3 เดือน	39,102,048	156,881	39,258,929	34,053,098	185,535	34,238,633
ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป	1,511,599	2,706	1,514,305	1,582,047	2,910	1,584,957
	989,163	1,663	990,826	871,943	2,304	874,247
หัก รายได้ดอกเบี้ยลดตัดบัญชี	41,602,810	161,250	41,764,060	36,507,088	190,749	36,697,837
	(26)	(19,376)	(19,402)	(5,668)	(23,681)	(29,349)
รวม	41,602,784	141,874	41,744,658	36,501,420	167,068	36,668,488
หัก ค่าเผื่อนสงสัยจะสูญ	(2,829,766)	(3,598)	(2,833,364)	(2,443,392)	(4,808)	(2,448,200)
สุทธิ	38,773,018	138,276	38,911,294	34,058,028	162,260	34,220,288

หน่วย : พันบาท

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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

<i>Unit : Thousand Baht</i>		
	2015	2014
Revolving loan receivables	39,982,994	35,031,459
Minimum payment loan receivables	1,616,720	1,402,795
Term loan receivables	3,096	72,834
Total	41,602,810	36,507,088

Revolving loans are repayable at any time subject to a minimum monthly payment of 3% 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 loan receivables 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% to 8% 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, 2015 and 2014 this monthly repayment amount repayable within one year was Baht 3.04 million and Baht 67.38 million, respectively.

As at December 31, 2015 and 2014, the Company had loan receivables which were overdue for over three payment periods of Baht 990.83 million and Baht 874.25 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, 2015 and 2014, amounting to Baht 184.46 million and Baht 166.6 million, respectively, against which full allowance for doubtful accounts has been made.

Loan receivables of the Company as at December 31, 2015 and 2014 were denominated entirely in Baht Currency.

In 2015 and 2014, 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 and credit usage fee.

Debt restructuring

For the years ended December 31, 2015 and 2014, the Company had recognized interest income on restructured debts totaling Baht 212.08 million and Baht 178.68 million, respectively.

The Company had the outstanding balances of loan receivables as at December 31, 2015 and 2014, as follows:

<i>Unit : Thousand Baht</i>				
	As at December 31, 2015		As at December 31, 2014	
	Number of debtors	Amount	Number of debtors	Amount
Restructured accounts receivable	36,729	1,616,720	34,305	1,402,795
Non-restructured accounts receivable	1,517,270	40,127,938	1,436,373	35,265,693
Total loan receivables	1,553,999	41,744,658	1,470,678	36,668,488

As at December 31, 2015 and 2014, the Company had no commitment to provide additional loans to its restructured debtors after debt restructuring.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	39,982,994	35,031,459
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	1,616,720	1,402,795
สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายงวด	3,096	72,834
รวม	41,602,810	36,507,088

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายเงินคืนทันทีที่สะดวก โดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ของยอดสินเชื่อคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทฯ จัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 8 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทฯ จัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือน เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้ต้องจ่ายชำระเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทฯ จัดประเภทสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือนเป็นทั้งสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวนเงินชำระเป็นรายเดือนตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีมีจำนวนเงิน 3.04 ล้านบาท และ 67.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้ค้างชำระมากกว่าสามงวดจำนวนเงิน 990.83 ล้านบาท และ 874.25 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งยังคงรับรู้รายได้ บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จำนวนเงิน 184.46 ล้านบาท และ 166.6 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นสกุลเงินบาท

ในปี 2558 และ 2557 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ (ร้อยละ 15 ต่อปี) โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 212.08 ล้านบาท และ 178.68 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
	จำนวนราย ลูกหนี้	จำนวนเงิน	จำนวนราย ลูกหนี้	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	36,729	1,616,720	34,305	1,402,795
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	1,517,270	40,127,938	1,436,373	35,265,693
รวมลูกหนี้การค้า	1,553,999	41,744,658	1,470,678	36,668,488

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

8. OTHER RECEIVABLES

Other receivables as at December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Receivables from collection agencies	252,531	223,087
Prepaid expenses	47,410	26,765
Others	34,461	22,438
Total	334,402	272,290

9. LEASEHOLD IMPROVEMENTS AND EQUIPMENT

Leasehold improvements and equipment as at December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht				
As at December 31, 2015	Balance as at January 1, 2015	Additions	Disposals	Transfer in (Transfer out)	Balance as at December 31, 2015
Costs:					
Leasehold improvements	384,238	12,064	(6,494)	911	390,719
Furniture, fixtures and office equipment	805,665	36,105	(28,216)	(6,331)	807,223
Vehicles	5,212	-	(5,212)	-	-
Total	1,195,115	48,169	(39,922)	(5,420)	1,197,942
Accumulated depreciation					
Leasehold improvements	200,211	65,229	(6,068)	(44)	259,328
Furniture, fixtures and office equipment	595,312	76,924	(28,076)	(22,990)	621,170
Vehicles	5,212	-	(5,212)	-	-
Total	800,735	142,153	(39,356)	(23,034)	880,498
Assets under installation	17,460	956	-	(18,416)	-
Leasehold improvements and equipment	411,840				317,444

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

8. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้ ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	252,531	223,087
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	47,410	26,765
อื่น ๆ	34,461	22,438
รวม	334,402	272,290

9. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558					
ราคาทุน:					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	384,238	12,064	(6,494)	911	390,719
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	805,665	36,105	(28,216)	(6,331)	807,223
ยานพาหนะ	5,212	-	(5,212)	-	-
รวม	1,195,115	48,169	(39,922)	(5,420)	1,197,942
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	200,211	65,229	(6,068)	(44)	259,328
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	595,312	76,924	(28,076)	(22,990)	621,170
ยานพาหนะ	5,212	-	(5,212)	-	-
รวม	800,735	142,153	(39,356)	(23,034)	880,498
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	17,460	956	-	(18,416)	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	411,840				317,444

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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:					
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

Depreciation for the years ended December 31,

2015	142,153
2014	134,477

The gross amount of the Company's fully depreciated equipment that was still in use as at December 31, 2015 and 2014, amounted to Baht 516.48 million and Baht 458.59 million, respectively.

10. INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets as at December 31, 2015 and 2014 are as follows:

Unit : Thousand Baht

As at December 31, 2015	Balance as at January 1, 2015	Additions	Disposals	Transfer in (Transfer out)	Balance as at December 31, 2015
Costs:					
Computer software	158,521	20,026	-	67,361	245,908
Trademark	1,350	-	-	-	1,350
Total	159,871	20,026	-	67,361	247,258
Accumulated amortization:					
Computer software	74,184	30,271	-	23,034	127,489
Trademark	1,134	135	-	-	1,269
Total	75,318	30,406	-	23,034	128,758
Computer software under installation	39,851	6,856	-	(43,525)	3,182
Total intangible assets	124,404				121,682

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : พันบาท					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
ราคาทุน:					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	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:					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	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
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	431,822				411,840
2558					142,153
2557					134,477

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทฯ ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 516.48 ล้านบาท และ 458.59 ล้านบาท ตามลำดับ

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ราคาทุน:					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	158,521	20,026	-	67,361	245,908
เครื่องหมายการค้า	1,350	-	-	-	1,350
รวม	159,871	20,026	-	67,361	247,258
ค่าตัดจำหน่ายสะสม:					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	74,184	30,271	-	23,034	127,489
เครื่องหมายการค้า	1,134	135	-	-	1,269
รวม	75,318	30,406	-	23,034	128,758
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	39,851	6,856	-	(43,525)	3,182
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	124,404				121,682

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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

Depreciation for the years ended December 31,

2015	30,406
2014	15,611

The gross amount of the Company's fully amortized software that was still in use as at December 31, 2015 and 2014, amounted to Baht 47.99 million and Baht 25.73 million, respectively.

11. DEFERRED TAX

Deferred tax assets as at December 31, 2015 and 2014 consist of tax effects from the following items:

Unit : Thousand Baht

	2015	2014
Deferred tax assets		
Loan receivables (allowance for doubtful accounts)	566,673	489,640
Loan receivables (bad debt written-off)	98,902	104,322
Employee benefit obligations	12,432	9,272
Provision for restoration costs of leasehold improvements	9,164	7,300
Others	9,290	7,892
Total	696,461	618,426
Deferred tax liabilities		
Debenture and long-term loan issuance cost	(13,339)	(9,832)
Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap)	(141,146)	(42,431)
Total	(154,485)	(52,263)
Net	541,976	566,163

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

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
ค่าตัดจำหน่ายสะสม:					
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

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2558	30,406
2557	15,611

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯ ที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 47.99 ล้านบาท และ 25.73 ล้านบาท ตามลำดับ

11. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท		
	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	566,673	489,640
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	98,902	104,322
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,432	9,272
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	9,164	7,300
อื่นๆ	9,290	7,892
รวม	696,461	618,426
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(13,339)	(9,832)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		
(รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	(141,146)	(42,431)
รวม	(154,485)	(52,263)
สุทธิ	541,976	566,163

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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

Unit : Thousand Baht

	2014	Item as recognized into profit or (loss)	Item as recognized into Other comprehensive income	2015
Deferred tax assets				
Loan receivables (allowance for doubtful accounts)	489,640	77,033	-	566,673
Loan receivables (bad debt written-off)	104,322	(5,420)	-	98,902
Employee benefit obligations	9,272	1,285	1,875	12,432
Provision for restoration costs of leasehold improvements	7,300	1,864	-	9,164
Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap)	-	-	-	-
Others	7,892	1,398	-	9,290
	618,426	76,160	1,875	696,461
Deferred tax liabilities				
Debenture and long-term loan issuance cost	(9,832)	(3,507)	-	(13,339)
Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap)	(42,431)	(98,715)	-	(141,146)
	(52,263)	(102,222)	-	(154,485)
Deferred tax assets	566,163	(26,062)	1,875	541,976

Unit : Thousand Baht

	2013	Item as recognized into profit or (loss)	Item as recognized into Other 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
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

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	2557	รายการ ที่รับรู้เข้ากำไร หรือ (ขาดทุน)	รายการที่รับ รู้เข้ากำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	489,640	77,033	-	566,673
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	104,322	(5,420)	-	98,902
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,272	1,285	1,875	12,432
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน				
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	7,300	1,864	-	9,164
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
(รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	-	-	-	-
อื่นๆ	7,892	1,398	-	9,290
	618,426	76,160	1,875	696,461
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,832)	(3,507)	-	(13,339)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
(รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	(42,431)	(98,715)	-	(141,146)
	(52,263)	(102,222)	-	(154,485)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	566,163	(26,062)	1,875	541,976

	2556	รายการ ที่รับรู้เข้ากำไร หรือ (ขาดทุน)	รายการที่รับ รู้เข้ากำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	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
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(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

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

12. INTEREST-BEARING LIABILITIES

Unit : Thousand Baht

	As at December 31, 2015				As at December 31, 2014			
	Short-term borrowings from financial institutions	Long-term borrowings from financial institutions	Debentures	Total	Short-term borrowings from financial institutions	Long-term borrowings from financial institutions	Debentures	Total
Current								
Principal	5,480,000	2,938,998	5,000,000	13,418,998	4,872,000	3,164,203	2,840,000	10,876,203
Less Discount, debenture and long-term loan issuance cost	(5,074)	(799)	(1,854)	(7,727)	(8,159)	(535)	(2,010)	(10,704)
Net	5,474,926	2,938,199	4,998,146	13,411,271	4,863,841	3,163,668	2,837,990	10,865,499
Non-current								
Principal	-	8,309,271	6,604,400	14,913,671	-	8,743,529	5,964,800	14,708,329
Less Discount, debenture and long-term loan issuance cost	-	(7,391)	(57,148)	(64,539)	-	(12,014)	(34,965)	(46,979)
Net	-	8,301,880	6,547,252	14,849,132	-	8,731,515	5,929,835	14,661,350
Total	5,474,926	11,240,079	11,545,398	28,260,403	4,863,841	11,895,183	8,767,825	25,526,849
- Secured*	-	4,839,357	5,055,269	9,894,626	1,762,000	6,384,440	5,952,098	14,098,538
- Unsecured	5,474,926	6,400,722	6,490,129	18,365,777	3,101,841	5,510,743	2,815,727	11,428,311
Total	5,474,926	11,240,079	11,545,398	28,260,403	4,863,841	11,895,183	8,767,825	25,526,849

* 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.

The fair values of short-term loans are considered to approximate the amount disclosed in statement of financial position because their maturities on demand to one year. The fair values are categorized as level 2 in the fair value hierarchy.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

12. หนี้สินที่มีการดอกเบี้ย

หน่วย : พันบาท

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
		เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม
ส่วนที่หมุนเวียน เงินต้น		5,480,000	2,938,998	5,000,000	13,418,998	4,872,000	3,164,203	2,840,000	10,876,203
	หัก ส่วนลด ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาว	(5,074)	(799)	(1,854)	(7,727)	(8,159)	(535)	(2,010)	(10,704)
	สุทธิ	5,474,926	2,938,199	4,998,146	13,411,271	4,863,841	3,163,668	2,837,990	10,865,499
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน เงินต้น		-	8,309,271	6,604,400	14,913,671	-	8,743,529	5,964,800	14,708,329
	หัก ส่วนลด ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(7,391)	(57,148)	(64,539)	-	(12,014)	(34,965)	(46,979)
	สุทธิ	-	8,301,880	6,547,252	14,849,132	-	8,731,515	5,929,835	14,661,350
รวม		5,474,926	11,240,079	11,545,398	28,260,403	4,863,841	11,895,183	8,767,825	25,526,849
- ส่วนที่มีหลักประกัน*		-	4,839,357	5,055,269	9,894,626	1,762,000	6,384,440	5,952,098	14,098,538
	- ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	5,474,926	6,400,722	6,490,129	18,365,777	3,101,841	5,510,743	2,815,727	11,428,311
รวม		5,474,926	11,240,079	11,545,398	28,260,403	4,863,841	11,895,183	8,767,825	25,526,849

* บริษัทฯ มีการให้บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งและธนาคารในประเทศออกหนังสือค้ำประกัน และ letter of credits เพื่อประกันการชำระเงินของบริษัทฯให้สัตยาบันไว้กับสถาบันการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากการมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทางงบถึงภายในหนึ่งปีโดยมูลค่ายุติธรรมจัดอยู่เป็นลำดับขั้นที่ 2 ของการประเมินมูลค่ายุติธรรม

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Baht Currency	21,762,082	19,037,240
United States Dollars Currency	5,853,321	5,844,609
Yen Currency	645,000	645,000
Total	28,260,403	25,526,849

In 2015 and 2014, above liabilities bear interest at the rates ranging from 1.61% - 6.00% per annum and 2.29% - 6.00% per annum, respectively.

Cross currency and interest rate swap agreements

Baht Currency

As at December 31, 2015 and 2014, the Company had an interest rate swap agreement with a local bank totaling Baht 1,000 million 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, 2015 and 2014, 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 a related local bank and local banks totaling USD 144.30 million by swapping to Baht 4,680 million (as at December 31, 2014 : totaling USD 153.30 million by swapping to Baht 4,870.25 million).

- With a local branch of the foreign banks totaling USD 38.33 million by swapping to Baht 1,228 million (as at December 31, 2014 : totaling USD 32.33 million by swapping to Baht 1,009.29 million).

Yen Currency

As at December 31, 2015 and 2014, 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 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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม จัดตามประเภทสกุลเงินตราได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
สกุลเงินบาท	21,762,082	19,037,240
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	5,853,321	5,844,609
สกุลเงินเยน	645,000	645,000
รวม	28,260,403	25,526,849

ในปี 2558 และ 2557 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.61 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี และร้อยละ 2.29 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี ตามลำดับ

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ (cross currency) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap)

สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap) กับธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 1,000 ล้านบาท เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่กำหนดในสัญญา เพื่อแลกเปลี่ยนกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก 6 เดือน ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ มีดังนี้

- กับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันและกับธนาคารในประเทศหลายแห่ง จำนวนเงินรวม 144.30 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 4,680 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557 : จำนวนเงินรวม 153.30 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกาโดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 4,870.25 ล้านบาท)
- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 38.33 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 1,228 ล้านบาท บาท (31 ธันวาคม 2557 : จำนวนเงินรวม 32.33 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกาโดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,009.29 ล้านบาท)

สกุลเงินเยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) กับธนาคารในประเทศหลายแห่งจำนวนเงินรวม 2,200 ล้านเยน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 645 ล้านบาท เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเยนญี่ปุ่นทุก 6 เดือน

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

Debentures

Debentures as at December 31, 2015 and 2014 are as follows:

Unit : Thousand Baht

	Issuance Date	Maturity Date	Tranch Number	Secured/ Unsecured	Unit	Par value	2015	2014
1.	December 23, 2011	December 23, 2015	3 rd	Secured	500,000	1,000	-	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	- 1,000,000 -	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	- 2,000,000 -	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 26, 2019	1 st	Secured	30	32,160	964,800	964,800
7.	February 24, 2015	February 24, 2020	1 st	Unsecured	35	32,560	1,139,600	-
8.	March 12, 2015	March 12, 2018	1 st	Unsecured	1,500,000	1,000	1,500,000	-
		March 12, 2020	2 nd	Unsecured	1,000,000	1,000	1,000,000	-
9.	September 30, 2015	September 30, 2018	1 st	Unsecured	1,500,000	1,000	1,500,000	-
		September 30, 2020	2 nd	Unsecured	500,000	1,000	500,000	-
							11,604,400	8,804,800
							(59,002)	(36,975)
							11,545,398	8,767,825
							(4,998,146)	(2,837,990)
							6,547,252	5,929,835

Less Debenture issuance cost
Less Current portion
Debentures - net

As at December 31, 2015 and 2014, debentures bear interest at rates ranging from 2.45% - 6.00% per annum and 3.88% - 6.00% per annum, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

วันที่จำหน่าย	วันที่ครบกำหนดชำระ	จำนวนครั้ง	มีหลักประกัน/ ไม่มีหลักประกัน	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	2558	2557
1. 23 ธันวาคม 2554	23 ธันวาคม 2558	ครั้งที่ 3	มีหลักประกัน	500,000	1,000	-	500,000
2. 30 มีนาคม 2555	27 กุมภาพันธ์ 2558	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	500,000	1,000	-	500,000
	29 กุมภาพันธ์ 2559	ครั้งที่ 2	มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000,000	1,000,000
	27 กุมภาพันธ์ 2558	ครั้งที่ 3	ไม่มีหลักประกัน	340,000	1,000	-	340,000
3. 13 กรกฎาคม 2555	12 มิถุนายน 2558	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	1,020,000	1,000	-	1,020,000
	12 กุมภาพันธ์ 2559	ครั้งที่ 2	มีหลักประกัน	2,000,000	1,000	2,000,000	2,000,000
	12 มิถุนายน 2558	ครั้งที่ 3	ไม่มีหลักประกัน	480,000	1,000	-	480,000
4. 14 มีนาคม 2556	14 มีนาคม 2559	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000,000	1,000,000
5. 14 มีนาคม 2556	2 ธันวาคม 2559	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000,000	1,000,000
6. 26 กันยายน 2557	26 กันยายน 2562	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	30	32,160	964,800	964,800
7. 24 กุมภาพันธ์ 2558	24 กุมภาพันธ์ 2563	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	35	32,560	1,139,600	-
8. 12 มีนาคม 2558	12 มีนาคม 2561	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000	1,500,000	-
	12 มีนาคม 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000	1,000,000	-
9. 30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2561	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000	1,500,000	-
	30 กันยายน 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	500,000	1,000	500,000	-
						11,604,400	8,804,800
						(59,002)	(36,975)
						11,545,398	8,767,825
						(4,998,146)	(2,837,990)
						6,547,252	5,929,835

หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี

หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 หุ้นกู้ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.45 ถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี และร้อยละ 3.88 ถึงร้อยละ 6.00 ต่อปี ตามลำดับ

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

13. OTHER PAYABLES

Other payables for the years ended December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Interest and guarantee fees payables	165,315	114,027
Interest and guarantee fees payables - related parties	44,445	52,057
Other payables	76,728	89,141
Withholding tax payable	22,476	22,494
Accrued expenses and others	272,069	262,314
Total	581,033	540,033

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	
	2015	2014
Current service cost	5,533	4,699
Interest on obligation	2,001	1,794
	7,534	6,493

Movements in the present value of the defined benefit obligation for the years ended December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Defined benefit obligation brought forward	50,357	29,152
Current service cost	5,533	4,699
Interest on obligation	2,001	1,794
Actuarial loss recognized in other comprehensive income		
- from change in financial assumption	4,005	3,467
- from experience adjustment	1,370	532
Actuarial loss recognized in profit or loss	-	10,713
Paid to employee	(1,106)	-
Defined benefit obligation carried forward	62,160	50,357

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

13. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย	165,315	114,027
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	44,445	52,057
เจ้าหนี้อื่น	76,728	89,141
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	22,476	22,494
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายและอื่นๆ	272,069	262,314
รวม	581,033	540,033

14. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,533	4,699
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	2,001	1,794
	7,534	6,493

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	50,357	29,152
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,533	4,699
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	2,001	1,794
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	4,005	3,467
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	1,370	532
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้เป็นกำไรขาดทุน	-	10,713
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,106)	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	62,160	50,357

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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

	2015	2014
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	3.5 %	4.0 %
Expected rate of salary increase	4.0 %	4.0 %

Significant actuarial assumptions for the determination of the defined benefit obligation are expected salary incremental rate and discount rate. The sensitivity analyses below have been determined based on reasonably possible changes of the respective assumption occurring, while holding all other assumptions constant which reflects increasing (decreasing) in the obligations if the assumptions change by 1% as at December 31, are as follows:

	2015	2014
Salary incremental rates - 1% increase	9,696	4,699
Salary incremental rates - 1% decrease	(8,163)	1,794
Discount rate - 1% increase	(8,126)	6,493
Discount rate - 1% decrease	9,770	3,807

The sensitivity analysis presented above may not be representative of the actual change in the defined benefit obligation as it is unlikely that the change in assumptions would occur in isolation of one another as some of the assumptions may be correlated.

Furthermore, in presenting the above sensitivity analysis, the present value of the defined benefit obligation has been calculated using the Projected Unit Credit Method at the end of the report period, which is the same as that applied in calculating the post-employment benefit obligations liability recognized in the statement of financial position.

15. PROVISION FOR RESTORATION COST OF LEASEHOLD IMPROVEMENTS

Provision for restoration cost of leasehold improvements as at December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	2015	2014
Beginning balance	63,011	61,470
Provision made	2,713	2,500
Paid for restoration cost of leasehold improvements	(353)	(460)
Provision reversed	(418)	(499)
Ending balance	64,953	63,011

Unit : Thousand Baht

As at December 31, 2015 and 2014, the Company had current portion of provision for restoration cost of leasehold improvement of Baht 0.72 million and Baht 0.40 million, respectively.

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.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

	2558	2557
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.9 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.9 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.50 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 4.00 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะที่ยังคงข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	2558	2557
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	9,696	4,699
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(8,163)	1,794
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(8,126)	6,493
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	9,770	3,807

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆ จะเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นเนื่องจากข้อสมมติฐานเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานคำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

15. ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ยอดยกมา	63,011	61,470
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,713	2,500
จ่ายค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(353)	(460)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(418)	(499)
ยอดสิ้นงวด	64,953	63,011

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีประมาณการต้นทุนการรื้อถอนที่จะถึงกำหนดภายในหนึ่งปี จำนวน 0.72 ล้านบาท และจำนวน 0.40 ล้านบาท ตามลำดับ

16. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯ เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับทุนของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้แต่ละสัญญา

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

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, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Recovery of bad debts	894,033	854,871
Operating income and others	89,070	95,068
Total	983,103	949,939

20. EXPENSES BY NATURE

Net profit for the years ended December 31, 2015 and 2014 have been arrived at after deducting the following significant expenses:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Personal expenses	1,346,409	1,175,809
Marketing expenses	226,882	188,007
Commission expenses	137,935	145,373
Depreciation and amortization expenses	172,559	150,196
Rental and lease for equipment and vehicles expenses	261,864	253,218
Tax and stamp duties	390,304	355,900
Bad debts and doubtful accounts expenses	3,705,245	3,210,468
Others	563,756	537,419
Total	6,804,954	6,016,390

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 profit or loss and other comprehensive income for the years ended December 31, 2015 and 2014 amounting to Baht 25.30 million and Baht 23.65 million, respectively.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

17. สำรองตามกฎหมาย

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

18. รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทฯ มีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทฯ มีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

19. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
หนี้สูญรับคืน	894,033	854,871
อื่นๆ	89,070	95,068
รวม	983,103	949,939

20. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,346,409	1,175,809
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	226,882	188,007
ค่านายหน้า	137,935	145,373
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	172,559	150,196
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ อุปกรณ์และยานพาหนะ	261,864	253,218
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	390,304	355,900
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,705,245	3,210,468
อื่นๆ	563,756	537,419
รวม	6,804,954	6,016,390

21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีพนักงานของบริษัทฯ เป็นสมาชิกกองทุน และจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน พนักงานต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ในอัตราร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 7 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 7

จำนวนเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนเงิน 25.30 ล้านบาท และ 23.65 ล้านบาท ตามลำดับ

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

22. FINANCE COSTS

Finance costs for the years ended December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Interest expense		
- Related parties	225,040	325,933
- Financial institutions	848,307	830,082
Guarantee fee	22,152	38,001
Others	29,658	26,091
Total	1,125,157	1,220,107

23. INCOME TAX EXPENSE

Income tax expense for the years ended December 31, 2015 and 2014 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2015	2014
Current tax expense	599,650	626,961
Current year	599,650	626,961
Deferred tax expense		
Movements in temporary differences	26,062	(28,935)
	26,062	(28,935)
Total	625,712	598,026

Reconciliation of effective tax rate

	Unit : Thousand Baht			
	Tax Rate (%)	2015	Tax Rate (%)	2014
Profit before income tax expense		3,100,716		2,904,368
Income tax - income (expense) at domestic tax rate	20.0	620,143	20.0	580,874
Tax effect of non-deductible expenses		(20,493)		46,087
Income tax expense per income tax return		599,650		626,961
Adjustment for deferred tax relating to the origination and reversal of temporary differences		26,062		(28,935)
Income tax expense	20.6	625,712	20.4	598,026

24. SHARE CAPITAL

At the extraordinary meeting of shareholders of the Company No. 2/2015 held on September 10, 2015, the shareholders approved to increase the Company's authorized share capital from the existing authorized share capital of Baht 3,900 million to the authorized share capital of Baht 4,500 million for the stock dividend payment by the Company to shareholders. The Company has registered such increase of its authorized share capital with the Ministry of Commerce on September 17, 2015 and the Company paid stock dividend to the shareholders on September 24, 2015 (see note 25.2).

For the years ended December 31, 2015 and 2014 the Company calculated weighted average number of ordinary shares as follows:

	Unit: Shares	
	2015	2014
Beginning balance	390,000,000	390,000,000
Increase during the period	16,273,973	-
Weighted average number of ordinary shares	406,273,973	390,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

22. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	225,040	325,933
- สถาบันการเงินอื่น	848,307	830,082
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน	22,152	38,001
อื่นๆ	29,658	26,091
รวม	1,125,157	1,220,107

23. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน	599,650	626,961
สำหรับปีปัจจุบัน	599,650	626,961
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	26,062	(28,935)
	26,062	(28,935)
รวม	625,712	598,026

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

หน่วย : พันบาท

	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2558	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้		3,100,716		2,904,368
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จำนวนตามอัตราภาษีเงินได้	ร้อยละ 20	620,143	ร้อยละ 20	580,874
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ทางบัญชีแต่ไม่ได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี		(20,493)		46,087
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ		599,650		626,961
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ		26,062		(28,935)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	ร้อยละ 20.2	625,712	ร้อยละ 20.6	598,026

24. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2558 มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากจำนวน 3,900 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,500 ล้านบาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 17 กันยายน 2558 และได้จ่ายหุ้นปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 24 กันยายน 2558 (ดูหมายเหตุข้อ 25.2)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม บริษัทคำนวณจำนวนหุ้นสามัญด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ดังนี้

หน่วย : หุ้น

	2558	2557
ยอดยกมา	390,000,000	390,000,000
เพิ่มระหว่างงวด	16,273,973	-
จำนวนหุ้นสามัญด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	406,273,973	390,000,000

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

25. DIVIDENDS PAID

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

25.2 At the annual general meeting of the shareholders of the Company held on April 23, 2015, the shareholders approved the appropriation of dividends of Baht 0.89 per share, amounting to Baht 347.10 million. The dividends were paid to shareholders on April 30, 2015.

At the extraordinary meeting of the shareholders of the Company held on September 10, 2015, the shareholders approved the appropriation of dividend of Baht 0.18 per share, amounting to Baht 70.20 million and approved stock dividend payment of shares 60 million, with par value of Baht 10 per shares, to the shareholders of the Company at the ratio of 13 existing shares for 2 dividend stocks totally in amount of Baht 600 million. The Company paid the cash and stock dividends on September 24, 2015 (see Note 24).

26. FINANCIAL INSTRUMENTS

Financial risk management policies

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

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

Capital management

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

26.1 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).

26.2 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).

26.3 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.

26.4 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.

26.5 Fair values

The fair value disclosures of financial instruments, considerable judgment is necessarily required in estimation of fair value. Accordingly, the estimated fair value presented herein is not necessarily indicative of the amount that could be realized in a current market exchange. The use of different market assumptions and/or estimation methodologies may have a material effect on the estimated fair value. The following methods and assumptions were used by the Company in estimating fair values of financial instruments.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

25. เงินปันผลจ่าย

- 25.1 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 331.5 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2557
- 25.2 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.89 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 347.10 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2558

ในการประชุมวิสามัญของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2558 ผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 70.20 ล้านบาท และอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตรา 13 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นปันผล รวมมูลค่าทั้งสิ้น 600 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลและหุ้นปันผลดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2558 (หมายเหตุข้อ 24)

26. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าเกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

26.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 12)

26.2 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 12)

26.3 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านค้าโดยทำการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัท ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงให้เห็นในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

26.4 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

26.5 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2015

Fair value of assets and liabilities and their fair value hierarchy level classification are summarized as follows:

Unit : Thousand Baht

	As at December 31, 2015		Fair value hierarchy	Valuation Technique
	Carrying Amount	Fair Value		
Financial assets				
Cash and cash equivalents	594,237	594,237	2	Discounting expected cash flow with interest rate noticed by financial institution.
Loan receivables	38,911,294	53,951,176	3	Discounting expected future cash flows of the potentially recoverable principal and interest by the risk-free rate.
Derivative assets	-	333,476	3	Over the counter quoted price
Financial liabilities				
Long-term borrowings from financial institutions	11,240,079	11,747,024	3	Discounting expected future cash flows by over-the-counter interest rate as of the last working day of the reporting period
Debentures	11,545,398	11,921,634	3	Discounting expected future cash flows by yield rates of the last working day of the reporting period as quoted by the Thai Bond Market Association or over the counter quoted price including transaction cost
Derivative liabilities	-	193,437	3	Over the counter quoted price

27. COMMITMENTS WITH NON-RELATED PARTIES

Commitment with non-related parties as at December 31, 2015 and 2014 are as follows:

Unit : Thousand Baht

	2015	2014
Capital commitments		
Furniture, fixtures and office equipment	-	7,013
Software	1,163	10,616
Total	1,163	17,629
Non-cancellable operating lease commitments		
Within one year	202,700	206,668
After one year but within five years	138,832	212,097
After five years	2,137	3,897
Total	343,669	422,662

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

28. SUBSEQUENT EVENTS AFTER THE REPORTING PERIOD

At the Board of Directors Meeting of the Company held on January 28, 2016, the Board approved to issue unsecured private placement debentures total amount of Baht 4,000 million. The debentures amount of Baht 2,000 million have 3 years tenors and the debentures amount of Baht 2,000 million have 5 years tenors. The interest is payable semi-annually until settlement date.

29. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS

These financial statements have been approved for issuing by the authorized director of the Company on February 25, 2016.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแสดงดังตารางต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ณ 31 ธันวาคม 2558		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	594,237	594,237	2	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราดอกเบี้ยจากสถาบันการเงิน
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	38,911,294	53,951,176	3	คิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยคำนึงถึงเงินต้นและดอกเบี้ยที่คาดว่าจะเรียกเก็บชำระได้และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยง (Risk free rate)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	333,476	3	ราคา Over the counter
หนี้สิน				
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	11,240,079	11,747,024	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราดอกเบี้ย Over the Counter ณ วันทำการสุดท้าย
หุ้นกู้	11,545,398	11,921,634	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน หรือราคา Over the counter รวมถึงต้นทุนการทำรายการ
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	193,437	3	ราคา Over the counter

27. การผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

การผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2558	2557
การผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	7,013
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,163	10,616
รวม	1,163	17,629
การผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ภายในหนึ่งปี	202,700	206,668
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	138,832	212,097
หลังจากห้าปี	2,137	3,897
รวม	343,669	422,662

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน, ยานพาหนะและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงห้าปี ในการนี้บริษัทฯผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

28. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559 คณะกรรมการได้มีมติอนุมัติเป็นเอกฉันท์ให้ออกหุ้นกู้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันมูลค่ารวม 4,000 ล้านบาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจง หุ้นกู้มูลค่า 2,000 ล้านบาทมีอายุ 3 ปี และหุ้นกู้มูลค่า 2,000 ล้านบาทมีอายุ 5 ปี และมีการกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกครึ่งปีจนกระทั่งครบกำหนด

29. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559

Address of Branches and Outlets

No.	Name of Branch	Location
Personal Loan Branches in Greater Bangkok (Full Branch)		
1.	Big C Chaengwattana	1B Floor, No. 96 Moo1 Big C Supercenter Chaengwattana, Room GCR128/1B, Chaengwattana Road, Thungsonghong, Laksi, Bangkok 10210
2.	Big C Ratchadamri	3 rd Floor, No. 97/11 Big C Super Center Ratchadamri, Room 3CR314, Ratchadamri Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330
3.	Big C Wongsawang	2 nd Floor, No. 888 Big C Super Center Wongsawang, Room A205-A206, Piboon Songkram Road, Bangsue, Bangkok 10800
4.	Century The Movie Plaza	3 rd Floor, No. 15 Century The Movie Plaza, Room 306, Phayathai Road, Phayathai, Rajthaewee, Bangkok 10400
5.	Central Bangna	2 nd Floor, No. 1091, 1093 Moo 12, Central Bangna, Room A -207, Bangna-Trad K.M. 3 Road, Bangna, Bangkok 10260
6.	Central Chaengwattana	4 th Floor, No. 99 Moo 2, Central Plaza Chaengwattana, Room 439, Chaengwattana Road, Bangtalad, Pakkret, Nonthaburi 11120
7.	Central Pinklao	4 th Floor, No. 7/222 Central Plaza Pinklao, Room 428, Baromrajchonnane Road, Arunammarin, Bangkok-Noi, Bangkok 10700
8.	Central Rama II	3 rd Floor, No. 160 Central Plaza Rama II, Room 325, Rama II Road, Samaedam, Bangkhuntean, Bangkok 10150
9.	Central Rama III	G Floor, No. 79/30 Central Plaza Rama III, Room G20, Sathupradit Road, Chongnonsee, Yannawa, Bangkok 10120
10.	Central Ramindra	2 nd Floor, No. 109/54-56 Central Plaza Ramindra, Room 202, Ramindra Road, Anusaowari, Bangkok, Bangkok 10220
11.	Central Westgate	3 rd Floor No. 199,199/1,199/2 Moo 6 Central Westgate, Room 332, Sao Thong Hin, Bang Yai, Nonthaburi 11140
12.	Fashion Island Ramindra	1 st Floor, No. 587, 589, 589/7-9 Fashion Island, Room S15A, Ramindra Road, Kannayao, Kannayao, Bangkok 10230
13.	Future Park Rangsit	2 nd Floor, No. 94 Future Park Rangsit, Room PLZ.2.SHP022 Phaholyothin Road, Prachatipat, Thanyaburi, Pathumtani 12130
14.	Nakhonpathom	No. 119/8 Songphol Road, Sanamjan, Muang Nakomprathom, Nakomprathom 73000
15.	Market village Suvarnabhumi	3 rd Floor, No. 99/29 Moo1 HomePro Suvarnabhumi, Room R306, Bangna-Trad K.M. 12 Road, Rachatewa, Bangplee, Samutprakarn 10540
16.	Muangthai-Phatra Complex	3 rd Floor, No. 252/240 Plaza Building, Muangthai-Phatra Complex, Ratchadapisek Road, Huaykwang, Huaykwang, Bangkok 10310
17.	Samutsakorn	No. 901/15-16 Ekkachai Road, Mahachai, Muang Samutsakorn, Samutsakorn 74000
18.	Seacon Square	3 rd Floor, No. 55 Seacon Square, Room 3057 E, Srinakarin Road, Nongbon, Pravej, Bangkok 10250
19.	Silom	No. 144/2 Silom Road Soi 10, Surawongse, Bangrak, Bangkok 10500
20.	The Mall Bangkai	3 rd Floor, No. 518 The Mall Bangkai, Room 3S-L7, Phetkasem Road, Bangkai Nuea, Bangkai, Bangkok 10160
21.	The Mall Bangkok	3 rd Floor, No. 3522 The Mall Bangkok, Ladprao Road, Klongjan, Bangkok, Bangkok 10240
22.	The Mall Ngamwongwan	3 rd Floor, No. 30/39-50 Moo 2 The Mall Ngamwongwan, Room 3A-L15A, Bangkok, Muang Nontaburi, Nonthaburi 11000
23.	The Mall Ramkhamhaeng	2B Floor, No. 1909 The Mall Ramkhamhaeng, Room L33, Ramkhamhaeng Road, Huamak, Bangkok, Bangkok 10240
24.	The Mall Tha Phra	3 rd Floor, No. 99 The Mall Tha Phra, Room 3B-R6, Ratchadapisek (Taksin) Road, Buakalo, Thonburi, Bangkok 10600
25.	Union Mall	F-2 Floor, No. 54 Soi Ladprao 1 Union Mall, Room 2I-02.03, Ladprao Road, Chomphol, Chatuchak, Bangkok 10900
26.	Yes Bangpli	No. 201 Moo 1, Yes Bangpli, Thaeparak-Bangbor K.M. 22.5 Road, Bangsaothong, Bangsaothong, Samutprakarn 10540
Personal Loan BTS Booth		
1.	Sukhumvit Station	MRT Sukhumvit Station S07, Sukhumvit Unit 25, Klongtoey, Bangkok 10110
Personal Loan Regional Branches (Full Branch)		
1.	Amata City Rayong	No. 333/129 Moo 3, Amata City Rayong Project, Borwin, Sriracha, Chonburi 20230
2.	Amata Nakorn	2 nd Floor, No. 700/17 Moo 1, Amata Financial Complex Building, Bangna-Trad K.M. 57 Road, Klong Tamru, Muang, Chonburi 20000
3.	Ayutthaya Park	2 nd Floor, No. 126 Moo 3, Ayutthaya Park Shopping Center, Talad Nam Zone, Room F-22, Asia Road, Klong Suan Plu, Phra Nakorn Sri Ayutthaya, Phra Nakorn Sri Ayutthaya 13000
4.	Ayutthaya 2	No. 303/3, Rodjana Road, Samruen, Bangpail, Phra Nakorn Sri Ayutthaya 13000
5.	Big C Kalasin	G Floor, No. 101/2-3, Big C Supercenter Kalasin, Room GCR111, Theenanon Road, Kalasin, Muang Kalasin, Kalasin 46000
6.	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
7.	Big C Krabi	1 st Floor, No. 349 Moo 11, Big C Supercenter Krabi, Room GCR 101/1 Krabi-Noi, Muang Krabi, Krabi 81000
8.	Big C Lampang	2 nd Floor, No. 65 Big C Supercenter Lampang, Room 2CR203/2, Highway Lampang-Ngaw Road, Sob-Tui, Muang, Lampang 52100
9.	Big C Mukdahan	G Floor, No. 77/11 Big C Supercenter Mukdahan, Chayangkoon Road, Mukdahan, Muang Mukdahan, Mukdahan 49000
10.	Big C Pattaya	1 st Floor, No. 565/41 Moo 10, Big C Supercenter South Pattaya, Room GCR101/2-3, Nongprue, Bang Lamung, Chonburi 20150
11.	Big C Samui	2 nd Floor, No. 129/19 Moo 1, Big C Supercenter Samui, Room 2CR211/3, Bor Phut, Koh Samui, Suratthani 84320
12.	Big C Srisakes	G Floor, No. 29/49 Moo 11, Big C Supercenter Srisakes, Ya Plong, Muang Srisakes, Srisakes 33000
13.	Big C Yasothorn	1 st Floor, No. 323 Moo 2, Big C Super Center Yasothorn, Room GCR116/2, Chaeng Sanit Road, Samran, Muang Yasothorn, Yasothorn 35000
14.	Big C Nakompanom	1 st Floor, No. 9/2 Big C Super Center Nakompanom, Soi Ruammit, Room GCR117, Nitayo Road, Nongyat, Muang Nakompanom, Nakompanom 48000
15.	Buriram	No. 21/12-13 Thani Road, Nai Muang, Muang Buriram, Buriram 31000
16.	Central Festival Phuket	2 nd Floor, No. 74-75 Moo 5, Central Plaza Festival Phuket, Room TC-021B Vichit Songkram Road, Vichit, Muang Phuket, Phuket 83000
17.	Central Festival Hadyai	3 rd Floor, No. 1518, Central Festival Hadyai, Room 331, Kanchanavanich Road, Hadyai, Songkhla 90110
18.	Chachoengsao	No. 9/55 New Sri Sotorn Road, Na-Muang, Muang Chachoengsao, Chachoengsao 24000
19.	Chaiyaphum	No. 171/25-26 Sanambin Road, Nai Muang, Muang Chaiyaphum, Chaiyaphum 36000
20.	Chiang Mai Central Airport	3 rd Floor, No. 2 Central Plaza Chiang Mai Airport, Room F-02 Mahidol Road, Haiya, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50100
21.	Chiang Mai Sahasrithum	No. 248/4 Sahasrithum Place, Maneenopparat Road, Sriphum, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50200
22.	Chiang Rai	No. 191-2 Thanalai Road, Vieng, Muang Chiang Rai, Chiang Rai 57000
23.	Chumphon	No. 25/53 Kromaluang Chumphon Road, Tha Taphao, Muang Chumphon, Chumphon 86000
24.	Hua Hin Market Village	3 rd Floor, No. 234/1, Hua Hin Market Village Project, Room A220/2, Petchkasem Road, Hua Hin, Hua Hin, Prachuab Khiri Khan 77110

ที่อยู่สาขาและจุดให้บริการ

ลำดับ	ชื่อสาขา	ที่ตั้ง
สาขาสินเชื่อเงินสด ในเขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ		
1.	บิกซี-แจ้งวัฒนะ	96 หมู่ที่1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ้งวัฒนะ ชั้น 1 ห้อง GCR128/1B แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210
2.	บิกซี-ราชดำริ	97/11 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาราชดำริ ชั้น 3 ห้อง 3CR314 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
3.	บิกซี-วงศ์สว่าง	888 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาวงศ์สว่าง ชั้น 2 ห้อง A205-A206 ถนนพหลโยธิน แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
4.	เซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า	15 อาคารเซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า ชั้น 3 ห้อง306 ถนนพญาไท แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
5.	เซ็นทรัล บางนา	เลขที่ 1091.1093 หมู่ที่12 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลบางนา ชั้น 2 ห้องA -207 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260
6.	เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	ห้องเลขที่ 439 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ เลขที่ 99/9 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลปากเกร็ด อำเภอปากเกร็ด นนทบุรี 11120
7.	เซ็นทรัล-ปิ่นเกล้า	7/222 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ห้องเลขที่ 428 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
8.	เซ็นทรัล-พระราม2	160 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 2 ชั้น 3 ห้อง 325 ถนนพระราม 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150
9.	เซ็นทรัล-พระราม 3	79/3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รัชดา-พระราม 3 ชั้นG ห้องG20 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
10.	เซ็นทรัล-รามอินทรา	109/10 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา ชั้น 2 ห้อง202 ถนนรามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10220
11.	เซ็นทรัลเวสต์เกต	199.199/1.199/2 ชั้น 3 ห้องเลขที่ 332 หมู่ที่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่จังหวัดนนทบุรี 11140
12.	แฟชั่นไอส์แลนด์ รามอินทรา	ห้องเลขที่ S15A ชั้น 1 ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ เลขที่ 587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230
13.	ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้น 2 ห้อง PLZ.2.SHP022 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130
14.	นครปฐม	เลขที่ 119/8 ถนนทรงพล ตำบลสนามจันทร์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000
15.	มาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ	99/29 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ ชั้น 3 ห้องเลขที่ R306 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540
16.	เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	เลขที่ 250/240 ยูนิต P-326 ชั้น 3 อาคารพลาซ่า เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
17.	สมุทรสาคร	901/15 -16 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000
18.	ซีคอนสแควร์	55 ห้างสรรพสินค้าซีคอนสแควร์ ชั้น 3 ห้อง 3057 E ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250
19.	สีลม	เลขที่ 144/2 ถนนสีลม ซอย 10 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
20.	เดอะมอลล์-บางแค	518 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์บางแค ชั้น 3 ห้อง3เอส-แอล7 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160
21.	เดอะมอลล์-บางกะปิ	3522 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์บางกะปิ ชั้น 3 ห้อง 3S-C4, C5 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
22.	เดอะมอลล์-งามวงศ์วาน	30/39-50 หมู่ที่ 2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ชั้น 3 ห้อง 3A-L15A ตำบลบางเขน อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000
23.	เดอะมอลล์-รามคำแหง	1909 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ รามคำแหง ชั้น 2B ห้อง L33 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
24.	เดอะมอลล์-ท่าพระ	99 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น 3 ห้อง 3B-R6 ถนนรัชดาภิเษก (ตากสิน-ท่าพระ) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600
25.	ยูเนี่ยน มอลล์	54 โครงการยูเนี่ยน มอลล์ ชั้น F-2 ห้อง 2I-02.03 ซอยลาดพร้าว1 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
26.	เอส บางพลี	201 หมู่ที่ 1 ตำบลบางเสาธง อำเภอบางเสาธง จังหวัดสมุทรปราการ 10540
สาขาสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคบนสถานีรถไฟฟ้ามหานคร MRT ประเภทสาขาย่อย		
1.	รถไฟฟ้าใต้ดินสุขุมวิท	สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน S07 สุขุมวิท ยูนิตที่ 25 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
สาขาสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาเต็มรูปแบบ		
1.	อมตะซิตี้	333/129 หมู่ที่3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230
2.	อมตะนคร	เลขที่ 700/17 หมู่ที่ 1 อาคาร Amata Financial Complex ถนนบางนาตราด กิโลเมตรที่ 57 ตำบลคลองตำหรุ อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20000
3.	อยุธยา	126 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าอยุธยา พาร์ค ชั้น 2 ห้อง F-22 ถนนสายเอเชีย ตำบลคลองสวนพูล อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
4.	อยุธยา 2	303/8 ถนนโรจนะ ตำบลสามเรือน อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000
5.	บิกซี กาฬสินธุ์	ห้องเลขที่ GCR111 ชั้น G อาคารศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากาฬสินธุ์ ตั้งอยู่เลขที่ 101/2-3 ถนนถีนานนท์ ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมือง กาฬสินธุ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000
6.	บิกซี ขอนแก่น	ห้องเลขที่ 2CR207, บิกซี ขอนแก่น เลขที่ 290/1 หมู่ที่ 17 ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
7.	บิกซี กระบี่	เลขที่ 349 หมู่ 11 ห้องเลขที่ จีอาร์ 101/1 ชั้น 1 ถนนเพชรเกษม ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000
8.	บิกซี ลำปาง	ห้อง 2CR203/2 ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิกซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง เลขที่ 65 ถนนไฮเวย์ลำปาง-บาว ตำบลสบตุ๋ย อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52100
9.	บิกซี มุกดาหาร	ห้องเลขที่ GBB0018-019 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขามุกดาหาร เลขที่ 77/11 ถนนขยายกรุง ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมืองมุกดาหาร จังหวัดมุกดาหาร 49000
10.	บิกซี-พัทยา	565/41 หมู่ที่10 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพัทยา ห้อง GCR101/2-3 ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150
11.	บิกซี สมุย	ห้องเลขที่ 2CR211/3, บิกซี สมุย เลขที่ 129/19 หมู่ที่ 1 ตำบลบ่อบุตร อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84320
12.	บิกซี ศรีสะเกษ	เลขที่ 29/49 หมู่ 11 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาศรีสะเกษ ชั้น G ห้อง GBB 004-006 ต.หญ้าปล้อง อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000
13.	บิกซี ยโสธร	ห้องเลขที่ GCR116/2, บิกซี ยโสธร เลขที่ 323 ถนนแจ้งสนิท ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดยโสธร 35000
14.	บิกซี นครพนม	9/2 ห้องเลขที่ GCR117 ศูนย์การค้าบิกซี นครพนม ซอยร่วมมิตร ถนนนิตโย ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000
15.	บุรีรัมย์	เลขที่ 21/12-13 ถนนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์ 31000
16.	เซ็นทรัล เฟสติวัล-ภูเก็ต	74-75 หมู่ที่ 5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต ชั้น 2 ห้อง TC-021B ถนนวิชิตสงคราม ตำบลวิชิต อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000
17.	เซ็นทรัล เฟสติวัล หาดใหญ่	1518 ห้องเลขที่ 331 ชั้น 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล หาดใหญ่ ถนนกาญจนาภิเษย ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
18.	อะเช็งเทรา	9/55 ถนนศรีโลธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอะเช็งเทรา 24000
19.	ชัยภูมิ	171/25-26 ถนนสนามบิน ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000
20.	เชียงใหม่ (เซ็นทรัลแอร์พอร์ต)	2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต ชั้น 3 ห้องเอฟ-02 ถนนมหิดล-วัวลาย ตำบลหายยา อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100
21.	เชียงใหม่ (สหศรีภูมิ)	248/4 ถนนมณีนพรัตน์ ตำบลศรีภูมิ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200
22.	เชียงราย	191-2 ถนนธนาลัย อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000
23.	ชุมพร	25/53 ถนนกรมหลวงชุมพร ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000
24.	หัวหินมาร์เก็ต วิลเลจ	ห้องเลขที่ A220/2, หัวหินมาร์เก็ต วิลเลจ เลขที่ 234/1 ถนนเพชรเกษม อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110

Address of Branches and Outlets

No.	Name of Branch	Location
25.	Jungceylon Phuket	B Floor, No.181 Jungceylon Department Store, Room1006, Rat-U-This 200 year, Patong, Krathoo, Phuket 83150
26.	Kamphaeng Phet	No. 207 Charoensuk Road, Nai Muang, Muang Kamphaeng Phet, Kamphaeng Phet 62000
27.	Kanchanaburi	No. 160/19 Sangchootee Road, Baan Nua, Muang Kanchanaburi, Kanchanaburi 71000
28.	Khon Kaen	No. 295, 297 Na-Muang Road, Na-Muang, Muang Khon Kaen, Khon Kaen 40000
29.	Loei	No. 25/19 Ruamchai Road, Kudpong, Muang Loei, Loei 42000
30.	Lopburi	2 nd Floor, No. 2 Moo 2 Big C Lopburi, Room 2CR228-229, Thasara Road, Muang Lopburi, Lopburi 15000
31.	Lumphun	No. 196/3 Moo 4, Banklang, Muang Lumphun, Lumphun 51000
32.	Maharakham	1 st Floor, No. 76/1-7, Sermthaiacomplex building, RoomR148,Nakorn Sawan Road, Talad, Muang Maharakham, Maharakham 44000
33.	Nakorn Ratchasima	No. 230/1 Ratchasima Avenue Building, Mittrapab-Nongkai Road, Nai Muang, Muang Nakorn Ratchasima, Nakorn Ratchasima 30000
34.	Nakorn Sawan	No. 313/18 Sawanvitee Road, Pak Nampo, Muang Nakhon Sawan, Nakhon Sawan 60000
35.	Nakorn Sri Thammarat	No. 73/118-119 Pattanakam Koo Khwang Road, Tha Wang, Muang Nakorn Sri Thammarat, Nakorn Sri Thammarat 80000
36.	Payao	No. 919 Paholyothin Road, Weang, Muang Payao, Payao 56000
37.	Phetchaboon	No. 2 Ketpanya Road, Nai Muang, Muang Phetchaboon, Phetchaboon 67000
38.	Phitsanulok	No. 401/177-8 Mittraphab Road, Nai-Muang, Muang Phitsanulok, Phitsanulok 65000
39.	Phrae	No. 6/22 Yantrakij Kosol Road, Nai Viang, Muang Phrae, Phrae 54000
40.	Prachinburi	No. 207/3 Moo 2, Plaza Building, Tha Toom, Sri Mahapho, Prachinburi 25140
41.	Ratchaburi	No. 353/17 Sri Suriyawong Road, Na-Muang, Muang Ratchaburi, Ratchaburi 70000
42.	Rayong	No. 272/6 Sukhumvit Road, Choengnem, Muang Rayong, Rayong 21000
43.	Robinson Chanthaburi	BF Floor, No. 22/107 Moo 7, Robinson Department Store, Room BF-B-29, Phinsam Road, Chantanimit, Muang Chanthaburi, Chanthaburi 22000
44.	Roi Et	No. 56/1-2 Pracha Thammarak Road, Nai Muang, Muang Roi Et, Roi Et 45000
45.	Sakon Nakhon	No. 1898/11 Rathpattana Road, That Choeng Chum, Muang Sakon Nakhon, Sakon Nakhon 47000
46.	Saraburi	2 nd Floor, No. 179/5 Suk Anan Park Department Store, Room PZ21-017, Sud Buntad Road, Pak Prew, Muang Saraburi, Saraburi 18000
47.	Songkhla	No. 1/14 Suwanwong Road, Hat Yai, Hat Yai, Songkhla 90110
48.	Sriracha 2	No. 9 Sriracha Nakorn Soi 2 Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi 20110
49.	Sukhothai	No. 55 Moo.12, Bankruay, Muang Sukhothai, Sukhothai 64000
50.	Sunee Tower	
	Ubon Ratchathani	2 nd Floor, No. 512/8 Sunee Tower, Room 213 -1, Chayangkoon Road, Nai Muang, Muang Ubon Ratchathani, Ubon Ratchathani 34000
51.	Suphanburi	No. 526/3-4 Malai Man Road, Tha Pee Liang, Muang Suphanburi, Suphanburi 72000
52.	Surat Thani	No. 10, 10/1, Don Nok Road, Talad, Muang Surat Thani, Surat Thani 84000
53.	Surin	No. 726 Lak Muang Road, Nai Muang, Muang Surin, Surin 32000
54.	The Mall Korat	3 rd Floor, No. 1242/2 The Mall Korat, Room 3S-23A, Mittrapharp Road, Nai Muang, Muang Nakorn Ratchasima, Nakorn Ratchasima 30000
55.	Trang	No. 74/17 Soi 7, Ratsada Road, Tab Thiang, Muang Trang, Trang 92000
56.	Tukcom Udonthani	B Floor, No. 71/29 Tukcom Udonthanee Department Store, Room BS11 Udondussadee Road, Markkhaeng, Muang Udonthani, Udonthani 41000
57.	Ubon Ratchathani	No. 303 Khuen Thani Road, Nai Muang, Muang Ubon Ratchathani, Ubon Ratchathani 34000
58.	Udon Thani	No. 540/61 Jam-Rungreung Building, Phosri Road, Makkhaeng, Muang Udon Thani, Udon Thani 41000
59.	Uttaradit	No. 1/56-57 Samran Ruen Road, Tha It, Muang Uttaradit, Uttaradit 53000

Personal Loan Regional Branches (Apply Channel)

1.	Big C Srakaew	No. 352 Big C Supercenter Srakaew, Room GCR113, Suwannasorn Road, Srakaew, Muang Srakaew, Srakaew 27000
2.	Nong Kai	1 st Floor, No. 305 Moo 10, Big Jiang Shopping Center, Room Lock O -1, O -2, Mittrapharp Road, Pho Chai, Muang Nong Kai, Nong Kai 43000
3.	Singburi	1 st Floor, No. 910 Chaisaeng Department Store, Room CS4, Khunsawan Road, Bangphutsa, Muang Singburi, Singburi 16000
4.	Sriracha	G Floor, No. 135/99 Com-Sriracha Building, Room G04/1, Sukhumvit Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi 20110

Sales office in Bangkok

1.	Center Point Bangyai	1 st Floor, No. 1/2 Moo 6, Room No. 109, Center Point Bangyai, Talingchan-Suphanburi Road, Saothonghin, Bang-Yai, Nonthaburi 11140
----	----------------------	---

Sub Office

1.	Muangthai-Phatra Complex (Office 1)	3-4 Floor, No. 252/240 Unit P325-P326, and No.252/246 Unit P401-P408, Plaza Building, Muangthai-Phatra Complex, Ratchadapisek Road, Huaykwang, Huaykwang, Bangkok 10310
----	-------------------------------------	---

ที่อยู่สาขาและจุดให้บริการ

ลำดับ	ชื่อสาขา	ที่ตั้ง
25.	จังหวัดขอนแก่น	ห้องเลขที่ 1006 ชั้น B ศูนย์การค้าจังซีลอน เลขที่ 181 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต 83150
26.	กำแพงเพชร	207 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000
27.	กาญจนบุรี	เลขที่ 160/19 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000
28.	ขอนแก่น	295, 297 ถนนหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
29.	เลย	เลขที่ 25/19 ถนนร่วมใจ ตำบลภูผาแดง อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000
30.	ลพบุรี	เลขที่ 2 หมู่ 1 บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ลพบุรี ห้องเลขที่ 2CR228-229 ชั้น 2 ตำบลท่าศาลา อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี รหัสไปรษณีย์ 15000
31.	ลำพูน	196/3 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านกลาง อำเภอเมืองลำพูน จังหวัดลำพูน 51000
32.	มหาสารคาม	76/1-7 ชั้น 1 อาคารเสริมไทยคอมเพล็กซ์ ห้องเลขที่ R148 ถนนนครสวรรค์ ตำบลตลาด อำเภอเมืองมหาสารคาม จังหวัดมหาสารคาม 44000
33.	นครราชสีมา	230/1 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000
34.	นครสวรรค์	313/18 ถนนสวรรค์วิถี ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000
35.	นครศรีธรรมราช	เลขที่ 73/118-119 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000
36.	พะเยา	919 ถนนพหลโยธิน ตำบลเวียง อำเภอเมืองพะเยา จังหวัดพะเยา 56000
37.	เพชรบูรณ์	เลขที่ 2 ถนนเกตุปัญญา ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000
38.	พิษณุโลก	401/177-8 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000
39.	แพร่	6/22 ถนนยันตรกิจโกศล ตำบลในเวียง อำเภอเมือง จังหวัดแพร่ 54000
40.	ปราจีนบุรี	เลขที่ 207/3 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าตูม อำเภอศรีมหาโพธิ์ จังหวัดปราจีนบุรี 25140
41.	ราชบุรี	353/17 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000
42.	ระยอง	272/6 ถนนสุขุมวิท ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 2100
43.	โรบินสัน จันทบุรี	เลขที่ 22/107 ทางสรรพสินค้า โรบินสัน ห้องเลขที่ BF-B-29 ชั้น BF ถนนกัญญาสาสน์ ตำบลจันทน์มิตร อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000
44.	ร้อยเอ็ด	56/1-2 ถนนประชาธรรมรักษ์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด 45000
45.	สกลนคร	1898/11 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมือง จังหวัดสกลนคร 47000
46.	สระบุรี	ชั้น 2 ห้องเลขที่ P221- 017 ทางสุขอนันต์ ปาร์ค เลขที่ 179/5 ถนนสุพรรณวิถี ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000
47.	สงขลา	1/14 ถนนสุวรรณวงค์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
48.	ศรีราชา2	เลขที่ 9 ศรีราชานคร ซอย 2 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110
49.	สุโขทัย	เลขที่ 55 หมู่ที่ 12 ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000
50.	สุนีย์ ทาวเวอร์ อุบลราชธานี	เลขที่ 512/8 อาคารสุนีย์ ทาวเวอร์ ห้องเลขที่ 213-1 ชั้น 2 ถนนยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000
51.	สุพรรณบุรี	526/3-4 ถนนมลายัแมน ตำบลท่าพี่เลี้ยง อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000
52.	สุราษฎร์ธานี	10, 10/1 ถนนดอนนก ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000
53.	สุรินทร์	726 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000
54.	เดอะมอลล์ โคโรนา	ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3S-23A ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาโคโรนา เลขที่ 1242/2 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000
55.	ตรัง	74/17 ซอย 7 ถนนรัชฎา ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000
56.	ตึกคอม อุดรธานี	เลขที่ 71/29 ศูนย์การค้าตึกคอม อุดรธานี ชั้น B ห้องเลขที่ BS11 ถนนอุดรธุวิญ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000
57.	อุบลราชธานี	303 ถนนเขื่อนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000
58.	อุดรธานี	540/61 ถนนโพธิ์ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000
59.	อุดรดิตถ์	1/56-57 ถนนสำราญริน ตำบลท่าอิฐ อำเภอเมือง จังหวัดอุดรดิตถ์ 53000

สาขาลินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ในเขตต่างจังหวัด ประเภทสาขาย่อย		
1.	บิ๊กซี สระแก้ว	ห้องเลขที่ GCR113 บิ๊กซี สระแก้ว เลขที่ 352 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมือง จังหวัดสระแก้ว 27000
2.	หนองคาย	เลขที่ 305 หมู่ที่ 10 อาคารศูนย์การค้าอัครวงษ์ปิ่นคอมเพล็กซ์ 1 ชั้น 1 ห้อง Lock O -1, O -2 ถนนมิตรภาพ ตำบลโพธิ์ชัย อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000
3.	สิงห์บุรี	ห้องเลขที่ CS4 ชั้น 1 ไชยแสงดีพาร์ทเมนต์โลดรี เลขที่ 910 ถนนขุนสวรรค์ ตำบลบางพุทรา อำเภอเมืองสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี 16000
4.	ศรีราชา	135/99 อาคารตึกคอม ชั้น G ห้องG04/1 ถนนสุขุมวิท ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี

สำนักงานทีมขายธุรกิจลินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ในเขตกรุงเทพ		
1.	เซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่	1/2 โครงการเซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่ ชั้น 1 ห้อง 109 หมู่ที่ 6 ถนนตลิ่งชัน-สุพรรณบุรี ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140

สำนักงานย่อย		
1.	เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ (สำนักงาน 1)	เลขที่ 252/240 ยูนิคที่ P325-P326 และ เลขที่ 252/246 ยูนิคที่ P401-P408 ชั้น 3-4 อาคารพลาซ่า เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

Fact Sheet / ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป

(As of December 31, 2015 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

Company Name ชื่อบริษัท	EASY BUY Public Company Limited บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
Businesses ประเภทธุรกิจ	A Consumer Finance Company (Revolving Loan Business and Installment Sales Business) ให้บริการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย (สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อเงินผ่อนชำระ)
Establishment วันที่จัดตั้งบริษัท	September 30, 1996 30 กันยายน 2539
Registration No. เลขที่จดทะเบียน	0107548000251 0107548000251
Fiscal Year End Date รอบปีบัญชี	31 st December 31 ธันวาคม
Number of Registered and Paid - up Shares ทุนจดทะเบียนและ เรียกชำระแล้ว	Baht 4,500 million (450,000,000 shares at 10 Baht par value each) 4,500 ล้านบาท (450,000,000 หุ้น ในราคาพาร์ 10 บาทต่อหุ้น)
Head Office ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	5 th Floor., Sathorn Square Office Tower, 98 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500 Thailand Tel: +66 2684 3333 Fax: +66 2695 0169 Homepage: http://www.easybuy.co.th 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 สาทร์ สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ เลนที่ 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 :// www.easybuy.co.th