



# RELIABILITY

& INNOVATIVE LEADER

---

# 2016

## ANNUAL REPORT

EASY BUY PUBLIC COMPANY LIMITED

---

สารบัญ

# CONTENT

EASY BUY PUBLIC COMPANY LIMITED

## ANNUAL REPORT

Mission and Value of  
EASY BUY Public  
Company Limited  
พันธกิจและค่านิยมของ  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

02

Corporate Key Figures  
ตัวเลขทางการเงิน  
ที่สำคัญ

04

Capital Structure  
โครงสร้างเงินทุน

05

Message from Chairman  
and Chief Executive Officer  
สารจากประธานกรรมการและ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

06

Financial Services  
บริการทางการเงิน

08

Social Contribution  
of Easy Buy Public  
Company Limited  
กิจกรรมเพื่อสังคมของอีซีบาย

14

Organization Structure  
โครงสร้างองค์กร

20

Board of Directors  
and Management  
คณะกรรมการ  
และผู้บริหาร

22

Board of Directors and  
Management Biography  
รายละเอียดเกี่ยวกับ  
คณะกรรมการและผู้บริหาร

24

Management Structure  
โครงสร้างการจัดการ

30

Report of the Audit  
Committee  
รายงานของ  
คณะกรรมการตรวจสอบ

36

History  
ประวัติบริษัทฯ

40

Knowing about its  
Parent Company  
รู้จักกับบริษัทแม่

42

Management Discussion  
and Analysis  
คำอธิบายและการวิเคราะห์  
ฐานะการเงินและผลการ  
ดำเนินงาน

44

Risk Factors  
ปัจจัยความเสี่ยง

56

Corporate Governance  
การกำกับดูแลกิจการ

64

Internal Control and  
Risk Management  
การควบคุมภายในและ  
การบริหารความเสี่ยง

68

Independent  
Auditor's Report  
รายงานของผู้สอบบัญชี  
รับอนุญาต

70

Statements of  
Financial Position  
งบแสดงฐานะการเงิน

72

Statements of Profit or Loss  
and other Comprehensive  
Income  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน  
เบ็ดเสร็จอื่น

75

Statements of  
Changes in Shareholders's  
Equity  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลง  
ส่วนของผู้ถือหุ้น

76

Statements  
of Cash Flows  
งบกระแสเงินสด

77

Notes to the Financial  
Statements  
หมายเหตุประกอบ  
งบการเงิน

80

Address of Branches  
ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อ  
เพื่อผู้บริโภค

136

Fact Sheet  
ข้อมูลบริษัท โดยสรุป

140

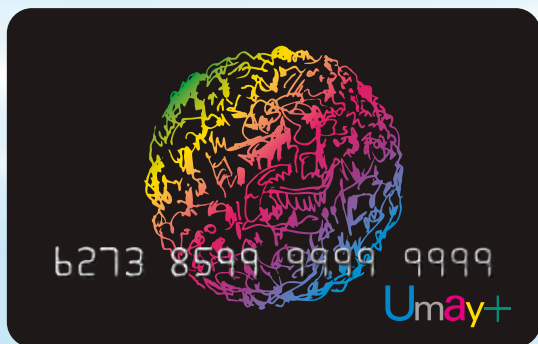
# Mission and Value of EASY BUY Public Company Limited

พันธกิจและค่านิยมของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

We,

EASY BUY PUBLIC COMPANY LIMITED

carry out our business with intention to contribute to society.



เรา

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม

---

ตระหนักและภาคภูมิใจ

## CONSCIOUSNESS & PRIDE

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

เราตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติงานและมีภาคภูมิใจในงานบริการของเราที่สรรค์สร้างประโยชน์ต่อสังคม

---

สร้างสรรค์และเปิดใจ

## CREATIVITY & OPEN MIND

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

เราเปิดใจโดยไม่ยึดติดเพื่อรับความคิดสร้างสรรค์ใหม่ๆ จากผู้ร่วมงานทุกระดับ เพื่อประโยชน์แห่งการพัฒนาและนำเสนอบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของเรา

---

ปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง

## CONTINUOUS IMPROVEMENT

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

เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไขปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อมอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุดให้กับลูกค้าของเรา



# Corporate Key Figures

ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท / Unit: Million Baht)

	FY 2014 ปีบัญชี 2557	FY 2015 ปีบัญชี 2558	FY 2016 ปีบัญชี 2559
<b>Statements of Financial Position / งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
Loan Receives (Net) / ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	34,220.29	38,911.29	43,363.04
<b>Total Assets / รวมทรัพย์สิน</b>	<b>36,076.81</b>	<b>40,855.38</b>	<b>45,540.49</b>
Current Liabilities / หนี้สินหมุนเวียน	11,757.31	14,309.53	10,329.14
Non - Current Liabilities / หนี้สินไม่หมุนเวียน	14,775.48	14,977.62	20,604.51
<b>Total Liabilities / รวมหนี้สิน</b>	<b>26,532.79</b>	<b>29,287.15</b>	<b>30,933.65</b>
Share Capital / ทุนจดทะเบียน	3,900.00	4,500.00	4,500.00
Retained Earnings (Deficit) / กำไรสะสม (ขาดทุน)	5,644.02	7,098.23	10,106.84
<b>Total Shareholders' Equity / ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>9,544.02</b>	<b>11,598.23</b>	<b>14,606.84</b>
<b>Statements of Comprehensive Income / งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
<b>Total Income / รวมรายได้</b>	<b>10,140.87</b>	<b>11,030.83</b>	<b>12,356.92</b>
Operating and Administrative Expenses / ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	2,805.92	3,099.71	3,363.03
Bad Debt and Doubtful Accounts Expenses / หนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	3,210.47	3,705.25	3,717.85
Financial Cost / ต้นทุนทางการเงิน	1,220.11	1,125.16	1,031.56
Income before Tax / กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,904.37	3,100.72	4,244.48
<b>Net Profit / กำไรสุทธิ</b>	<b>2,306.34</b>	<b>2,475.00</b>	<b>3,392.69</b>
<b>Earnings per Share (Baht) / กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>5.91</b>	<b>6.09</b>	<b>7.54</b>
<b>Key Financial Ratio / อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ</b>			
Gross Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	86.46	88.57	90.85
Net Profit Margin (%) / อัตราส่วนการทำกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	22.74	22.44	27.46
Allowance for Doubtful Accounts to Total Loans (%) / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ (ร้อยละ)	6.68	6.79	6.53
OD3 and Over Account Receivables to Total Account Receivables (%) / อัตราส่วนลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบริการ (ร้อยละ)	2.38	2.37	2.20
Return on Average Assets (%) / อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ)	6.68	6.43	7.85
Return on Average Equity (%) / อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	26.95	23.41	25.89

# 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 of December 31, 2016 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

## Shareholding Structure / โครงสร้างผู้ถือหุ้น

As at December 31, 2016, 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 2559 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 4,500 ล้านบาท เรียกชำระแล้วทั้งจำนวนแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 450 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีดังนี้

Shareholders / รายชื่อผู้ถือหุ้น	No. of Stocks จำนวนหุ้น (Shares / หุ้น)	Percentage of Shares สัดส่วนการถือหุ้น (% / ร้อยละ)
ACOM CO., LTD. / บริษัท อacom 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%
<b>Total / รวม</b>	<b>450,000,000</b>	<b>100.0%</b>

# Message from Chairman

and Chief Executive Officer

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



Mr. Hitoshi Yokohama  
Chairman and Chief Executive Officer  
EASY BUY Public Company Limited

Lots of unexpected change happened in 2016; having significant impacts on global economy, such as the United Kingdom's withdrawal from European Union as known as Brexit, US election results, fluctuation of currency, and OPEC meeting result leading to a decrease of crude oil production. These incidents have had a substantial influence on economy, security, and many aspects on a global scale. However, despite those global incident impacts; Thai economy still is expected to grow by more than 3% yoy by the end of 2016 (Monetary Policy Report, BANK OF THAILAND) from the support of growth in private consumption, increase of public investment, influence of tourism, and government policy.

Focusing on the personal loan industry, the market growth had hit the bottom in the first half year of 2016, and headed up at the expanding speed of around 3% range only by the end of year. Especially, banking industry had suffered the negative growth since 4<sup>th</sup> quarter of 2015. From the different angle, non-banks decreased its NPL ratio from 6.41% in the end of 2015 to 2% range in 2016, while banks' NPL ratio remained at around 4% range during the same period. It appears that personal loan grew at null due to the low consumer confidence, the strict regulation of loan approval, and the government's introduction of alternative loan schemes offered to the market such as Nano-finance, Pico-finance, and so on.

Nevertheless, we, EASY BUY, have achieved increase in income and profit for the consecutive nine year terms. The account receivables grew by 4.65 billion Baht or 11.14% while NPL ratio remained at 2.2% range. EASY BUY's corporate long term rating has been affirmed by Fitch Ratings (Thailand) as AA+, reflecting that EASY BUY is qualified as the top-rated company with full of reliability and stability. Furthermore, the net profit showed the notable performance at 3.39 billion Baht in 2016. Definitely, all of these achievements are the results of high standard service quality and effective communication that aim EASY BUY to be the first establishment in customer's hearts.

There was also the most national mourning in the Kingdom of Thailand; the passing of King Bhumibol Adulyadej (Rama IX). As representative of EASY BUY, I would

like to extend our most sincere condolences toward Thai people. Regarding his grand royal patronage, there had been so many beneficial projects that were to improve Thai people's lives without any discrimination. His vision has always been inspired for the better in living of Thai citizens. Since the beginning of EASY BUY, the Company has always operated the business under the mission statement, "We, EASY BUY Public Company Limited, carry out our business with intention to contribute to society". The Company will further always fulfill this mission statement that follows with King Rama IX vision.

To sustain the strength of our company, the Board of Directors and Managements point that the high efficiency of management system made under "Corporate Governance" is to be integrated with business plan for growth. Accordingly, EASY BUY has had a strong intention to be a member of Signatory Companies of Thailand's Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC). The Company will look forward to being the part of coalition that resists and fights corruption through the implementation of policies and effective mechanisms. As the result, it should develop the Company's mission & vision, transparency, and accountability in order to deliver reliability and recognition toward stakeholders and relevant parties. Moreover, the various ranges of social contribution activities have been developed under 5 projects; EASY BUY...for Education, EASY BUY...for Thai Environment, EASY BUY...for Thai Society, EASY BUY...shares Sympathy for Victims, and EASY BUY...for Thai Sport. We believe that all of these projects are beneficial towards Thai people to have better quality of lives. In conclusion, good governance and social contribution will drive the value of business toward Thai society, leading to EASY BUY growing with sustainability.

Currently, the world has moved and changed continuously and rapidly. Digital tools become important and powerful roles in all industries. Every organizations make an effort to utilize digital tools in their business and operation. However, since digital tools are unceasingly developed, it requires carefulness and creativity to achieve the optimized efficiency. EASY BUY aims to adapt itself into modern approaches for developing the quality of service and business operation, in order to fulfill customer satisfaction and to be along with current consumer's requirements as much as possible.

Lastly, at a glimpse into year 2017, we are prepared for the challenge of competitive market of personal loan in Thailand. Once again, this coming year will be one of the most crucial moments for EASY BUY that will project the remarkable performance more than ever. After all, I would like to express my extreme gratitude to all Umay+ cardholders, business alliances, shareholders, investors, employees, the related organizations and Thai Society for their continued supports throughout year 2016. On behalf of EASY BUY Public Company Limited, we look forward to the continued support and to contribute the business in Thai Society, from now on.

ในปี 2559 ที่ผ่านมามีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นมากมายซึ่งส่งผลกระทบต่อสภาวะเศรษฐกิจทั่วโลก อาทิ การถดถอยของสหราชอาณาจักร จากสหภาพยุโรป ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา การผันผวนของสกุลเงิน และการปรับลดการผลิตน้ำมันดิบจากการประชุมของกลุ่มโอเปก เป็นต้น โดยเหตุการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบอย่างมากในหลากหลายด้าน รวมถึงด้านเศรษฐกิจ และด้านความมั่นคง อย่างไรก็ตาม แม้ว่าประเทศไทย จะได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ได้กล่าวมาข้างต้น สภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยยังคงได้รับการคาดการณ์ว่าจะเติบโตมากกว่าร้อยละ 3 ในปี 2559 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า (รายงานนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย) ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวเพิ่มขึ้นของการบริโภคภาคเอกชน การเพิ่มขึ้นของการลงทุนภาครัฐ แรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวและนโยบายต่างๆ ของรัฐบาล และเมื่อกล่าวถึงธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล จะพบว่า การเติบโตโดยรวมลดลงต่ำสุดในช่วง 6 เดือนแรก ก่อนที่จะขยับตัวขึ้นโดยมีการขยายตัวเมื่อสิ้นสุดปี 2559 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 3 โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มธนาคาร ซึ่งได้รับผลกระทบต่อเนื่องมาตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 ในอีกด้านหนึ่ง สถาบันการเงินที่มีโชธนาคารมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ลดลง จากร้อยละ 6.41 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 2 ในปี 2559 ในขณะที่อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มธนาคารอยู่ในระดับคงที่ที่ประมาณร้อยละ 4 ในช่วงเวลาเดียวกัน ซึ่งอาจจะกล่าวโดยสรุปได้ว่า การเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคลในภาพรวมอยู่ในระดับชะลอตัว อันสืบเนื่องจากการลดลงของดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภค ความเข้มงวดของเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ และการผลักดันสินเชื่อรูปแบบทางเลือกของภาครัฐ อาทิ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (Nano-Finance) สินเชื่อไพโคไฟแนนซ์ (Pico-Finance) เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม อีซีบาย ประสบความสำเร็จในการสร้างรายได้และผลกำไรอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 9 ปี ติดต่อกัน โดยมียอดลูกหนี้คงค้างที่เติบโตขึ้น 4.65 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.14 ขณะที่อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับคงที่ที่ร้อยละ 2.2 นอกจากนี้ อีซีบายได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวจาก บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ในระดับ AA+ ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าอีซีบายเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความน่าเชื่อถือและความมั่นคงสูง ยิ่งไปกว่านั้น ผลกำไรสุทธิในปี 2559 จำนวน 3.39 พันล้านบาท แสดงให้เห็นถึงความสำเร็จจากการดำเนินงานที่โดดเด่น ซึ่งเป็นผลลัพธ์จากคุณภาพการบริหารที่เป็นเลิศและการประชาสัมพันธ์ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้อีซีบายเป็นหนึ่งในใจผู้บริโภค

อีกหนึ่งเหตุการณ์สำคัญครั้งประวัติศาสตร์ นำมาซึ่งความโศกเศร้าเสียใจของประชาชนชาวไทยทั่วทั้งประเทศ คือ การเสด็จสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช (รัชกาลที่ 9) ผมในฐานะตัวแทนของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ขอแสดงความเสียใจและอาลัยอย่างสุดซึ้งร่วมกับประชาชนชาวไทย จากพระราชกรณียกิจด้านต่างๆ ซึ่งพระองค์ทรงริเริ่มและดำเนินการ นำมาซึ่งคุณประโยชน์อย่างหาที่สุดมิได้ต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ประชาชนชาวไทยในทุกๆระดับชั้น พระวิสัยทัศน์ทรงจุลประกายแรงบันดาลใจให้ประชาชนชาวไทยได้มีการดำเนินชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ทั้งนี้ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในพันธกิจที่ว่า “เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคมเสมอมา” และอีซีบายจะยังยึดมั่นต่อพันธกิจขององค์กร เพื่อดำเนินรอยตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช (รัชกาลที่ 9) ตลอดไป

ความแข็งแกร่งจากการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการและผู้บริหารได้ให้ความสำคัญต่อประสิทธิภาพของระบบการบริหารจัดการบนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีการบูรณาการร่วมกับการวางแผนเพื่อสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ทั้งนี้ อีซีบาย มีความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ที่จะเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) และประสงค์ที่จะได้เป็นส่วนหนึ่งในการเข้าร่วมเครือข่ายต่อต้านการทุจริต โดยได้มีการจัดทำนโยบายและกลไกการป้องกันปรามที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้ อีซีบาย มีวิสัยทัศน์ พันธกิจ ความโปร่งใส ความรับผิดชอบเพื่อส่งมอบความเชื่อมั่นและการยอมรับแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อีกทั้ง มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมที่หลากหลาย โดยสามารถแบ่งเป็น 5 โครงการ ได้แก่ โครงการ “อีซีบาย...เพื่อการศึกษา” โครงการ “อีซีบาย...เพื่อเพื่อนมนุษย์และสิ่งแวดล้อม” โครงการ “อีซีบาย...เพื่อสังคมไทย” โครงการ “อีซีบาย...เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย” และโครงการ “อีซีบาย...เพื่อกีฬาไทย” โดยเราเชื่อว่าโครงการที่ได้ดำเนินการทั้งหมดนี้ จะมีส่วนช่วยผลักดันให้คนไทยมีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น และในท้ายที่สุดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม จะมีส่วนในการขับเคลื่อนคุณค่าทางธุรกิจไปสู่สังคมไทยและนำพาอีซีบายสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ในปัจจุบัน โลกมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาและก้าวไปข้างหน้าอย่างรวดเร็ว เครื่องมือดิจิทัลมีบทบาทและความสำคัญมากขึ้นในทุกอุตสาหกรรม รวมทั้งได้ถูกพัฒนาเพื่อสนับสนุนระบบการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจในทุกภาคส่วน อย่างไรก็ตาม จากความก้าวหน้าที่ไม่หยุดนิ่ง สิ่งที่ต้องให้ความสำคัญที่สุดต่อการพัฒนาเครื่องมือดิจิทัล คือ รายละเอียดและความคิดสร้างสรรค์เพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพสูงสุด และจากเหตุผลดังกล่าวข้างต้น อีซีบายจึงมีการปรับใช้วิธีการทำงานใหม่ๆ ที่ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาคุณภาพการบริการและการดำเนินธุรกิจ เป็นผลให้ความพึงพอใจของลูกค้าได้ถูกเติมเต็มเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ และสามารถตอบสนองความต้องการสูงสุดของลูกค้าอีซีบาย

ท้ายที่สุดนี้ การก้าวเข้าสู่ปี 2560 เรามีความพร้อมกับความท้าทายต่อตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลของประเทศไทย และในปีนี้จะเป็อีกหนึ่งปีที่อีซีบายจะมีความเคลื่อนไหวที่สำคัญจากการสร้างผลประกอบการที่ดีขึ้นกว่าที่ผ่านมา และที่สำคัญที่สุดผมต้องการที่จะแสดงความขอบคุณอย่างสุดซึ้งต่อลูกค้า ยูเมะพลัส คู่ค้าทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนและสังคมไทยที่ให้การสนับสนุนเราอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2559 ในนามของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) เราหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับการสนับสนุนจากทุกท่านในการดำเนินธุรกิจในสังคมไทยต่อจากนี้ไป

นายโฮทัย โยโกยามา  
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

# Financial Services

## บริการทางการเงิน



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 loan and (ii) Installment loan. The Revolving loan is serviced through EASY BUY's full branches and apply channels totally 95 units. The Installment loan is serviced through its allied vendor shops totally 56 shops (as at December 31, 2016).

### Revolving Loan

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



Umay+ Card

The Company has launched "Umay+ Card" in August 2006, which is a cash card used to obtain revolving loan. The holder of the Umay+ Card can withdraw cash in any desired amount within the approved credit via EASY BUY's and via allied commercial banks' ATM network nationwide and may repay the loan in a minimum amount or more. The amount repaid will become a revolving credit available for the next withdrawal. The holder of the Umay+ Card can also obtain installment loan using the same credit approved under the Umay+ card. The qualification of customer who can apply for Umay+ card is that customer must have regular income 7,000 Baht or more (as at December 31, 2016).



Umay+ Premier Card

The Company has launched Umay+ Premier Card in November 2011, which is a cash card used to obtain revolving loan. 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, 2016).



Umay+ PAY IT FORWARD Card

Umay+ PAY IT FORWARD card has launched in March 2015, as one of the options for customers to select revolving loan service and also to support the Company's social contribution activity of EASY BUY under the project of "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, 2016).



บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ฉบับลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าทั่วไป โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภทได้แก่สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loan) และสินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan) โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่านสำนักงานสาขาและสาขาย่อยทั้งหมด 95 แห่ง ขณะที่ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระแก่ลูกค้าผ่านร้านค้าที่เป็นคู่ค้าของบริษัทฯ จำนวน 56 ร้านทั่วประเทศ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

## สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

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



บัตรกดเงินสดยูเมะ พลัส

บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) ได้เริ่มให้บริการตั้งแต่ช่วงเดือนสิงหาคม ปี 2549 เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้จ่าย ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตรกับ บริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ ในการชำระคืนเงิน ลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำหรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืนจำนวนเงิน ที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้ อีก นอกจากนี้ยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติผู้สมัคร ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์

บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) ได้เริ่มให้บริการในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้จ่าย ในการเบิกถอนเงินสดจากเครือข่ายตู้ ATM ของบริษัทฯ และของธนาคารที่ร่วมเป็นพันธมิตร กับบริษัทฯ ตามจำนวนที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ ทั้งนี้ ในการชำระคืนเงิน ลูกค้าสามารถเลือกชำระตามยอดชำระขั้นต่ำ หรือมากกว่าก็ได้ โดยเมื่อมีการชำระคืน จำนวนเงินที่ชำระคืนดังกล่าวจะหมุนเวียนเพิ่มกลับมาเป็นวงเงินให้เบิกใช้ได้ อีก และยังสามารถนำไปใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระโดยใช้วงเงินเดียวกับที่ได้รับในบัตรกดเงินสด- ยูเมะพลัส พรีเมียร์ คุณสมบัติผู้สมัคร ต้องมีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาท ขึ้นไป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส  
PAY IT FORWARD

บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส PAY IT FORWARD (Umay+ PAY IT FORWARD) ได้เริ่มให้ บริการในเดือนมีนาคม 2558 เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกให้แก่ลูกค้าในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ เงินสดหมุนเวียนผ่านบัตรกดเงินสด อีกทั้งเป็นการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมไทย ภายใต้ โครงการ "อีซีบาย...เพื่อสังคมไทย" โดยบริษัทฯ จะสมทบรายได้จากการออกบัตรฯ ให้ กับลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบัน เพื่อสมทบทุนบริจาคผ่านทางสภาวิชาชีพ เพื่อช่วย เหลือผู้พิการและผู้ด้อยโอกาส ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมเพื่อสังคม ในกิจกรรมยูเมะพลัส "ส่งต่อ...ความห่วงใย" ทั้งนี้ คุณสมบัติผู้สมัคร ดังกล่าวยังมีเงื่อนไขเดียวกับตามบัตรกด เงินสดยูเมะพลัสข้างต้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)



## Service channel

The Company's service channels consist of  
**Branches**

For revolving loan service serving, EASY BUY has branches to service our customers in Bangkok and its vicinity in the area with density population such as department stores, business areas and communities covering 56 provinces nationwide. As at 31<sup>st</sup> December 2016, EASY BUY has a total of 95 full branches, which is divided into (1) 28 branches in Bangkok and its vicinity, (2) 13 branches in Northern area, (3) 21 branches in Central and Eastern areas (4) 22 branches North East area and (5) 11 branches in Southern area.



Moreover, EASY BUY has set up operation centers in different parts of Thailand so that the approval of loans in each particular areas can be efficiently done. As at 31<sup>st</sup> December 2016, EASY BUY has 4 operation centers, consisting of Nakhonratchasima center, Chiangmai - Saha Sripoom center, Songkhla center and Rayong center.



## Long Term Booth and Short Term Booth

Set up as counter to organize marketing activity, serve as apply channels for customers to apply for revolving loan, increasing credit for the customers, providing information for customers about our company. As at 31<sup>st</sup> December 2016, there are 62 long term booths and 46 short term booths.



## Allied Vendor Shops

Customers can pay for the installment loan through allied vendors, which consist of small vendors, shops and department stores. The Company has tried to increase the number of allied vendors to cover more areas and filter the quality of allied vendors. Moreover, the Company emphasizes on good relation and cooperation to allied vendors by providing them with training on the operation of loan application, cooperation in marketing strategies and regularly visiting our allied vendors. As at 31<sup>st</sup> December 2016, there are 56 allied vendors spreading nationwide, divide into (1) 30 vendors in Bangkok and vicinity, (2) 7 vendors in Northern, (3) 9 vendors in North Eastern, (4) 7 vendors in Southern and (5) 3 vendors in Eastern.



## Promotion Activity

EASY BUY has organized promotion activities in many different ways including activities organized by the Company, Allied Vendors and service providers with different strategies for different times. For the activities organized with our allied vendors usually come in special interest rate for special occasion or exhibition to installment loan such as Electronic appliance exhibition, furniture exhibition, Home decoration exhibition, Motor Show and Wedding exhibition.

For the events that the Company organized, we set up mobile booths in the areas with our customers to receive applications for installment loan and personal loan. This will familiarize customers to our services and to directly engage with our customers, also the Company organizes direct sales which mainly targets to government workers and institutions.

## ช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการของบริษัทฯ ประกอบด้วย

### สาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในจุดที่มีประชากรหนาแน่น เช่น ศูนย์การค้า แหล่งค้าขาย และแหล่งชุมชนต่างๆ ครอบคลุม 56 จังหวัดของประเทศไทย บริษัทฯ มีสาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งสิ้น 95 สาขา โดยแบ่งเป็น 1) สาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล 28 สาขา 2) ภาคเหนือ 13 สาขา 3) ภาคกลางและภาคตะวันออก 21 สาขา 4) ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 22 สาขา และ 5) ภาคใต้ 11 สาขา



นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการจัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อในจังหวัดสำคัญๆ ของแต่ละภูมิภาค เพื่อเป็นศูนย์กลางในการอนุมัติสินเชื่อในพื้นที่ใกล้เคียง โดยทำหน้าที่หลักในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อจำนวน 4 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ - นครราชสีมา ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ - เชียงใหม่ สหศรีภูมิ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ - สงขลา และศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ - ระยอง (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559)



### บูธระยะยาว (Long Term Booth) และบูธระยะสั้น (Short Term Booth)

มีลักษณะเป็นเคาน์เตอร์เพื่อจัดกิจกรรมทางการตลาด โดยจะเป็นจุดให้บริการรับเอกสารการสมัครขอสินเชื่อหมุนเวียน ขอเพิ่มวงเงินให้กับลูกค้า การประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ และบริการต่างๆ ในทำเลที่มีศักยภาพ บริษัทฯ มีบูธระยะยาว จำนวน 62 แห่ง และบูธระยะสั้นจำนวน 46 แห่ง (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559)

## ร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ สำหรับให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ

ลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระของบริษัทฯ ผ่านร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ ที่ประกอบด้วยร้านค้าสมาชิกขนาดเล็ก ห้างสรรพสินค้า ร้านค้าปลีกและส่งขนาดใหญ่ โดย บริษัทฯ ได้เพิ่มจำนวนร้านค้าสมาชิกให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น และให้ความสำคัญกับการคัดกรองร้านค้าสมาชิกที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในเรื่องของความสัมพันธ์ที่ดีและความร่วมมือกับร้านค้าสมาชิกของบริษัทฯ เช่น อำนาจความสะดวกในการฝึกอบรมแก่พนักงานของร้านค้าในขั้นตอนการสมัครและอนุมัติสินเชื่อ ความร่วมมือในการวางแผนทางการตลาด และการเยี่ยมเยียนร้านค้าสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น ปัจจุบันบริษัทฯ มีร้านค้าสมาชิกสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระรวม 56 ร้านค้า ซึ่งกระจายอยู่ทั่วกรุงเทพฯ ปริมณฑลและจังหวัดต่างๆ ในเขตพื้นที่ให้บริการ โดยแบ่งเป็น 1) กรุงเทพฯและปริมณฑล 30 ร้านค้า 2) ภาคเหนือ 7 ร้านค้า 3) ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 9 ร้านค้า 4) ภาคใต้ 7 ร้านค้า และ 5) ภาคตะวันออก 3 ร้านค้า (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559)



### การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย

บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายหลากหลายรูปแบบทั้งที่เป็นกิจกรรมของบริษัทฯ และกิจกรรมส่งเสริมการขาย ซึ่งบริษัทฯ ได้ร่วมกันกับร้านค้าสมาชิกหรือผู้ผลิตสินค้าและผู้ให้บริการต่างๆ ซึ่งจะมีกลยุทธ์ที่แตกต่างกันไปในแต่ละช่วงเวลา สำหรับกิจกรรมความร่วมมือกับร้านค้าสมาชิกหรือผู้ผลิตสินค้านั้นมักจะอยู่ในรูปแบบการให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับโอกาสพิเศษหรือการจัดงานออกงาน (Exhibition) สำหรับสินค้าในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ เช่น งานแสดงสินค้าเครื่องใช้ไฟฟ้า คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์งานแสดงเฟอร์นิเจอร์และของตกแต่งบ้าน งานมอเตอร์โชว์ และนิทรรศการงานแต่งงาน เป็นต้น สำหรับกิจกรรมส่งเสริมการขายของบริษัทฯ เองจะมีการจัดตั้งจุดให้บริการเคลื่อนที่ (Booth) ตามสถานที่ของลูกค้าหรือบริเวณใกล้เคียง เพื่อให้บริการรับเอกสารการสมัครสินเชื่อผ่อนชำระและสินเชื่อเงินสด ซึ่งเป็นการเพิ่มความคุ้นเคยกับการให้บริการของบริษัทฯ และเข้าถึงผู้บริโภคโดยตรง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีจัดกิจกรรมการเข้าถึงลูกค้าโดยตรง (Direct Sales) ซึ่งส่วนใหญ่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นหน่วยงานราชการหรือสถาบันต่างๆ เป็นต้น (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559)





### Post

Customers can send applications for revolving loan of the Company through the post. Customers can print out application for loan through the Company website and send in the application along with necessary documents to the office. Then, the Company will approve the card through the post within 14 days.



### Online Service

The Company has improved our website <http://www.easybuy.co.th> to provide information about our company and the website <http://www.umayplus.com> to provide services to our customers, providing information and downloading the application form. Our customers can use many services such as 1) Looking for information on our services 2) Apply for Umay+ card through the webpage; however customers need to send necessary documents for the Company to approve. Customers can check the result through the website. 3) Online register, after the Customers become members of Umay+ card, Customers will receive Username and Password. 4) Card activation and Easy Mobile Cashing to the bank account and 5) Personal information and debt notification of the website.



### Cash Withdrawal

Currently, the Company has increased channels for cash withdrawal for revolving loan to make it more convenient for our customers. Our cash withdrawal channels consist of 1) Withdraw through branches and ATM machines up to 106 ATM (as at 31<sup>st</sup> December 2016) 2) Withdraw through our allied ATM machines over 50,000 ATM machines such as Thanachart Bank, Krung Thai Bank, Kasikorn Bank, Bangkok Bank, Government Saving Bank, Krungsri Bank and Siam Commercial Bank. 3) Transfer through Easy Tele Cashing, customer can call through automatic phone system. 4) Transfer through Easy Mobile Cashing.

### Variety of Payment Channels

The Company has tried to increase payment channels to cover all the channels for our customer's convenience such as

- Payment through branches
- Payment through Umay+ Mobile Application that the customers registered with Bangkok bank, Kasikorn Bank, Krung Thai Bank, Siam Commercial Bank and Krungsri Bank.
- Payment through mobile phone - True Money service (True Move), Mpay service (AIS)
- Payment at payment counters - counter service, Tesco Lotus, Big C cashier, CenPay, Thai Post, Mpay station (AIS, Telewiz) and TOT customer service center.
- Payment at ATM or counters of Bangkok bank, Kasikorn Bank, Krung Thai Bank, Siam Commercial Bank, Krungsri Bank, Thanachart Bank, UOB Bank, CIMB Thai Bank, TMB Bank, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives and Government Saving Bank.
- Payment by automatically deducting savings - Kasikorn Bank and Bangkok Bank.



## ไปรษณีย์

ลูกค้าสามารถส่งเอกสารการสมัครสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของบริษัทฯ ผ่านทางไปรษณีย์ โดยสามารถพิมพ์ใบคำขอสินเชื่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดส่งเอกสารการสมัครสินเชื่อ พร้อมเอกสารการประกอบต่างๆ มายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ และบริษัทฯ จะแจ้งผลการอนุมัติพร้อมบัตรกดเงินสดผ่านทางไปรษณีย์ให้ลูกค้าภายใน 14 วัน



## บริการออนไลน์

บริษัทฯ ได้จัดให้มีเว็บไซต์ <http://www.easybuy.co.th> เพื่อให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับองค์กร และเว็บไซต์ <http://www.umayplus.com> เพื่อให้บริการออนไลน์แบบครบวงจรแก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้หลากหลาย ได้แก่ 1) สืบค้นข้อมูลการให้บริการ 2) สมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส ผ่านหน้าเว็บไซต์ ทั้งนี้ ลูกค้าจะต้องจัดส่งเอกสารประกอบการสมัครกลับ มาที่บริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยลูกค้าสามารถตรวจสอบผลการ สมัครได้ที่เว็บไซต์ 3) ลงทะเบียนบริการออนไลน์ ซึ่งหลังจากที่ลูกค้าเป็นสมาชิกของบัตรฯ ลูกค้าจะได้รับชื่อผู้ใช้งาน (Username) และรหัสผู้ใช้งาน (Password) 4) การเปิดใช้งานบัตร และใช้บริการสั่งเงินเข้าบัญชี (Easy Mobile Cashing) ไปยังบัญชีของลูกค้าที่ได้แจ้งไว้ และ 5) ข้อมูลส่วนตัวและบริการใบแจ้งหนี้ออนไลน์บนเว็บไซต์

## การเบิกถอนเงินสด

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการเบิกถอนเงินสด สำหรับสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน เพื่อให้ลูกค้าเกิดความ สะดวกสบายในการให้บริการ ทั้งนี้ ช่องทางการเบิกถอนเงินสด ของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย 1) การเบิกถอนผ่านสาขา และตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของบริษัทฯ จำนวน 106 ตู้ 2) การเบิกถอนผ่านเครือข่ายตู้กดเงินสดอัตโนมัติของ ธนาคารต่างๆ กว่า 50,000 ตู้ ได้แก่ ธนาคารธนาชาติ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารไทย พาณิชย์ 3) การเบิกถอนผ่านบริการโทรสั่งเงินออนไลน์เข้าบัญชี (Easy Tele Cashing) โดยลูกค้าสามารถโทรสั่งเงินผ่าน ระบบโทรศัพท์อัตโนมัติและ 4) ลูกค้าสามารถใช้บริการ สั่งเงินเข้าบัญชี (Easy Mobile Cashing) (ณ 31 ธันวาคม 2559)

## ช่องทางการชำระเงินที่หลากหลาย

บริษัทฯ ได้พยายามเพิ่มช่องทางการชำระเงินให้ ครบคลุมทุกช่องทางเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการชำระเงิน ของลูกค้า ได้แก่

- ชำระผ่านสาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคของบริษัทฯ
- ชำระผ่าน Umay+ Mobile Application ที่ลูกค้าได้ ลงทะเบียนกับธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคาร กรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรี อยุธยา
- ชำระผ่านโทรศัพท์มือถือ - บริการทรูมันนี่ (ระบบทรูมูฟ) บริการเอ็มเปย์ (ระบบเอไอเอส)
- ชำระที่จุดบริการชำระ - เคาน์เตอร์ เซอร์วิส / เทสโก้ โลตัส / จุดบริการแคชเชียร์บิ๊กซีจุดบริการ CenPay ไปรษณีย์ไทย เอ็มเบย์สเตชัน (เอไอเอส/เทเลวิซ) และ ศูนย์บริการลูกค้าที่โอที
- ชำระที่ ATM หรือเคาน์เตอร์ของธนาคารธนาชาติ ธนาคาร กรุงไทย ธนาคาร กสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารทหารไทย ธนาคารยูโอบี ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ การเกษตร ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ธนาคารออมสิน
- ชำระเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ - ธนาคาร กสิกรไทย และ ธนาคารกรุงเทพ

# Social Contribution

EASY BUY Public Company Limited

กิจกรรมเพื่อสังคมของอีซีบาย

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



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

With awareness of education, which is a crucial factor for children development. EASY BUY also has direction to implement social contribution through “Umay+” brand as follows:

### 1.1 Umay+ “makes Children’s Dream...comes True” Activity:

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

### 1.2 Umay+ “Pun Fun...Pun Okart” Activity:

This activity aims to inspire Thai children along with increasing opportunities to learn different skills to match the national standard.

### 1.3 Umay+ “Mobile Library... for Children” Activity:

This activity is to build and cultivate the value of reading among Thai youth and support the communities in Bangkok, which need access reading and education materials. This activity aims to improve reading skill as well as reducing the gap of education in Thai society. This activity supports government’s campaign of **“The capital city of Reading”**.

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

This project aims to help the victims of disasters around the country. This project raises awareness and invite people and help victims. The activities are as follows:

### 2.1 Umay+ “ARSA...for community” Activity:

This activity is to invite people to share support and care to Thai society. EASY BUY, then, volunteers to offer either cash donation or essential supplies to people domestic and international, for instance, support Thai government, and private sectors by cash donation for disaster victims of the earthquake in Nepal through the Thai Red Cross Society.

### 2.2 Umay+ “Happiness...for local Community” Activity:

which helps people who have experienced financial management obstacle, managing financial household, and saving along with providing knowledge on finance to university students around the country based on “Sufficient Economy”, a philosophy conceived and developed by **His Majesty the King Bhumibol Adulyadej**. This philosophy is a guideline for sufficient living as well as to support our communities to understand cash management, spending and saving.



ด้วยสำนึกและยึดมั่นในพันธกิจที่ว่า **“เรา บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”** อีซีบายจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่างๆ ภายใต้แนวความคิดที่ว่า **“อีซีบาย ร่วมสร้างฝัน...เพื่อคนรุ่นใหม่”** ที่มุ่งเน้นการสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของผู้คนในสังคมไทย รวมถึงการพัฒนาด้านการศึกษาแก่เยาวชนไทยให้สามารถเติบโตได้อย่างมั่นคง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ กิจกรรมเพื่อสังคมของอีซีบาย แบ่งออกเป็น 5 โครงการหลัก ดังนี้



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

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญด้านการศึกษาของเยาวชนไทย อันเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาประเทศ อีซีบายจึงมีทิศทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องผ่านแบรนด์ยูเมะพลัส ได้แก่

- 1.1 กิจกรรม ยูเมะพลัส “ให้น้องวางใจ...ง่ายทุกฝัน”  
เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลือ โดยการมอบอุปกรณ์ที่จำเป็นสำหรับการเรียนการสอน การซ่อมแซมสถานศึกษาอาคารเรียน มอบทุนการศึกษา และอาหารกลางวันแก่นักเรียนในถิ่นทุรกันดารทั่วประเทศ
- 1.2 กิจกรรม ยูเมะพลัส “ปั้นฝัน...ปั้นโอกาส”  
เป็นกิจกรรมที่ร่วมแบ่งปันความรู้ สร้างแรงบันดาลใจ พัฒนาศักยภาพเยาวชนไทย ตลอดจนเพิ่มโอกาสทางการศึกษาผ่านทักษะในด้านต่างๆ ให้ทัดเทียมมาตรฐานสากลตามหัวเมืองต่างๆ ทั่วประเทศ
- 1.3 กิจกรรม ยูเมะพลัส “ห้องสมุด...เพื่อน้อง”  
เป็นกิจกรรมที่ต้องการสร้างและปลูกฝังค่านิยมการรักการอ่านให้กับเยาวชนไทย และสนับสนุนชุมชนในเขตกรุงเทพมหานครที่มีความต้องการหนังสือ สื่อการเรียนการสอนที่มีคุณภาพ และเพื่อลดช่องว่างทางการศึกษาของเยาวชนในสังคม นอกจากนี้ยังเป็นการสนับสนุนนโยบายกรุงเทพมหานครที่จะให้ กรุงเทพมหานครเป็นมหานครแห่งการอ่าน

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

เป็นโครงการที่เน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยพิบัติทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ อีกหนึ่งโครงการที่ต้องการชักชวนคนไทยมาร่วมแบ่งปันน้ำใจทำกิจกรรมดีๆ เพื่อสังคม ได้แก่

- 2.1 กิจกรรม ยูเมะพลัส “อาสา...เพื่อชุมชน”  
เป็นกิจกรรมที่ชักชวนคนไทยมาร่วมแบ่งปันน้ำใจทำกิจกรรมดี ๆ เพื่อสังคม การร่วมส่งมอบเงินช่วยเหลือแก่ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติในโอกาสต่างๆ อาทิ การส่งมอบเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติแผ่นดินไหว ณ ประเทศเนปาล ผ่านทางสหประชาชาติไทย เป็นต้น
- 2.2 กิจกรรม ยูเมะพลัส “สร้างสุข...เพื่อชุมชน”  
เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลือผู้ประสบปัญหาทางการเงิน การจัดทำบัญชีครัวเรือน และการออมเงิน รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษาตามมหาวิทยาลัยต่างๆ ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย โดยน้อมนำกระแสพระราชดำริส “เศรษฐกิจพอเพียง” เพื่อเป็นแนวทางและส่งเสริมคนในชุมชน “รู้จักใช้ รู้จักสร้างภูมิคุ้มกัน และรู้จักออม”



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

This project wishes to create and raise good consciousness among EASY BUY employees and customers in helping to preserve environment such as

- 3.1 Umay+ “Save...the sea” Activity
- 3.2 Umay+ “Save the Environment... Save the planet Activity”
- 3.3 Umay+ “Save Our Green...Save The Earth” Activity



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



This project is to create good self - consciousness contributing to Thai society through various activities as following:

#### 4.1 Umay+ “Sufficiency of Modern Agriculture” Activity:

This activity is the cooperation between EASY BUY and World Vision Foundation in continuing “Sufficient Economy” philosophy developed by **His Majesty the King Bhumibol Adulyadej** in term of the idea of “Modern Sufficient Agriculture” along with building knowledge for the community in remote areas.

#### 4.2 Umay+ “PAY IT...FORWARD” Activity:

This social contribution activity is under the brand, “Umay+”, has cooperated together with the Thai Red Cross Society for 4 years in raising donation to help people who have less opportunity, such as fund raising for Queen Sirikit foundation (for breast cancer) through the Thai Red Cross Society and fund raising for the hospitalized, disabled and handicapped people.

#### 4.3 Other Umay+ Social Contribution Activities:

Social contribution activities under our brand, “Umay+”, which support Thai society in various kinds, such as Santa Kids Activity, Children Day Activity for less opportune children, Blood Donation, and Royal Donation to Her Royal Highness Princess Maha Chakri Sirindhorn Foundation.

### 3. โครงการ “อภัย...เพื่อเพื่อนมนุษย์ และ สิ่งแวดล้อม”

เป็นโครงการที่ต้องการสร้างและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้แก่พนักงานขององค์กรและลูกค้า ในการร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือและรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่ต่อไป อาทิ

- 3.1 กิจกรรม ยูเมะพลัส “ร่วมใจปลูกป่า...รักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่ต่อไป”
- 3.2 กิจกรรม ยูเมะพลัส “ปลูกป่าชายเลน...รักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อม”
- 3.3 กิจกรรม ยูเมะพลัส “รวมพลังปลูกป่า...ลดโลกร้อน”
- 3.4 กิจกรรม ยูเมะพลัส “รวมพลัง คีนชีวิตสู่ธรรมชาติ เทิดไถ่ราชินี”
- 3.5 กิจกรรม ยูเมะพลัส “ร่วมใจปลูกฟืนป่า สร้างโป่งเทียม...คืนสมดุลสู่ธรรมชาติ” เป็นต้น



### 4. โครงการ “อภัย...เพื่อสังคมไทย”



เป็นอีกโครงการที่มุ่งเน้นการสร้างจิตสำนึกที่ดีในการรับผิดชอบต่อตนเองและสังคมไทย ได้แก่

- 4.1 กิจกรรม ยูเมะพลัส “เกษตรผสมผสาน...เพื่อความยั่งยืนสู่ชนบท”  
เป็นกิจกรรมที่ร่วมกับมูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทย (World Vision) ในการสานต่อแนวพระราชดำริ “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ในอันที่จะส่งเสริมวิถีแห่งความพอเพียง และร่วมรับผิดชอบต่อสังคมไทยผ่านกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งในแง่ของการทำเกษตรผสมผสานสมัยใหม่ผ่านแนวคิดที่ว่า “เกษตรผสมผสาน 1 ไร่ เปลี่ยนชีวิต” ตลอดจนสร้างการเรียนรู้ให้แก่ชุมชนในพื้นที่ห่างไกลในการทำเกษตรผสมผสานอย่างยั่งยืน
- 4.2 กิจกรรม ยูเมะพลัส “ส่งต่อ...ความห่วงใย”  
เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่อภัยภายใต้แบรนด์ “ยูเมะพลัส” ร่วมมือกับสภาอากาศไทยมากกว่า 4 ปี ในการระดมทุนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในโอกาสต่างๆ อาทิ การระดมเงินเพื่อสมทบทุนศูนย์สิริภคิณีบรมราชินีนาถ (เพื่อแม่เร่งด่วน) ผ่านทางสภาอากาศไทย การระดมเงินเพื่อสมทบทุนแก่ผู้บาดเจ็บ พิการ และทุพพลภาพ ในโครงการต่างๆ ผ่านทางสภาอากาศไทย
- 4.3 กิจกรรม ยูเมะพลัส เพื่อสาธารณประโยชน์อื่นๆ  
เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้แบรนด์ “ยูเมะพลัส” โดยการให้การสนับสนุนและช่วยเหลือสังคมไทยในรูปแบบต่างๆ ที่หลากหลาย อาทิ กิจกรรมวิ่งการกุศลเฉลิมพระเกียรติกิจกรรมชานด้าคิดส์ทูตน้อยเพื่อเพื่อนด้อยโอกาส กิจกรรมยูเมะพลัสสานฝันน้องๆ ผู้ด้อยโอกาสมูลนิธิต่างๆ ในประเทศไทยตามโอกาสต่างๆ กิจกรรมบริจาคโลหิตเพื่อช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ การเข้าเฝ้าทูลละอองพระบาททูลเกล้าถวายเงินโดยเสด็จพระราชกุศลมูลนิธิสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ





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

EASY BUY always emphasizes on importance of sports for Thai youth. Therefore, EASY BUY supports many sport sponsorship activities to develop Thai sports scene for Thai youth as follows:

### 5.1 Bangkok Glass F.C. Sponsorship and Bangkok Glass Volleyball Club:

EASY BUY has been one of the main sponsors of Bangkok Glass F.C. and Bangkok Glass Volleyball Club for several years under “Umay+” brand. This sponsorship aims to encourage Thai people for realizing the importance of being healthy through sports and develop Thai youth sport’s skills to national scale.

### 5.2 Futsal F.A. Cup’s Sponsorship:

Another part of main title sponsorship that EASY BUY supported under the brand “Umay+”.

### 5.3 Thai National Football Team Sponsorship:

EASY BUY participated as the official sponsor of Thai National Football Team by Football Association of Thailand Nationals, in order to enhance the Thai national football team to meet the international standard.

### 5.4 Thai Boxing Sponsorship:

Activity that EASY BUY supported, for example M-1 Grand Muey-Thai No.1 and No. 2, for celebrating Her Majesty the Queen Championship in the United States.

### 5.5 “Siam Keela Awards” Sponsorship:

Rewards the honored athletes, coaches and sports association who created reputations to Thailand.

### 5.6 Team Thailand Sponsorship:

One of the main sponsors of Team Thailand “Nueng-Thai-Len-Laan-Thai-Cheer” supports Thai athletes in Olympic Games 2016, to encourage Thai athletes in the Olympic Games, to support the sport culture by inspiring cheering culture and unity among Thai people. Also presenting awards to Thai Athletes in Rio Games 2016.



## 5. โครงการ “อิชัยบาย...เพื่อการศึกษาไทย”

เป็นอีกหนึ่งโครงการที่ตระหนักถึงความสำคัญด้านกีฬาที่มีต่อเยาวชนไทย โดยการให้การสนับสนุนและร่วมเป็นหนึ่งในกรเข้าเป็นสปอนเซอร์ทางด้านกีฬา เพื่อเป็นการพัฒนางานการกีฬาให้แก่เยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง อาทิ

### 5.1 การเป็นผู้สนับสนุน “สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส และสโมสรวอลเลย์บอลบางกอกกล๊าส”

การร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลักแก่สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าสและสโมสรวอลเลย์บอลบางกอกกล๊าส ภายใต้แบรนด์ “ยูเมะพลัส” อย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยรักสุขภาพและใส่ใจกีฬารวมถึงพัฒนาศักยภาพวงการกีฬาไทยให้ทัดเทียมสากล

### 5.2 การเป็นผู้สนับสนุน “ยูเมะพลัส ฟุตซอล เอฟเอ คัพ”

เป็นกิจกรรมทางด้านกีฬาที่อิชัยบายให้ความสำคัญ โดยการเป็นผู้สนับสนุนชื่อรายการ ภายใต้แบรนด์ “ยูเมะพลัส”

### 5.3 การเป็นผู้สนับสนุน “ทีมชาติไทย”

การเข้าร่วมเป็นสปอนเซอร์สนับสนุนทีมชาติไทยอย่างเป็นทางการแก่สมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อร่วมผลักดันทีมชาติไทยให้ก้าวไกลสู่ระดับโลก

### 5.4 การเป็นผู้สนับสนุน “มวยไทยไปมวยโลก

เป็นกิจกรรมที่อิชัยบายได้ร่วมสนับสนุนและสืบสานกีฬามวยไทย ซึ่งเป็นกีฬาประจำชาติของไทยสู่ระดับโลก อาทิ การแข่งขันชกมวยไทยเทิดไท้องค์ราชินี ศิกเอ็ม-วันแกรนด์ มวยไทยชิงแชมป์เปียนแห่งสหรัฐอเมริกา ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2

### 5.5 การเป็นผู้สนับสนุนและร่วมมอบรางวัลเชิดชูเกียรติคนกีฬาในงานประกาศผลรางวัล “สยามกีฬา อวอร์ดส์”

เพื่อเชิดชูเกียรติยกย่องนักกีฬา ผู้ฝึกสอนและสมาคมกีฬาต่างๆ ที่สร้างชื่อเสียงให้แก่ประเทศไทย

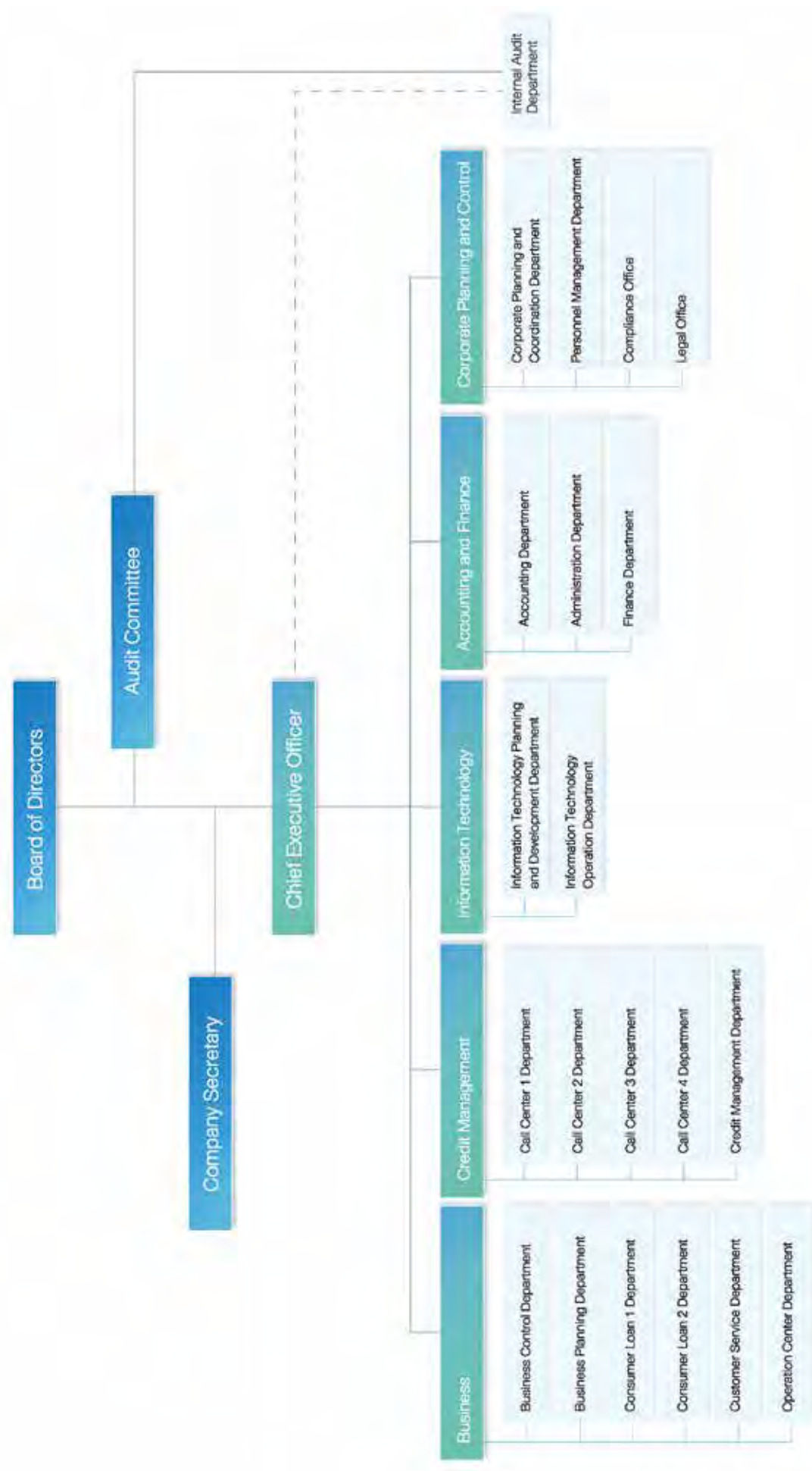
### 5.6 การเป็นผู้สนับสนุน “Team Thailand หนึ่งไทยเล่นล้านไทยเชียร์”

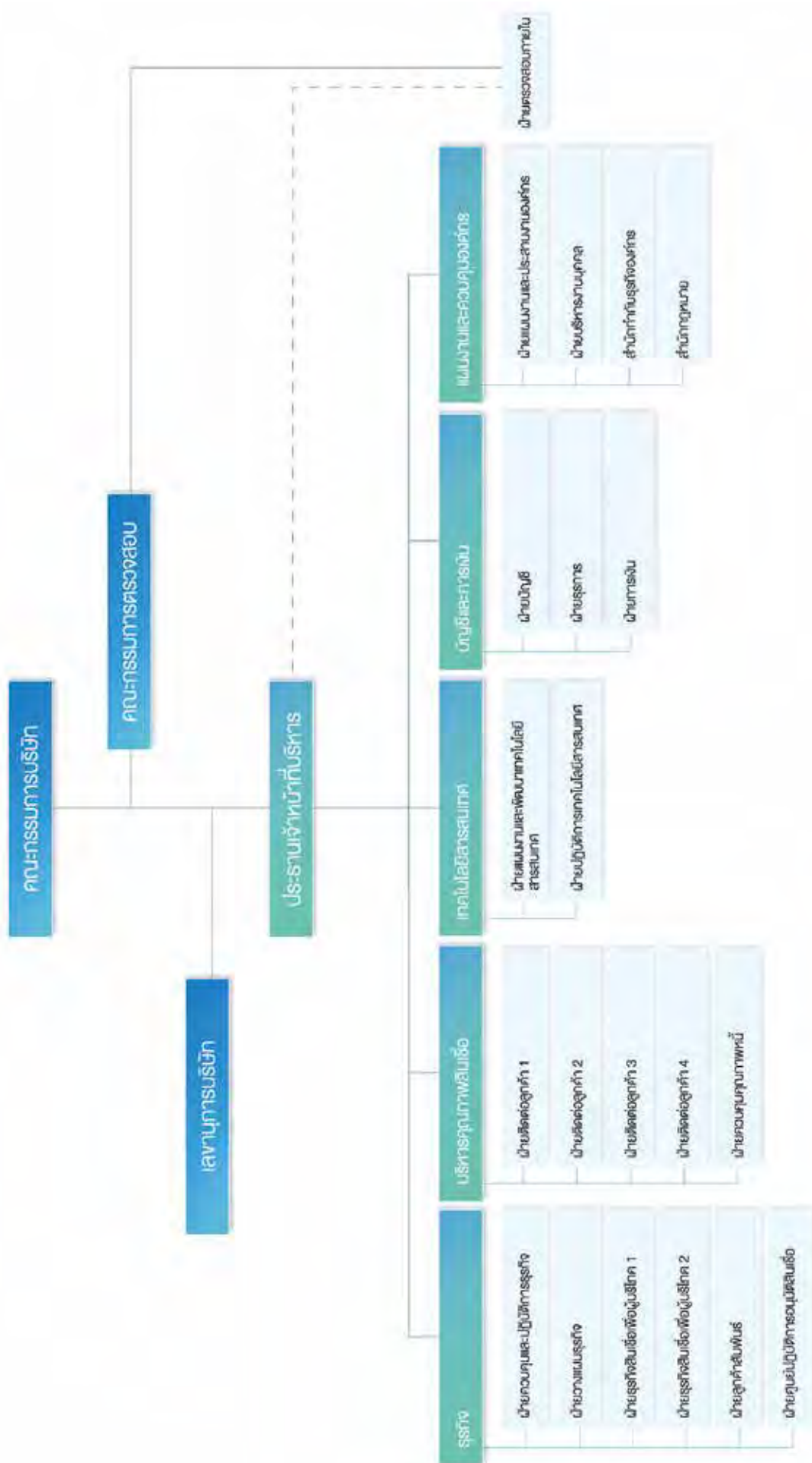
เพื่อร่วมส่งกำลังใจเชียร์ไปยังนักกีฬาไทยทุกสนามการแข่งขันตลอดจนจุดประกายในการสร้างวัฒนธรรมการเชียร์ และเป็นแรงผลักดันในการรวมหัวใจของคนไทยทั่วประเทศให้เป็นหนึ่งเดียวกัน เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมทางด้านการกีฬา (Sport Culture) ของประเทศไทยให้แข็งแกร่งและเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งร่วมมอบเงินสนับสนุนนักกีฬาไทยใน “รีโอ เกมส์ 2016”



# Organization Structure

โครงสร้างองค์กร







# Board of Directors and Management

คณะกรรมการและผู้บริหาร



1  
Mr. Hitoshi Yokohama  
นาย ฮิโตชิ โยโกฮามา  
Chairman of the Board  
and Chief Executive Officer  
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2  
Mr. Yoshiro Yamaguchi  
นาย โยชิโร ยามากุจิ  
Director and  
Chief Financial Officer  
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน

3  
Mr. Chatchai Lertbuntanawong  
นาย ชัดชัย เลิศบรรณวงศ์  
Director and  
Executive Officer  
กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

4  
Mr. Masayuki Nozawa  
นาย มาซายุกิ โนซาวะ  
Director and  
Executive Officer  
กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5  
Mr. Satoshi Ukai  
นาย ซาโตชิ อุคากิ  
Director  
กรรมการ

6  
Mr. Witit Sujjapong  
นาย วิฑิต สัจจพงษ์  
Independent Director and Chairman  
of Audit Committee  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ



7

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

8

Mr. Takeo Noda  
นายทาเคโอะ โนดะ  
Director  
กรรมการ

9

Ms. Somporn Ketaroonrat  
นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์  
Executive Officer  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

10

Mr. Takeo Endo  
นาย ทาเคโอะ เอนโด  
Executive Officer  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

11

Mr. Daishi Haraguchi  
นาย ไดชิ ฮารากุจิ  
Executive Officer  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

12

Mr. Hironori Unno  
นาย ฮิโรโนริ อุโนะ  
Executive Officer  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

13

Mr. Yutaka Izumi  
นาย ยูทาเกะ อิซุมิ  
Executive Officer  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

# Board of Directors

## and Management Biography

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร



### Mr. Hitoshi Yokohama

Chairman of the Board and Chief Executive Officer  
Age: 48

#### Education/Training

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

#### Experience

- Chief General Manager, Overseas Business Department  
- ACOM Company Limited
- General Manager, Overseas Business Department  
- ACOM Company Limited
- Deputy 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

### นาย ฮิโตะชิ โยโกฮามา

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
อายุ 48 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย  
Osaka University of Economics ประเทศญี่ปุ่น

#### ประสบการณ์การทำงาน

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



### Mr. Yoshiro Yamaguchi

Director and Chief Financial Officer  
Age: 54

#### Education/Training

- B.A., Bachelor of Economics,  
Hitotsubashi University, Japan

#### Experience

- Executive Officer - EASY BUY PCL.
- Chief Staff Specialist, Overseas Business Department  
- ACOM Company Limited
- Managing Director - MU Office Service Co., Ltd.
- Senior Manager - Credit Examination Office
- General Manager - Horita Commercial Banking Office (Nagoya)
- Deputy General Manager - Bangkok Branch
- Assistant General Manager - Bangkok Branch (Changed Bank  
name as The Bank of Tokyo - Mitsubishi, Ltd. From 2007 Jan.)
- Chief Manager - Nagoya Branch
- Senior Manager - Corporate Banking Division V (Tokyo)
- Manager - Corporate Banking Division III (Tokyo)
- Manager - London Branch (Changed Bank name as The Bank of  
Tokyo - Mitsubishi, Ltd. From 1996 Apr.)
- Funds & Foreign Exchange Division (Tokyo)
- Joined to The Bank of Tokyo, Ltd. & Shimbashi Branch (Tokyo)

### นาย โยชิโร ยามาคุจิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน  
อายุ 54 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร  
Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น

#### ประสบการณ์การทำงาน

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- หัวหน้าผู้เชี่ยวชาญพิเศษ ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ  
- บริษัท อาคคอม จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ - MU Office Service Co., Ltd.
- ผู้จัดการอาวุโส - สำนักงานตรวจสอบเครดิต
- ผู้จัดการทั่วไป - Horita Commercial Banking Office (นาโงย่า)
- รองผู้จัดการทั่วไป - สาขากรุงเทพ
- ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป - สาขากรุงเทพ (เปลี่ยนชื่อธนาคารเป็น  
ธนาคารโตเกียวมิทซูบิชิ ตั้งแต่เดือนมกราคมปี 2007)
- หัวหน้าผู้จัดการ - สาขานาโงย่า
- ผู้จัดการอาวุโส - Corporate Banking Division V (โตเกียว)
- ผู้จัดการ - Corporate Banking Division III (โตเกียว)
- ผู้จัดการ - สาขาลอนดอน (เปลี่ยนชื่อธนาคารเป็น ธนาคารโตเกียว  
มิทซูบิชิตั้งแต่เดือนเมษายน ปี 1996)
- แผนกเงินทุนและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (โตเกียว)
- ร่วมงานกับธนาคารโตเกียวมิทซูบิชิ สาขาชิบะชิ (โตเกียว)

## Mr. Chatchai Lertbuntanawong

Director and Executive Officer

Age: 56

### 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 PLC.
- Assistant Department Head, Computer Development Department - Bank of Ayudhya PLC.

## นาย ชชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 56 ปี



### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

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

### ประสบการณ์การทำงาน

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

## Mr. Masayuki Nozawa

Director and Executive Officer

Age: 52

### 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

## นาย มาซายุกิ โนซาวะ

กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 52 ปี



### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

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

### ประสบการณ์การทำงาน

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

## Mr. Satoshi Ukai

Director

Age: 48

### 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) Co., Ltd. and ITOCHU Enterprise (Thailand) Co., Ltd.

### Present Position

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

## นาย ซาโตชิ อุคาวะ

กรรมการ

อายุ 48 ปี



### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขา Industrial Engineering, มหาวิทยาลัย Waseda ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์การทำงาน

- 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 อีโตชู แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด และ บริษัท อีโตชู (ไทยแลนด์) จำกัด

### การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการผู้จัดการ - บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- ผู้จัดการทั่วไป ฝ่าย Financial & Insurance Business - บริษัท อีโตชู แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด และบริษัท อีโตชู (ไทยแลนด์) จำกัด





## Mr. Witit Sujjapong

Independent Director and Chairman of Audit Committee  
Age: 63

### 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 PLC.
- Chief Executive Officer - ServExcel Company Limited
- Executive Vice President - TT&T PLC.

### Present Position

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

## นาย วิฑิต สัจจพงษ์

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ  
อายุ 63 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 แอ็ดวานซ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เอฟโวลูชั่น แคปิตอล จำกัด (มหาชน)



## Mr. Paitoon Taveebhol

Independent Director and Member of Audit Committee  
Age: 66

### Education/Training

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

### Experience

- Managing Director - Arthur Andersen Business Advisory 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

## นาย ไพฑูรย์ ทวีพล

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  
อายุ 66 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

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

### ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท ทีปรีชาธุรกิจ อาร์เธอร์ แอนด์ เดอร์เซน จำกัด
- กรรมการและกรรมการบริหาร - บริษัท สำนักงาน เอส ซี ี ณ ถลาง จำกัด
- กรรมการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผล - มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- นายกสมาคม - สมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- รองประธาน - มูลนิธิมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท บีที ทีปรีชาธุรกิจ จำกัด
- กรรมการและอุปนายกสมาคม - สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

## Experience

- President and Secretary General - The ASEAN Federation of Accountants
- Independent Director, Chairman of Audit Committee and Member of Corporate Governance Committee - Big C Super Center PLC.
- Board Committee - Mater Dei Institute

## Present Position

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

## ประสบการณ์ทำงาน

- ประธานและเลขาธิการ - สหพันธ์นักบัญชีอาเซียน
- กรรมการและอนุญาทกสมาคม - สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการอำนวยการ - โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย

## การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ - เซ็น คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการนโยบายความเสี่ยง - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาลและประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน - บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)

## Mr. Takeo Noda

Director

Age: 46

## 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.

## นาย ทาคะโอะ โนดะ

กรรมการ

อายุ 46 ปี



## คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขากฎหมายธุรกิจ  
มหาวิทยาลัย Kinki ประเทศญี่ปุ่น

## ประสบการณ์การทำงาน

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

## การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน

- หัวหน้าผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ  
- บริษัท อาคคอม จำกัด

## Ms. Somporn Ketaroonrat

Executive Officer

Age: 53

## 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

## นางสาว สมพร เกตุอรุณรัตน์

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 53 ปี



## คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

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

## ประสบการณ์การทำงาน

- หัวหน้าฝ่ายการเงินและการบัญชี  
- บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด

## Mr. Takeo Endo

Executive Officer

Age: 50

## Education/Training

- B.A in Commercial science, Chiba university, Japan

## Experience

- Assistant Manager & Business Promotion Team Leader,  
Business Promotion Department - ACOM Company Limited

## นาย ทาคะโอะ เอนโด

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 50 ปี



## คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์  
Chiba university ประเทศญี่ปุ่น

## ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้จัดการ, หัวหน้าทีม/ฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ - บริษัท อาคคอม จำกัด



## Mr. Daishi Haraguchi

Executive Officer

Age: 43

### Education/Training

- MBA, Waseda University, Japan

### Experience

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

## นาย ไฉ ฮารากุจิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 43 ปี



### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย Waseda ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานบุคคล - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการ ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการ ฝ่าย Compliance - บริษัท อาคคอม จำกัด

## Mr. Hironori Unno

Executive Officer

Age: 44

### Education/Training

- B.A. in Economics Commercial Science Department, Komazawa University, Japan

### Experience

- Chief Manager, Overseas Business Department Limited - ACOM Company
- Chief Manager, Sales Department - ACOM Company Limited
- Chief Manager, Sales Promotion Department - ACOM Company Limited
- Branch Manager, Sales Department - ACOM Company Limited

## นาย ฮิโรโนริ อุโนะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 44 ปี



### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ประยุกต์ มหาวิทยาลัย Komazawa ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์การทำงาน

- หัวหน้าผู้จัดการ ฝ่ายธุรกิจต่างประเทศ - บริษัท อาคคอม จำกัด
- หัวหน้าผู้จัดการ ฝ่ายขาย - บริษัท อาคคอม จำกัด
- หัวหน้าผู้จัดการ ฝ่ายส่งเสริมการขาย - บริษัท อาคคอม จำกัด
- ผู้จัดการสาขา ฝ่ายขาย - บริษัท อาคคอม จำกัด

## Mr. Yutaka Izumi

Executive Officer

Age: 51

### 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 PLC.

## นาย ยูทาเกะ อิซุมิ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 51 ปี



### คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรีสาขาวิศวกรรมอุตสาหการและการจัดการ Osaka Institute of Technology University ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ยูเมะ พลัส

Umay+



บมจ.อีซี บาย



# Management Structure

โครงสร้างการจัดการ



## The Board of Directors

The Company's Board of Directors, as at December 31, 2016, comprised eight directors whose names are as follows:

No.	Name - Surname	Position
1.	Mr. Hitoshi Yokohama	Chairman
2.	Mr. Yoshiro Yamaguchi <sup>1)</sup>	Director
3.	Mr. Chatchai Lertbuntanawong	Director
4.	Mr. Masayuki Nozawa	Director
5.	Mr. Takeo Noda	Director
6.	Mr. Satoshi Ukai	Director
7.	Mr. Witit Sujjapong	Independent Director and Chairman of the Audit Committee
8.	Mr. Paitoon Taveebhol	Independent Director and Member of the Audit Committee

<sup>1)</sup> Mr. Naofumi Nakanishi resigned from director on August 1, 2016, and Mr. Yoshiro Yamaguchi was appointed as a director to replace Mr. Naofumi Nakanishi on August 1, 2016.

Mr. Sompong Anekvisudwong was appointed as the Company Secretary according to the resolution of the Board of Directors 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' meeting, 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 actions 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 actions 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 agreements or (b) his/her increased or decreased holding of shares or bonds in the Company or its subsidiaries.

## คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น จำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอิโตชิ โยโกฮามา	ประธานกรรมการ
2.	นายโยชิโร ยามากูจิ <sup>1)</sup>	กรรมการ
3.	นายซาตชิชิ เลิศบรรณวงศ์	กรรมการ
4.	นายมาซาฮิโก โนซาวะ	กรรมการ
5.	นายทาเคโอะ โนตะ	กรรมการ
6.	นายซาโตชิ อุคานิ	กรรมการ
7.	นายวิทิต สัจจพงษ์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
8.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

<sup>1)</sup> นายโยชิโร ยามากูจิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2559 แทนนายนาโอมิ นากานิชิ ซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่ง

โดยมี นายสมพงษ์ อเนกวิสูตรวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
3. คณะกรรมการต้องละเว้นจากการทำธุรกิจใดๆ ที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญหรือหุ้นส่วนแบบไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด กรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ โดยไม่คำนึงว่าจะกระทำเพื่อประโยชน์ตนเอง หรือของผู้อื่นเว้นแต่จะแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนมีการแต่งตั้งกรรมการเช่นนั้น
4. คณะกรรมการจะต้องกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน งบประมาณ และควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะผู้บริหารบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย
5. คณะกรรมการจะต้องตรวจสอบโครงสร้างการบริหาร และแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยตามที่เห็นสมควร
6. คณะกรรมการจะต้องจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ และจัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
7. คณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่ง แทนคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการก็ได้ หรืออาจทำหนังสือมอบอำนาจให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายนั้นดำเนินการใดภายในกำหนดตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการใดภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้
8. คณะกรรมการมีหน้าที่ดำเนินการให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณ
9. คณะกรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยมีชกษาเมื่อกรรมการอาจมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม ในกรณีดังต่อไปนี้ (ก) ในสัญญาใดๆ ที่บริษัทฯ ทำขึ้น (ข) โดยการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทฯ และบริษัทในเครือที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง



## Audit Committee

The Audit Committee, as at December 31, 2016, comprised two members whose names are as follows:

No.	Name - Surname	Position
1.	Mr. Witit Sujjapong	Chairman of the Audit Committee
2.	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, 2016, the department head of Internal Audit Department is Mr. Sornsak Phuphet.

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

1. To review and ensure that the Company's financial statements state and disclose all transactions correctly and adequately in accordance with applicable accounting standards.
2. To review and ensure that the Company has an adequate and effective internal control and internal audit system, consider the independence of the Internal Audit Department and approve an appointment, promotion, transfer and termination of employment of the Head of the Internal Audit Department.
3. To review and ensure that the Company complies with the securities and exchange Act B.E. 2535, the SET regulations and other laws relating to the Company's business.
4. To consider, select and nominate an independent person to be appointed as the Company's auditor, to propose the amount of remuneration for the auditor, and to meet with the auditor at least once a year without the participation of another person(s).
5. To ensure that any related transactions or any transactions which may cause a conflict of interest are in accordance with the securities and exchange Act B.E. 2535, the SET regulations and other applicable laws that those transactions are reasonable and the entry into those transactions is for the best interest of the Company.
6. To review and ensure that the Company has a reasonable and efficient risk management system.
7. To prepare and publish a corporate governance report of the Audit Committee signed by the Chairman of the Audit Committee in the Company's annual report. Each report must contain at least the following details:
  - 7.1 an opinion about the accuracy, completeness and reliability of the Company's financial report;
  - 7.2 an opinion about the adequacy of the internal control system;
  - 7.3 an opinion about the Company's compliance with the securities and exchange law, the SET regulations and other laws relating to the Company's business;
  - 7.4 an opinion about the appropriateness of the Company's auditor;
  - 7.5 an opinion about the transactions which may involve a potential conflict of interest;
  - 7.6 the number of the Audit Committee's meetings held and the meeting attendance by each committee member;
  - 7.7 an overview of opinions or comments received by the Audit Committee during the performance of its duties under the Charter, which is summarized from its self-assessment of performance; and
  - 7.8 other details which should be made known to the shareholders and the investors in general within the scope of its duties and responsibilities designated by the Board of Directors.
8. To approve an internal audit plan based on the relevant risks and the availability of resources, which is proposed by the Internal Audit Department.
9. To report on the Audit Committee's performance to the Board of Directors at least on a quarterly basis.
10. As part of the performance of its duty, to invite the Company's management, executives or other appropriate employees to attend meetings, to give opinions or to provide the Audit Committee with any documents as the Audit Committee deems relevant and necessary.
11. To hire an advisor or any third party as permitted by the Company's regulations to deliver comments or opinions, as the Audit Committee deems necessary.
12. To perform other functions as assigned by the Board of Directors with mutual agreement from the Audit Committee itself.

## คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 2 ท่าน ดังมีรายชื่อ ต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายวิฑิต สัจจพงษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ มีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับความเห็นชอบแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2550 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ คือ นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินถูกต้องตามควรตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งการให้ความดีความชอบ การโยกย้าย และการพิจารณาเลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. สอบทานเพื่อความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่สมเหตุสมผลและมีประสิทธิภาพ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
  - 7.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - 7.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
  - 7.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - 7.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 7.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 7.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง
  - 7.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็น ซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกรายไตรมาส
10. ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือ ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
11. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทฯ มาให้ความเห็น หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็นที่เห็นสมควร
12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

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 of December 31, 2016, the Company has nine Executives, names are as follows:

No.	Name - Surname	Position
1.	Mr. Hitoshi Yokohama	Chief Executive Officer
2.	Mr. Yoshiro Yamaguchi	Chief Financial Officer
3.	Mr. Chatchai Lertbuntanawong	Executive Officer
4.	Mr. Masayuki Nozawa	Executive Officer
5.	Mr. Yutaka Izumi	Executive Officer
6.	Mr. Somporn Ketaroonrat	Executive Officer
7.	Mr. Daishi Haraguchi	Executive Officer
8.	Mr. Takeo Endo	Executive Officer
9.	Mr. Hironori Unno	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.

13. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 13.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 13.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- 13.3 การฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานรายการ หรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
14. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีภายในระยะเวลา 30 วัน
- ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้นคณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการของบริษัทยังมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

## คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีคณะผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 9 ท่าน ดังมีรายชื่อ ต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอิทธิชัย โยโกฮาม่า	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายโยชิโร ยามาอุจิ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
3.	นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
4.	นายมาซาฮิโก โนซาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานธุรกิจ
5.	นายยูทาเกะ อิซุมิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และหัวหน้าสายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า
6.	นางสาวสมพร เกตุอรุณรัตน์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานบัญชี การเงินและธุรการ
7.	นายไคชิ ฮารากุจิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มแผนงานและควบคุมองค์กร
8.	นายทาเคโอะ เอนโดะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายควบคุมคุณภาพหนี้
9.	นายอิโรโนริ อุโนะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2548 วันที่ 20 พฤษภาคม 2548 ได้มีมติกำหนดอำนาจและขอบเขตหน้าที่ของคณะผู้บริหารในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริษัท และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และดำเนินตามนโยบายแผนทางธุรกิจและงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ



# Report of the Audit Committee

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ



To: Shareholders,

The Audit Committee, appointed by the Board of Directors, consists of two independent directors who have strong background included economics and accounting & finance. They are;

1. Mr. Witit Sujjapong Chairman of Audit Committee
2. 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 2016, the Audit Committee held 9 meetings. Members of the committee attended the meetings as follows:

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

In 2016, 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 based on the internal auditor's report including the internal control evaluation results by self-assessment based on SEC guidelines questionnaire 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's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC) on 24<sup>th</sup> December, 2012 and had already improved the internal regulations and proposed the self-assessment to the Audit Committee for reviewing in order to confirm the evaluation result and signed by the Chairman of Audit Committee and Chairman and Chief Executive Officer. The Company requested the certification to the Collective Action Coalition against corruption Council in December, 2016.

**Risk Management System:** The Audit Committee considered and reviewed the risk management plan and acknowledged the 2016 risk management report from management. The Audit Committee considers the Company has suitable risk management system.

**Compliance with Securities and Exchange Commission (SEC) Laws, the Stock Exchange of Thailand's (SET's) Requirements and Applicable Laws:** As the Company issued debentures to 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.

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน ที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากด้านเศรษฐศาสตร์ และบัญชี การเงินประกอบด้วย

1. นายวิฑิต สัจจพงษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายไพฑูรย์ ทวีผล กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 22 มีนาคม 2560

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายวิฑิต สัจจพงษ์	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	9/9

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน โดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

**รายงานทางการเงิน:** พิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินประจำปี นโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการทางการเงินที่มีนัยสำคัญของบริษัท ว่าได้มีการจัดทำเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ โดยประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องและการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี รวมไปถึงการควบคุมภายในของกระบวนการจัดทำงบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ การเลือกใช้นโยบายบัญชีที่มีความสมเหตุสมผล

**การสอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน:** เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการประเมินระบบการควบคุมภายในว่าเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามรายงานของผู้ตรวจสอบภายในและผลการประเมินระบบการควบคุมภายในด้วยตนเองตามแบบฟอร์มของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตามแนวทางการควบคุม COSO และมีความเห็นว่า โดยรวมบริษัท มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ

บริษัท ได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อ 24 ธันวาคม 2555 และจัดทำแผนสำหรับการขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งบริษัท ได้ดำเนินการปรับปรุงกฎระเบียบภายใน และนำเสนอแบบประเมินตนเองต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานเพื่อยืนยันผลการประเมิน และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการบริษัท ยื่นขอรับประกาศนียบัตรรับรองต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition against corruption Council) ไปเมื่อเดือนธันวาคม 2559

**ระบบการบริหารความเสี่ยง:** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ ในระหว่างปี 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

**การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์** ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท: เนื่องจากบริษัท ได้ออกหุ้นกู้จำหน่ายแก่กลุ่มทุน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และได้สอบทานรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัท มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

**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 2016 by SET questionnaire guideline on November 3, 2016. 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 2016 with an annual fee of Baht 2,525,000 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

March 16, 2017

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

ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่: คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองตามแบบประเมินตามข้อแนะนำของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) แล้วทำการประเมินผลสรุปในภาพรวมเป็นรายคณะประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2559 โดยภาพรวมผลประเมินออกมาเป็นที่น่าพอใจมาก ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นโดยรวมว่าปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอ และครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่นๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ จำกัด โดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและเห็นชอบให้เสนอบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2559 โดยมีค่าตอบแทนรายปีคิดเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 2,525,000 บาท ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัท แต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายวิฑิต สัจจพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

16 มีนาคม 2560



# History

ประวัติบริษัทฯ



## 1996

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

## 1998

- Launched "EASY BUY" as its registered trademark.

## 2001

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

## 2002

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

## 2003

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

## 2005

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

## 2006

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

## 2007

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

## 2009

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

## 2011

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

## 2012

- 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

- Had more than 1 million "Umay+" Cardholders nationwide.

## 2015

- Increased its registered capital to Baht 4,500 million to the existing shareholders.
- Fitch Ratings (Thailand) ("Fitch Ratings") assigned the National Long Term Rating of AA(thai) with Stable Outlook.

## 2016

- Fitch Ratings (Thailand) upgraded the National Long Term Rating of the Company to AA+(thai) with Negative Outlook.

## 2539

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

## 2541

- เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”

## 2544

- ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกัน เพื่อลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ
- ทำการเปิดสำนักงานสาขาในต่างจังหวัดแห่งแรกที่นครราชสีมาเพื่อให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค แก่ลูกค้าในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

## 2545

- เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 120 ล้านบาท เป็น 140 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

## 2546

- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 200 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

## 2548

- เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2548 ได้ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทฯ ได้อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง

## 2549

- พัฒนาสินเชื่อเงินสดรูปแบบใหม่เป็นสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ใหม่ “Umay+”

## 2550

- เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน Umay+

## 2552

- บริษัทฯ ควบรวมการสมัครขอสินเชื่อผ่อนชำระและสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เคาน์เตอร์สินเชื่อผ่อนชำระของ EASY BUY ในห้างสรรพสินค้า Modern Trade โดยลูกค้าสามารถขอสมัครบัตรเครดิตเงินสด Umay+ เพื่อขวงเงินสำหรับใช้ได้ทั้งสินเชื่อเงินสดและสินเชื่อผ่อนชำระในปีเดียวกัน

## 2554

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

## 2555

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

## 2556

- บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า บัตรยูเมะพลัส (Umay+) ครบหนึ่งล้านรายทั่วประเทศ

## 2558

- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 4,500 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ฟิทช์ เรตติ้งส์”) ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA(thu) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ

## 2559

- บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ เป็น AA+(th) แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ

# Knowing about its Parent Company

## รู้จักกับบริษัทพ่อแม่



ACOM Co., Ltd is EASY BUY's parent company and major shareholder, which held 71.00% of its total shares as at December 31, 2016. 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, 2016, (with reference to the second quarter for the financial statement fiscal year ending March 31, 2017) ACOM's total loans granted to its customers amounted to JPY 994,386 million, with total assets of JPY 1,166,819 million, total liabilities of JPY 797,796 million, shareholders' equity of JPY 357,569 million and net income of JPY 37,453 million. Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG) is the major shareholder of ACOM, holding 40.18% of its total paid-up registered capital as at September 30, 2016. As at September 23, 2016 the credit rating of ACOM's long-term bonds was rated 'BBB' by Rating and Investment Information, INC, 'A' by Japan Credit Rating Agency, and 'A-' by Fitch Ratings. (Source: ACOM Company Limited)

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

บริษัท อาคอง จำกัด (“อาคอง”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่และผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) ก่อตั้งขึ้นในปี 2521 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียว หมวดที่ 1 ในปี 2539 โดยดำเนินธุรกิจหลักทั้งสิ้น 4 ธุรกิจ ได้แก่ (1) ธุรกิจให้สินเชื่อเงินกู้และบัตรเครดิต (Loan and Credit Card Business) (2) ธุรกิจค้ำประกัน (Guarantee Business) (3) ธุรกิจให้บริการเกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ (Loan Servicing Business) และ (4) ธุรกิจด้านการเงินต่างประเทศ (Overseas Financial Business) อาคองได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีการพัฒนาการมากที่สุดในอุตสาหกรรมดังกล่าว อาคองเป็นบริษัทแรกที่ริเริ่มการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เฉพาะจุด ในปี 2522 และ ในปี 2536 อาคองเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการขอรับสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อาคองได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของมาสเตอร์การ์ดอินเตอร์เนชันแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศญี่ปุ่น ที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการบัตรเครดิตภายใต้ชื่อบัตรมาสเตอร์การ์ด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 2 ปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม 2560) อาคอง มีเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น 994,386 ล้านเยน มีสินทรัพย์ 1,166,819 ล้านเยน มีหนี้สิน 797,796 ล้านเยน มีส่วนของผู้ถือหุ้น 357,569 ล้านเยน และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 37,453 ล้านเยน ทั้งนี้ อาคองมี มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป อินค์ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 40.18 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2559) และ ณ วันที่ 23 กันยายน 2559 อาคองได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระยะยาวจาก 3 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ (1) ‘BBB’ จาก Rating and Investment Information, INC (2) ‘A’ จาก Japan Credit Rating Agency และ (3) ‘A-’ จาก Fitch Ratings ตามลำดับ (ที่มา: บริษัท อาคอง จำกัด)

บริษัท อาคอง จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศญี่ปุ่นทำให้อาคองได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน



# Management Discussion and Analysis

## คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน



### 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 (or personal 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 10,140.86 million in 2014, Baht 11,030.83 million in 2015, and Baht 12,356.92 in 2016 equivalent to average growth rate (compound annual growth rate : CAGR) at 10.39% 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 2014 to 2016

(Unit : Million Baht)	2014		2015		2016	
	Amount	(%)	Amount	(%)	Amount	(%)
Income from revolving loan	9,158.90	99.65%	10,022.96	99.75%	11,465.86	99.81%
Income from installment loan	32.02	0.35%	24.77	0.25%	21.63	0.19%
Total income from consumer finance business	9,190.92	100.00%	10,047.73	100.00%	11,487.49	100.00%

From 2014 to 2016, 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 99.65%, 99.75% and 99.81% of the total core revenue, respectively, and (ii) the revenue from the installment loans accounted for 0.35%, 0.25% and 0.19% 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 90.32%, 90.86% and 92.79% of the Company’s total revenue in 2014, 2015 and 2016, respectively. The revenue from the revolving loans amounted to Baht 9,158.90 million in 2014 to Baht 11,465.86 million in 2016 equivalent to the average growth rate (CAGR) at 11.89% per year. The increase in revenue from revolving loans was due to the Company’s policy of quick credit approval by using scoring model, continually expanding ATM network with the leading commercial banks. In 2016, the Company expanded ATM network channel with Siam Commercial Bank so that the end of 2016 total ATM alliances comprised of 7 Banks including Kasikorn Bank, Krunghthai Bank, Thanachart Bank, Bangkok Bank, Government Saving Bank, Bank of Ayudhya, and Siam Commercial Bank to facilitate customers in cash withdrawal. In addition, the Company increased the service points for applying for revolving loan service, also carried on the marketing campaigns and increased credit line for good customers.

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

#### Revenue from Installment Loans

From 2014 to 2016, the Company’s revenues from installment loans amounted to Baht 32.02 million, Baht 24.77 million and Baht 21.63 million respectively, average reducing rate from the previous year at 6.88%, 22.66%, and 12.66% per year respectively. The decrease in revenue from installment loans was due to the Company’s policy to strictly screen for quality of customers and member shops. Also, the intensified competition in installment loan business by credit card operators enabled the Company to adjust marketing strategy in more focusing on the revolving loan business.

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

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ

รายได้รวม

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

รายได้ของบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ มีรายได้รวมทั้งหมด จำนวน 10,140.86 ล้านบาท ในปี 2557 จำนวน 11,030.83 ล้านบาท ในปี 2558 เพิ่มขึ้นเป็น 12,356.92 ในปี 2559 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (Compound Annual Growth Rate : CAGR) 10.39 ต่อปี ทั้งนี้ รายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจากการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ในรูปแบบ “สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans)” ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ยูเมะ พลัส” (Umay+) และได้ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดต่างๆ เพื่อดึงดูดและขยายฐานลูกค้าสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

สัดส่วนรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในช่วงปี 2557 ถึงปี 2559

(หน่วย : ล้านบาท)	2557		2558		2559	
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)
รายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	9,158.90	99.65%	10,022.96	99.75%	11,465.86	99.81%
รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ	32.02	0.35%	24.77	0.25%	21.63	0.19%
รวมรายได้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค	9,190.92	100.00%	10,047.73	100.00%	11,487.49	100.00%

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจสินเชื่อดังนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนร้อยละ 99.65 ในปี 2557 ร้อยละ 99.75 ในปี 2558 และร้อยละ 99.81 ในปี 2559 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ และสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนร้อยละ 0.35 ในปี 2557 ร้อยละ 0.25 ในปี 2558 และร้อยละ 0.19 ในปี 2559 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ สัดส่วนรายได้จากธุรกิจทั้งสองประเภทมีความแตกต่างกันมากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน นอกจากนี้ ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีการแข่งขันสูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิตทำให้รายได้สินเชื่อผ่อนชำระลดลง

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นธุรกิจที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง และสร้างรายได้ในสัดส่วนสูงที่สุดให้แก่บริษัทฯ โดยคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 90.32 ร้อยละ 90.86 และร้อยละ 92.79 ของรายได้รวมทั้งหมดในปี 2557 - 2559 ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 9,158.90 ล้านบาท ในปี 2557 เติบโตเป็น 11,465.86 ล้านบาท ในปี 2559 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 11.89 ต่อปี เป็นผลมาจากการใช้ระบบวิเคราะห์สินเชื่อแบบ Scoring Model ซึ่งทำให้เกิดความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ และมีการขยายเครือข่ายตู้กดเงินสด (ATM Alliance) กับธนาคารชั้นนำมาโดยตลอด โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางตู้กดเงินสด ATM Alliance กับธนาคารไทยพาณิชย์ เพิ่มขึ้นอีก 1 ช่องทาง ดังนั้น ณ สิ้นปี 2559 ลูกค้าสามารถใช้บริการเครือข่ายตู้กดเงินสดกับธนาคารชั้นนำรวมทั้งสิ้น 7 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารธนชาต ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นการเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสดมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเพิ่มจุดบริการในการสมัครขอสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน การทำส่งเสริมการตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีคุณภาพดี (ภายใต้วงเงินสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 5 เท่าของรายได้สุทธิ) อีกด้วย

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

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีจำนวน 32.02 ล้านบาท ในปี 2557 จำนวน 24.77 ล้านบาท ในปี 2558 และจำนวน 21.63 ล้านบาท ในปี 2559 โดยคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 6.88 ร้อยละ 22.66 และร้อยละ 12.66 จากปีก่อนหน้า ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลกระทบจากนโยบายของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นที่ต้องการถ่วงดุลคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อผ่อนชำระ นอกจากนี้ยังเป็นผลกระทบมาจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต จึงทำให้บริษัทฯ ปรับกลยุทธ์เน้นธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น

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

## Other Revenues

Apart from the core revenue, the Company also had other revenues such as recovery from loan loss, card issuing fee, and interest received from deposits in financial institutions. From 2014 to 2016, the Company's other revenues accounted for 9.38%, 8.91%, and 7.04% of total revenue.

Table Showing Other Revenues from 2014 to 2016

(Unit : Million Baht)

	2014	2015	2016
Recovery of bad debts	854.87	894.03	775.22
Operating income and others	95.07	89.07	94.20
<b>Total</b>	<b>949.94</b>	<b>983.10</b>	<b>869.42</b>

## 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 2014 to 2016, the Company's total expenses were Baht 7,236.50 million in 2014 to Baht 8,112.44 million in 2016, which increased at the average growth rate (CAGR) 5.88% 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 2,805.92 million in 2014, Baht 3,099.71 million in 2015, and Baht 3,363.03 million in 2016 which was equal to an increase at the average growth rate (CAGR) 9.48% 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 2016 was 27.22% decreased from 28.10% in 2015.

## Bad Debts and Doubtful Accounts

The Company's bad debts and doubtful accounts amounted to Baht 3,210.47 million in 2014, Baht 3,705.25 million in 2015, and Baht 3,717.85 million in 2016. The ratio of the bad debts and doubtful accounts to the total revenue was 31.66%, 33.59%, and 30.09%, respectively. The ratio of bad debts and doubtful accounts to the total revenue in 2015 increased from 2014 because of the concern of economic slowdown and political situation, influencing customer's carefulness in spending money. However, this ratio tended to slowdown in 2016 since 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 1,220.11 million in 2014 reducing to Baht 1,125.16 million in 2015, and Baht 1,031.56 million. The decrease of finance costs were mainly due to the replacement of new debenture with lowering coupon rate, correspondingly with the decreasing of the market policy rate. Also, the Company's could save cost from reducing guarantee fee to parent company after releasing guarantee condition with several financial institutions. If comparing the finance costs to the total revenue was tended to decrease accounting for 12.03%, 10.20% and 8.35% in 2014, 2015 and 2016 respectively.

In 2014, 2015 and 2016, the Company's Interest Coverage Ratio was 3.38 times, 3.76 times and 5.12 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.

## รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ค่าธรรมเนียมในการออกบัตร ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน เป็นต้น

สำหรับปี 2557 ถึงปี 2559 รายได้อื่นของบริษัทฯ มี จำนวน 949.94 ล้านบาท จำนวน 983.10 ล้านบาท จำนวน 869.42 ล้านบาท ในปี 2557 ปี 2558 และปี 2559 ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 9.37 ร้อยละ 8.91 และร้อยละ 7.04 ของรายได้รวมตามลำดับ

### ตารางแสดงรายการในรายได้อื่นสำหรับปี 2557 - ปี 2559

(หน่วย:ล้านบาท)

	2557	2558	2559
รายได้จากหนี้สูญรับคืน	854.87	894.03	775.22
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	95.07	89.07	94.20
รวม	949.94	983.10	869.42

## ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร การตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 7,236.50 ล้านบาท ในปี 2557 เพิ่มขึ้นเป็น 8,112.44 ล้านบาท ในปี 2559 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย(CAGR)5.88 ต่อปี ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารให้มีประสิทธิภาพรวมถึงมีการบริหารค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้ผ่านระบบ Credit Scoring ในการอนุมัติและประเมินวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแต่ละรายและปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นรวมทั้งมีการบริหารต้นทุนทางการเงินโดยการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นต้น

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

สำหรับปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารจำนวน 2,805.92 ล้านบาท จำนวน 3,099.71 ล้านบาท จำนวน 3,363.03 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) 9.48 ต่อปี ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเป็นผลมาจากการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึงการเพิ่มความสะดวกสบายในการให้บริการแก่ลูกค้าและการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามหากเปรียบเทียบสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมแล้วจะพบว่า บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 27.22 ลดลงจากร้อยละ 28.10 ในปี 2558 สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมที่ลดลงนี้แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

### หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,210.47 ล้านบาท จำนวน 3,705.25 ล้านบาท และจำนวน 3,717.85 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตราส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับ ร้อยละ 31.66 ร้อยละ 33.59 และร้อยละ 30.09 ตามลำดับ โดยสัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมของบริษัทฯในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมืองส่งผลให้ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายเงินมากขึ้น โดยในปี 2559 สัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมของบริษัทฯปรับลดลง เป็นผลมาจากบริษัทฯ ยังคงสานต่อนโยบายในการบริหารสินทรัพย์ลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และมาตรฐานการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่มีระยะวงและเข้มงวดมากขึ้น

### ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 1,220.11 ล้านบาท จำนวน 1,125.16 ล้านบาท และจำนวน 1,031.56 ล้านบาท โดยสัดส่วนต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นร้อยละ 12.03 ร้อยละ 10.20 และเหลือเพียงร้อยละ 8.35 ในปี 2557 ปี 2558 และปี 2559 ตามลำดับ การลดลงของต้นทุนทางการเงินอย่างต่อเนื่องเป็นผลจากการออกหุ้นกู้ชุดใหม่เพื่อทดแทนหุ้นกู้ที่ทยอยครบกำหนดไถ่ถอนซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าดอกเบี้ยในปัจจุบัน ซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับ บริษัทฯ สามารถประหยัดต้นทุนค่าธรรมเนียมการค้าประกันของบริษัทแม่ สืบเนื่องจากสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งขึ้นของบริษัทฯ จึงสามารถลดอัตราค่าประกันวงเงินสินเชื่อของบริษัทแม่กับสถาบันการเงินหลายแห่ง

### ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของบริษัทฯ อยู่ที่ 3.38 เท่า 3.76 เท่า 5.12 เท่า ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2559 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการบริหารค่าใช้จ่ายที่ดีขึ้น ประกอบกับการลดลงของต้นทุนทางการเงิน จึงส่งผลให้ทำกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเพิ่มขึ้น



## Net Profit

The Company's profitability constantly increased during the past three years. The Company's profit before income tax increased from Baht 2,904.37 million in 2014 to Baht 4,244.48 million in 2016; while the Company's net profit increased from Baht 2,306.34 million in 2014 to Baht 3,392.69 million in 2016, which increased at the growth rate (CAGR) 21.29% per year.

Furthermore, the Company's gross profit margin from 2014 to 2016 was 86.46%, 88.57% and 90.85%, respectively. The net profit margin was 22.74%, 22.44% and 27.46%, in 2014, 2015 and 2016 respectively. The increase in net profit margin in 2016 came from the efficiency management of funding structure and the trend analysis of market rate.

### Interest Rate Difference during 2014 - 2016

(Unit : Million Baht)

	2014	2015	2016
Interest and fee Income *	26.34	25.63	26.07
Interest Expense	4.89	4.18	3.56
Difference	21.45	21.45	22.51

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

The Company's average interest and fee incomes in 2016 was 26.07% decreasing from 26.34% in 2014 which reflected the lower interest rate of new product Umay+ Premiere Card, charging interest only 19.8%. While the interest expense reduced from 4.89% in 2014 to 3.56% in 2016 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.

## Financial Condition

### Total Assets

The Company's total assets constantly increased from Baht 36,076.81 million in 2014 to Baht 45,540.49 million in 2016 or at the average growth rate (CAGR) 12.35% per year. The main factor was a continuous increase in the revolving loan receivables.

From 2014 to 2016, the Company's total current assets were Baht 34,867.95 million, Baht 39,798.65 million and Baht 44,330.40 million, accounted for 96.65%, 97.34%, and 97.34% of total assets, respectively; while the total non-current assets were Baht 1,208.86 million, Baht, 086.73 million and Baht 1,210.09 million, accounted for 3.35%, 2.66% 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 34,220.29 million in 2014 to Baht 43,363.05 million in 2016 or at the average growth rate (CAGR) 12.57% per year. The net loan receivables were calculated from loan receivables deducted to both unearned interest income and allowance for doubtful accounts. The Company's net loan receivables constantly increased mainly because of the continuously increase in the loan receivables under the revolving loan contracts.

### The Net Loan Receivables Divided by Types of Loan

(Unit : Million Baht)

	2014		2015		2016	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Revolving Loans	34,058.03	99.53	38,773.02	99.64	43,221.27	99.67
Installment Loans	162.26	0.47	138.28	0.36	141.78	0.33
<b>Total</b>	<b>34,220.29</b>	<b>100.00</b>	<b>38,911.30</b>	<b>100.00</b>	<b>43,363.05</b>	<b>100.00</b>

The Company's net loan receivables were divided into: (i) the loan receivables under the revolving loan contracts and (ii) the loan receivables under the installment loan contracts. From 2014 to 2016, the Company's revolving loan receivables accounted for 99.53%, 99.64% and 99.67% of the net loan receivables, respectively; while the installment loan receivables accounted for 0.47%, 0.36% and 0.33% of the net loan receivables, in 2014, 2015 and 2016 respectively. This implied that the Company's loan receivables were mainly from the revolving loan business as the core business.

Revolving loan receivables increased from Baht 34,058.03 million in 2014 to Baht 43,221.27 million in 2016 or at the average growth rate (CAGR) 12.65% 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+",

กำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 2,904.37 ล้านบาท ในปี 2557 เพิ่มขึ้นเป็น 4,244.48 ล้านบาท ในปี 2559 ในขณะที่บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 3,392.69 ล้านบาท ในปี 2559 จากจำนวน 2,306.34 ล้านบาท ในปี 2557 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 21.29 ต่อปี จากกลยุทธ์มุ่งเน้นในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้สินเชื่อส่วนบุคคล ในขณะเดียวกันที่ต้นทุนการเงินของบริษัทฯ ได้รับลดลงมาโดยตลอด

อัตรากำไรขั้นต้นและอัตรากำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีอัตรากำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเท่ากับร้อยละ 86.46 ร้อยละ 88.57 และ 90.85 ในปี 2557 ถึงปี 2559 ตามลำดับ และอัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 22.74 ร้อยละ 22.44 และ 27.46 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับสุทธิ (Net Interest & Fee Margin) สำหรับปี 2557 ถึงปี 2559

(หน่วย:ล้านบาท)

	2557	2558	2559
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ*	26.34	25.63	26.07
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	4.89	4.18	3.56
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับสุทธิ	21.45	21.45	22.51

\*รวมอัตราดอกเบี้ยรับ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถาม

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 26.07 ในปี 2559 ลดลงจากร้อยละ 26.34 ในปี 2557 ซึ่งสะท้อนถึงการตอบรับของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ใหม่ Umay+ Premier Card ที่เพิ่มจำนวนขึ้นเรื่อยๆ และผลิตภัณฑ์ดังกล่าวคิดอัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ยกับลูกค้าที่อัตราร้อยละ 19.8 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 4.89 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 3.56 ในปี 2559 เนื่องจากต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ ที่ต่ำลง ประกอบกับบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้ ดังนั้น บริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องกู้ยืมเงินเป็นจำนวนมากเพื่อรองรับการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 36,076.81 ล้านบาท ในปี 2557 เป็น 45,540.49 ล้านบาท ในปี 2559 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เฉลี่ย (CAGR) เท่ากับร้อยละ 12.35 ต่อปี โดยปัจจัยหลักมาจากยอดลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 34,867.95 ล้านบาท จำนวน 39,798.65 ล้านบาท และจำนวน 44,330.40 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.65 ร้อยละ 97.34 และ 97.34 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ และมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 1,208.86 ล้านบาท จำนวน 1,086.73 ล้านบาท และจำนวน 1,210.09 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.35 ร้อยละ 2.66 และร้อยละ 2.66 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ในปี 2557 จำนวน 34,220.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 43,363.05 ล้านบาท ในปี 2559 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 12.57 ต่อปี โดยยอดลูกหนี้การค้ำยูนันค่านวนมาจากยอดลูกหนี้คงค้างตามสัญญา หักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ตารางแสดงลูกหนี้การค้ำยูนันแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย:ล้านบาท)

	2557		2558		2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	34,058.03	99.53	38,773.02	99.64	43,221.27	99.67
สินเชื่อผ่อนชำระ	162.26	0.47	138.28	0.36	141.78	0.33
รวม	34,220.29	100.00	38,911.30	100.00	43,363.05	100.00

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนคิดเป็นร้อยละ 99.53 ร้อยละ 99.64 และร้อยละ 99.67 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระอยู่ที่ร้อยละ 0.47 ร้อยละ 0.36 และ ร้อยละ 0.33 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ

ในปี 2557 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 34,058.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 43,221.27 ล้านบาท ในปี 2559 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 12.65 ต่อปี โดยลูกหนีดังกล่าวเติบโตต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากกลยุทธ์

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 162.26 million in 2014 to Baht 141.78 million in 2016 or at the average decreasing rate 6.52% 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.

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 since August 2005.

The portion of normal accounts increased from 93.30% in 2014 to 94.40% in 2015 and to 94.37% in 2016 while overdue accounts increased from 6.70% in 2014 to 6.00% in 2015 and to 5.63% in 2016, classified by business as the following detail.

#### 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	34,238.64	93.30
Current-OD2	1,582.05	4.33	2.91	1.52	1,584.96	4.32
OD3 and Over	871.94	2.39	2.30	1.21	874.24	2.38
<b>Total</b>	<b>36,507.09</b>	<b>100.00</b>	<b>190.75</b>	<b>100.00</b>	<b>36,697.84</b>	<b>100.00</b>

#### 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	990.82	2.37
<b>Total</b>	<b>41,602.81</b>	<b>100.00</b>	<b>161.25</b>	<b>100.00</b>	<b>41,764.06</b>	<b>100.00</b>

#### Loan Receivables Aging Classified by Types of Business as at December 31, 2016

(Unit : Million Baht)

	Revolving Loans		Installment Loans		Total	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Normal	43,638.80	94.36	162.24	97.58	43,801.04	94.37
Current-OD2	1,588.43	3.43	2.28	1.37	1,590.71	3.43
OD3 and Over	1,020.50	2.21	1.74	1.05	1,022.24	2.20
<b>Total</b>	<b>46,247.73</b>	<b>100.00</b>	<b>166.26</b>	<b>100.00</b>	<b>46,413.99</b>	<b>100.00</b>

Furthermore, in considering the loan receivables aging classified by types of business during the end of 2014 to the end of 2016, it was found that the normal accounts of the revolving loan business increased from 93.28% in 2014 to 94.36% in 2016, at the same time the normal accounts of the installment loan business increased from 97.27% in 2014 to 97.58% in 2016 even in the slowdown economic situation. As a result, the Company continually updated and implemented the technology of debt collection, including auto-dial system, together with staffs training in several skills such as problem solving, negotiation techniques that would enhance debt collection procedures more efficiently.

การแข่งขันของบริษัท ในการทำการตลาดเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ “บัตรยูเมะพลัส” การขยายเครือข่ายการให้บริการเบิกเงินสด การเพิ่มช่องทางการสมัครขอสินเชื่อหมุนเวียน และการพัฒนาระบบการทำงานให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า

ในทางกลับกัน ในปี 2557 บริษัท มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระจำนวน 162.26 ล้านบาท ลดลงเป็น 141.78 ล้านบาท ในปี 2559 หรือคิดเป็นอัตราการลดลงเฉลี่ยร้อยละ 6.52 ต่อปี โดยการลดลงของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระเป็นผลจากฐานลูกค้าที่ลดลงจากการปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยเน้นไปที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น และการแข่งขันที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต

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

สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 93.30 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 94.37 ในปี 2559 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 6.70 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 5.63 ในปี 2559 โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น ในขณะที่ลูกหนี้เกินกำหนดชำระลดลง เนื่องจากระบบการติดตามหนี้และบริหารลูกหนี้อย่างใกล้ชิด และที่มีประสิทธิภาพ

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย:ล้านบาท)

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	34,053.10	93.28	185.54	97.27	34,238.64	93.30
Current - OD2	1,582.05	4.33	2.91	1.52	1,584.96	4.32
OD3 ขึ้นไป	871.94	2.39	2.30	1.21	874.24	2.38
รวม	36,507.09	100.00	190.75	100.00	36,697.84	100.00

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย:ล้านบาท)

	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	990.82	2.37
รวม	41,602.81	100.00	161.25	100.00	41,764.06	100.00

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย:ล้านบาท)

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	43,638.80	94.36	162.24	97.58	43,801.04	94.37
Current - OD2	1,588.43	3.43	2.28	1.37	1,590.71	3.43
OD3 ขึ้นไป	1,020.50	2.21	1.74	1.05	1,022.24	2.20
รวม	46,247.73	100.00	166.26	100.00	46,413.99	100.00

นอกจากนั้น เมื่อพิจารณารายละเอียดลูกหนี้การค้าตามประเภทธุรกิจในปี 2557 ถึงปี 2559 จะพบว่าบริษัทฯ สามารถรักษาระดับลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อทั้งสองประเภทให้อยู่ในระดับที่สูงไว้ได้ กล่าวคือ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติอยู่ในช่วงร้อยละ 93.28 ถึงร้อยละ 94.36 ส่วนสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติอยู่ช่วงร้อยละ 97.27 ถึงร้อยละ 97.58 แม้ในสภาวะของการชะลอตัวทางเศรษฐกิจที่ลูกค้ามีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ มีระบบการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับพนักงานของบริษัทฯ ก็ได้รับการฝึกอบรมและทักษะในการแก้ไขปัญหา การเจรจาต่อรองอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนา ปรับปรุงระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบ Auto Dial เพื่อช่วยในการบริหารจัดการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น

## 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 2014 to 2016, the Company's allowance for doubtful accounts was Baht 2,448.20 million, Baht 2,833.36 million and Baht 3,030.48 million, respectively, which accounted for 6.68%, 6.79% and 6.53% 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 2014 to 2016, the allowance for doubtful accounts for the revolving loan receivables were 6.69%, 6.80% and 6.54% 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 2.88%, 2.54% and 2.74% of the total loan receivables after deduction of unearned interest income (before the allowance for doubtful accounts), respectively.

### Adequacy of the Allowance for Doubtful Accounts

	2014			2015			2016		
	Loan Receivables <sup>1)</sup>	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)	Loan Receivables <sup>1)</sup>	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)	Loan Receivables <sup>1)</sup>	Allowance for doubtful accounts	Allowance for doubtful accounts to Loan Receivables (%)
Revolving Loans	36,501.42	2,443.39	6.69	41,602.78	2,829.77	6.80	46,247.72	3,026.45	6.54
Installment Loans	167.07	4.81	2.88	141.87	3.60	2.54	145.80	4.03	2.76
<b>Total</b>	<b>36,668.49</b>	<b>2,448.20</b>	<b>6.68</b>	<b>41,744.66</b>	<b>2,833.36</b>	<b>6.79</b>	<b>46,393.52</b>	<b>3,030.48</b>	<b>6.53</b>

<sup>1)</sup> Loan receivables after unearned interest income

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 2014 to 2016 could be divided into the type of business as follow;

### Bad Debt divided into Business Type

(Unit : Million Baht)

	2014	2015	2016
Revolving Loans	2,951.32	3,313.90	3,508.94
Installment Loans	8.75	6.18	6.59
<b>Total</b>	<b>2,960.07</b>	<b>3,320.08</b>	<b>3,515.53</b>

The Company's bad debts increased from Baht 2,960.07 million in 2014 to Baht 3,515.53 million in 2016 or at the average growth rate (CAGR) 8.98% per year according to the higher loan receivable base, 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.



การตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญให้เป็นไปตามแนวทางของสภาวิชาชีพบัญชี กล่าวคือตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญทั้งจำนวนกับลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือน และบริษัทฯ ได้เพิ่มการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญกับลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 1 วันแต่ต่ำกว่า 3 เดือน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า อนึ่ง ในปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ ณ สิ้นงวด จำนวน 2,448.20 ล้านบาท จำนวน 2,833.36 ล้านบาท และจำนวน 3,030.48 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 6.68 ร้อยละ 6.79 และร้อยละ 6.53 ของลูกหนี้การค้าหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญตามประเภทธุรกิจจะพบว่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจะมีสัดส่วนการตั้งหนี้สำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญในระดับที่สูงกว่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2557 ถึงปี 2559 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นร้อยละ 6.69 ร้อยละ 6.80 และร้อยละ 6.54 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ) ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนการสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระเท่ากับร้อยละ 2.88 ร้อยละ 2.54 และร้อยละ 2.76 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

ความเพียงพอในการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

	2557			2558			2559		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>1)</sup>	สำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>1)</sup>	สำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>1)</sup>	สำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	สำรองค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	36,501.42	2,443.39	6.69	41,602.78	2,829.77	6.80	46,247.72	3,026.45	6.54
สินเชื่อผ่อนชำระ	167.07	4.81	2.88	141.87	3.60	2.54	145.80	4.03	2.76
รวม	36,668.49	2,448.20	6.68	41,744.66	2,833.36	6.79	46,393.52	3,030.48	6.53

<sup>1)</sup> ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหักรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการตัดจำหน่ายหนี้สูญ โดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ซึ่งเป็นการตัดจำหน่ายด้วยระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติเต็มจำนวน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการติดตามหนี้สำหรับหนี้ที่ถูกตัดจำหน่ายดังกล่าว สำหรับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2557 ถึงปี 2559 สามารถจำแนกตามธุรกิจได้ดังนี้

ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย:ล้านบาท)

	2557	2558	2559
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	2,951.32	3,313.90	3,508.94
สินเชื่อผ่อนชำระ	8.75	6.18	6.59
รวม	2,960.07	3,320.08	3,515.53

ในปี 2557 บริษัทฯ มียอดตัดจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 2,960.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 3,515.53 ล้านบาท ในปี 2559 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 8.98 ต่อปี โดยยอดตัดจำหน่ายหนี้สูญมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นตามจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

กระแสเงินสดในการหมุนเวียน

แหล่งที่มาของกระแสเงินสดหลักในธุรกิจของบริษัทฯ มาจากเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้กระแสเงินสดที่ได้มาดังกล่าวในการชำระคืนเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายทางการเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่างๆ อย่างไรก็ตาม กระแสเงินสดเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้า อาจจะยังไม่เพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บริษัทฯ จึงจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมโดยการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน บริษัทเอกชน และการออกหุ้นกู้

## Liabilities

The Company's total liabilities increased from Baht 26,532.79 million in 2014 to Baht 30,933.65 million in 2016, or at the average growth rate (CAGR) 7.98% per year for supporting business's expansion. As at the end of 2016, the Company's total current liabilities were Baht 10,329.14 million, which accounted for 33.39% of the total liabilities, and the total non-current liabilities were Baht 20,604.52 million, which accounted for 66.61% of the total liabilities. The major portion of the liabilities constituted of loan borrowings Baht 29,669.63 million, or accounted for 95.91% of total liabilities. The Company's borrowings could be divided into the short-term and long-term borrowing as detailed in the following table:

(Unit : Million Baht)

	2014		2015		2016	
	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Short-Term Borrowings*	10,865.50	42.56	13,411.27	47.46	9,216.97	31.07
Long-Term Borrowings	14,661.36	57.44	14,849.13	52.54	20,452.65	68.93
<b>Total</b>	<b>25,526.86</b>	<b>100.00</b>	<b>28,260.40</b>	<b>100.00</b>	<b>29,669.62</b>	<b>100.00</b>

\* Including current portion of long-term borrowings from financial institutions & current portion of debenture

The Company's short-term borrowings as at the end of 2014 amounted to Baht 10,865.50 million, decreased to Baht 9,216.97 million at the end of 2016. The details of the Company's short-term borrowings were shown as following table;

(Unit : Million Baht)

	2014	2015	2016
Promissory note, Bill of Exchange and Short-Term Loans	4,863.84	5,474.93	3,588.62
Current portion of Long-Term Loans	3,163.67	2,938.20	5,628.36
Bond due in one year	2,837.99	4,998.15	0.00
<b>Total Short-Term Borrowings</b>	<b>10,865.50</b>	<b>13,411.28</b>	<b>9,216.98</b>

The Company's long-term borrowings as at the end of 2014 amounted to Baht 14,661.36 million, increased to Baht 20,452.65 million in order to support the growth of loan receivable expansion. The Company's long-term borrowings detailed in following table;

(Unit : Million Baht)

	2014	2015	2016
Long-Term Loans	8,731.52	8,301.88	7,900.51
Bonds	5,929.84	6,547.25	12,552.14
<b>Total Long-Term borrowings</b>	<b>14,661.36</b>	<b>14,849.13</b>	<b>20,452.65</b>

In 2016, the Company had the borrowings in Yen currency amounted to Baht 948.20 million (equivalent to JPY 3,200.00 million), accounting for 3.20% of the total borrowings. The long-term borrowings in US dollar amounted to Baht 8,549.61 million (equivalent to USD 254.60 million), accounting for 28.82% 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

On 28 April 2016, the Company paid the dividend to its shareholders at the rate of Baht 0.83 per share, amounted to Baht 373.50 million. As of 31 December 2016, the Company's registered capital and paid-up capital were Baht 4,500 million and the Company's retained earnings of Baht 10,106.84 million with a total shareholders' equity amounted to Baht 14,606.84 million.

Debt to equity ratio in 2014 was 2.78 times reducing to 2.12 times in 2016, which tending to decline over the past 3 years resulting from the Company's strong performance and continually capital raising.

หนี้สิน

ในปี 2557 บริษัทฯ มียอดหนี้สินรวมจำนวน 26,532.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 30,933.65 ล้านบาท ปี 2559 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 7.98 ต่อปี ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ระยะสั้นและยาวจากสถาบันการเงิน และการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ ในปี 2559 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 10,329.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 33.39 ของหนี้สินรวม และมีหนี้สินไม่หมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 20,604.52 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66.61 ของหนี้สินรวม โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจำนวน 29,669.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.91 ของหนี้สินรวม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็นเงินกู้ระยะสั้น และระยะยาว ดังตารางด้านล่างนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

	2557		2558		2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น*	10,865.50	42.56	13,411.27	47.46	9,216.97	31.07
เงินกู้ยืมระยะยาว	14,661.36	57.44	14,849.13	52.54	20,452.65	68.93
รวม	25,526.86	100.00	28,260.40	100.00	29,669.62	100.00

\* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะสั้นที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี

ในปี 2557 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 10,865.50 ล้านบาท ลดลงเหลือ 9,216.97 ล้านบาท ในปี 2559 สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

	2557	2558	2559
ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วแลกเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,863.84	5,474.93	3,588.62
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี	3,163.67	2,938.20	5,628.36
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,837.99	4,998.15	0.00
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	10,865.50	13,411.28	9,216.98

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวในปี 2557 จำนวน 14,661.36 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็น 20,452.65 ล้านบาท ในปี 2559 เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

	2557	2558	2559
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,731.52	8,301.88	7,900.51
หุ้นกู้	5,929.84	6,547.25	12,552.14
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	14,661.36	14,849.13	20,452.65

นอกจากนี้ ปี 2559 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ในรูปสกุลเงินเยนจำนวน 948.20 ล้านบาท (หรือประมาณ 3,200 ล้านเยน) คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.20 ของยอดเงินกู้รวม และมีเงินกู้ระยะยาวในรูปสกุลเงินเหรียญสหรัฐหรืออเมริกาอีกจำนวน 8,549.61 ล้านบาท (หรือประมาณ 254.60 ล้านเหรียญสหรัฐหรืออเมริกา) คิดเป็นอัตราร้อยละ 28.82 ของยอดเงินกู้รวม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยทั้งจำนวน เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ส่วนของผู้อถือหุ้น

ณ วันที่ 28 เมษายน 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.83 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 373.50 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 4,500.00 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 10,106.84 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 14,606.84 ล้านบาท

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2557 เท่ากับ 2.78 เท่า ลดลงเป็น 2.12 เท่าในปี 2559 โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและจากการเพิ่มทุนมาอย่างต่อเนื่อง

# Risk Factors

## ปัจจัยความเสี่ยง



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

### 1. Risk from Losing the Opportunity to Gain Competitive Advantage

Currently, personal loan business tends to have tougher competition when competing against commercial banks, financial institutes and Non-bank financial institutes. This makes consumer's information and marketing very important for us to use it to come up with new strategy to compete in the market, services and increasing shares in the market. Therefore, it is necessary to acquire and gain access to customer's and market's information sufficiently. Insufficient information can cause errors in marketing strategy, company's operation and action plans those are not targeting the appropriate group of customers or not meeting the customer's need. Finally, it could affect the company's revenue and its ability to compete against other companies.

As a result, for risk management, the Company has conducted a survey to analyze the target customers' behaviour and needs. The results of the survey are used to develop a variety of marketing activities. Customers' opinions and suggestions are listened to. Market information, such as the movement of the new products and services, the entry of the 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 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) instalment loan. 99% of the company's revenue comes from the revolving loans. This means the company depends 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. If the Company fails to consistently improve or develop its revolving loan business, its revenue and growth of the Company may be affected.

However, the Company aimed to develop and improve our products and services consistently with our company's policy in mind. The company will be focusing on improving our brand image of our products through marketing strategy. The company organized many promotional activities depending on the time of the year such as (i) Promotion using gift vouchers and complimentary gifts (ii) Promoting our products and services through exhibitions in money expo around the country and setting up booth. (iii) Direct sales to customer (iv) Increasing services channel to improve accessibility for customers such as installing more ATM, improving our network with allied commercial banks including Bangkok Bank, Kasikorn Bank, Krung Thai Bank, Krungsri Bank, Thanachart Bank, and Government Saving Bank. We'll also expand our branches and services within Bangkok and other provinces in Thailand and also exploring new products and services to improve our business model.

### 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

Currently, the political situation in Thailand is quite calm due to a more stable government. However, the political crisis in the past suggests that Thailand might face another crisis in the future due to its unpredictable nature. This could affect citizens and our customers from the situation. 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 deteriorate, 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.

From the risk factors mentioned above, the Company recognized the significant risk from politics and changes 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.

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท ประกอบด้วย

## 1. ความเสี่ยงด้านการสูญเสียโอกาสในการได้เปรียบทางการแข่งขัน

เนื่องด้วยธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมีการแข่งขันจากสถาบันการเงินหลายภาคส่วน อาทิ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-bank) ซึ่งทำให้ความสำคัญของข้อมูลทั้งทางด้านผู้บริโภคและการตลาดมีบทบาทเป็นอย่างมากและเพื่อนำพาไปสู่การวางกลยุทธ์ในการแข่งขันทางการตลาด การให้บริการ รวมถึงการแข่งขันเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาด ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นในการจัดหาหรือเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของผู้บริโภคหรือข้อมูลการตลาดได้อย่างเพียงพอ ไม่เช่นนั้น อาจส่งผลให้เกิดความผิดพลาดในการกำหนดกลยุทธ์ทางการตลาด แผนการดำเนินงาน และอาจนำไปสู่การปฏิบัติงานที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายและท้ายที่สุดอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการสร้างรายได้และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ

ดังนั้น ในการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการสำรวจ เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมผู้บริโภคและความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย มีการดำเนินการจัดทำกิจกรรมการตลาดโดยนำผลลัพธ์ที่ได้จากการสำรวจมาประยุกต์ มีการรับฟังความคิดเห็นและคำแนะนำจากลูกค้าผู้ใช้บริการ มีการติดตามข้อมูลทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ความเคลื่อนไหวของสินค้าและบริการใหม่ ในตลาด แนวโน้มการเข้ามาของคู่แข่งรายใหม่ การแข่งขันด้านอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงของทิศทางพฤติกรรมผู้บริโภค ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งท่ามกลางสภาวะการแข่งขันในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ฝ่ายวางแผนธุรกิจ และฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร มีหน้าที่ในการนำเสนอและรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

## 2. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนประเภทเดียว

ตามที่บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ทำให้บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าทั่วไป ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ (1) สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และ (2) สินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งผลประกอบรวมมากกว่าร้อยละ 99 มาจากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งถือว่าเป็นการพึ่งพิงธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นหลักการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ จากการแข่งขัน อาทิเช่น คุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการ ผลิตภัณฑ์ทดแทน อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และการเติบโตของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างต่อเนื่อง โดยมีการกำหนดนโยบายการบริหาร เพื่อมุ่งเน้นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ของผลิตภัณฑ์ผ่านกลยุทธ์ทางการตลาด บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมผ่านการส่งเสริมการขายที่มีความหลากหลายขึ้นอยู่กับช่วงเวลาและฤดูกาล อาทิ (1) การเสนอโปรโมชั่น เช่น บัตรของขวัญ (Gift Voucher) และของขวัญสมนาคุณ เป็นต้น (2) การแนะนำผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัทฯ ผ่านช่องทางการจัดงานออกร้าน (Exhibition) ในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ทั่วภูมิภาค และการจัดจุดให้บริการเคลื่อนที่ (Booth) (3) การเข้าถึงลูกค้าโดยตรง (Direct Sales) (4) การเพิ่มช่องทางการให้บริการและการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น การติดตั้งเครื่องฝาก/ถอนเงินอัตโนมัติ ที่สาขาสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค การเชื่อมโยงเครือข่ายร่วมกับธนาคารพันธมิตรต่างๆ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาต ธนาคารอมสิน และธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นต้น การขยายสาขาและเครือข่ายการให้บริการทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ตลอดจนจังหวัดต่างๆ ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศไทย อีกทั้งมีการสำรวจโอกาสที่จะสร้างผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ๆ เพื่อพัฒนารูปแบบการทำธุรกิจของบริษัทฯ

## 3. ความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย

เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งเป็นภาคธุรกิจที่มีความสำคัญและมีทิศทางเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกันกับเศรษฐกิจ หากเศรษฐกิจอยู่ในสภาวะถดถอยก็จะส่งผลให้การใช้จ่ายของผู้บริโภคลดลงและอาจส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจภาคสถาบันการเงิน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจดังกล่าว จึงกำหนดให้มีการบริหารจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีการตั้งประเด็นและวิเคราะห์แนวโน้มทางเศรษฐกิจอย่างเป็นประจำทุกไตรมาส ประเด็นทางเศรษฐกิจที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ประกอบด้วยข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค สถานการณ์ทางการเมือง หนี้สินภาคครัวเรือน ความเคลื่อนไหวของสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ตลาดทุน ตลาดเงิน ตลาดแรงงานและการจ้างงาน เป็นต้น รวมถึงการรายงานข้อมูลดังกล่าวแก่ผู้บริหารเป็นประจำ เพื่อสามารถวางแผนปรับกลยุทธ์หรือวิธีการดำเนินงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปตามสภาวะเศรษฐกิจได้อย่างเหมาะสม

## 4. ความเสี่ยงจากการเมืองและการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล

ปัจจุบันสภาวะทางการเมืองของประเทศไทยถือได้ว่าเป็นความไม่สงบ ส่วนหนึ่งมาจากความไม่เสถียรภาพรัฐบาล อย่างไรก็ตาม จากวิกฤติทางการเมืองในอดีตที่ผ่านมา สะท้อนให้เห็นว่าประเทศไทยจะต้องเผชิญกับภาวะวิกฤติทางการเมืองที่ผันผวน ซึ่งทำให้ประชาชนทั่วไปหรือลูกค้าของบริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว การแทรกแซงทางการเมืองในภาคสถาบันการเงินและภาคธุรกิจอื่นๆ รวมถึงได้รับผลกระทบจากนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์ทางการเมืองเช่นประชาชนมีพฤติกรรมความเป็นอยู่เปลี่ยนแปลงไป สถานะทางการเงินผิดเคือง เป็นต้น ดังนั้น จึงอาจกล่าวได้ว่าผลกระทบจากการเมืองและการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล ถือเป็นผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อบริษัทฯ อาทิ รายได้จากการจัดเก็บที่ลดลง การเพิ่มขึ้นของปัญหาหนี้เสีย และการปฏิบัติงานของพนักงานในบริษัทฯ เป็นต้น

จากปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงจากการเมืองและการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล จึงมีการติดตามข่าวสารสถานการณ์ทางการเมืองที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงอันอาจกลายเป็นภัยคุกคามต่อความมั่นคงของประเทศ และมีการกำหนดให้สำนักกำกับธุรกิจองค์กรเฝ้าติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายรัฐบาล รวมถึงกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าและการดำเนินงานองค์กรและมีการรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือวิธีการดำเนินงานในช่วงภาวะวิกฤติทางการเมือง และสอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างเหมาะสมและทันกาล



## 5. Risk of Brand Image and Reputation

In its business operations, the Company has continued comply with laws and regulations of the government agencies, especially the regulations 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 improve the public positive attitudes toward the Company's business. Furthermore, the internal rules and regulations, and procedures are in place to deal effectively with customers' complaints and suggestions. 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

We aim to become the leading company and escalate Umay+ as number one selected brand that provide high level of customer satisfaction. The importance of the service provision requires our personnel as a mean for the business operation to thrive, to improve our competitive potential and improving our business. Therefore, it is necessary for the Company to recruit and develop more personnel to match our growing business and also to recruit new personnel to fill in the vacancies and solve the shortage of employee in a timely manner. Therefore, there is a high demand for personnel with financial and banking skills, expertise and experiences and many companies offer a wide variety of incentives is provided to attract such personnel to work with them. This as a result makes it more difficult for the Company to recruit and retain competent personnel, which may eventually affect the Company's overall operations and achievement of goals.

The Company has managed to mitigate the risk from recruitment and retention of talent persons by recruiting qualified personnel in upcountry provinces, using the external recruitment services, improving our payroll structure, and providing basic welfare to persuade the candidates' decision to join the Company. In terms of skills development 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 reflects 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 other 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

The disruption of our business can be caused by external risks such as natural disasters, accidents, terrorism and other events that affect the Company's property. This affects the services we provide for our customers and could also damage Company's property in the area which could result in negative outcome for the company's finance and operation.

However, the Company has taken out insurance to protect its property located at the head offices and other branches and outlets nationwide. 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.

## 5. ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินกิจการโดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทฯ จะได้ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด บริษัทฯ ยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ ขาดหรือการแสดงความผิดเห็น ผ่านทางสื่อมวลชน สื่อสังคมออนไลน์ และสื่อต่างๆ ในเชิงลบ ซึ่งอาจนำไปสู่การเสื่อมเสียของภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ

ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ทำการประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อทำความเข้าใจที่ถูกต้องกับลูกค้า และดำเนินกิจกรรมเพื่อตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจที่ดีของสังคมต่อบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีกฎและข้อบังคับภายใน และระเบียบวิธีการปฏิบัติในการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการแนะนำบริการของลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการแนะนำบริการของลูกค้าจากทุกช่องทาง

## 6. ความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

จากวิสัยทัศน์การบริหารของบริษัทฯ ที่มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำทางด้านธุรกิจสินเชื่อบริษัท และมุ่งเน้นไปสู่แบรนด์ที่มีผู้เลือกใช้มากที่สุด ด้วยบริการที่ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด (We aim to become the leading company and escalate Umay+ as number one selected brand that provide high level of customer satisfaction.) การให้ความสำคัญทางด้านการบริการของบริษัทฯ ทำให้บุคลากรเป็นกลไกขับเคลื่อนสำคัญของการดำเนินธุรกิจ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันทางธุรกิจ และรองรับการเติบโตได้อย่างเหมาะสม บริษัทฯ ต้องสรรหาและพัฒนาบุคลากรเพื่อรองรับกับการขยายฐานธุรกิจ รวมถึงการจัดหาบุคลากรทดแทนหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรได้อย่างทันเวลา ทั้งนี้ จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในกลุ่มสินเชื่อบริษัทในปัจจุบันมีการแข่งขันสูง ดังนั้น ความต้องการในตลาดแรงงานกลุ่มที่มีทักษะ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการเงินการธนาคารเป็นจำนวนมาก รวมถึงการตอบสนองต่อสิ่งกระตุ้นหรือแรงจูงใจในการทำงาน ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานรวมทั้งการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ

บริษัทฯ ตระหนักและมุ่งมั่นที่จะแก้ไขความเสี่ยงดังกล่าว โดยเพิ่มโอกาสในการคัดเลือกบุคลากร อาทิ การรับสมัครงานจากพื้นที่ต่างจังหวัด การใช้บริการจากผู้ให้บริการจัดหาพนักงานนอก เป็นต้น การสร้างแรงจูงใจในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ รวมถึงการปรับปรุงสวัสดิการพื้นฐานอื่นๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ที่จะมุ่งไปสู่สถานที่ทำงานที่สร้างแรงจูงใจ และเป็นสถานที่ทำงานที่ให้ความสบายใจ ส่วนในด้านการพัฒนาพนักงาน 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 และได้ดำเนินการสำรวจในประเด็นต่างๆ มาวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลสำคัญในการนำไปสู่การบริหารจัดการที่เหมาะสมกับพนักงานต่อไป

## 7. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรือการหยุดชะงักที่สำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งยวดต่อการรักษาข้อมูลลูกค้า ความปลอดภัยของระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์สารสนเทศจึงถูกให้ความสำคัญสูงสุด หากเกิดการโจมตีทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อาจนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับอันส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือ และชื่อเสียงของบริษัทฯ อีกทั้งการหยุดชะงักที่สำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ และความพึงพอใจของลูกค้า

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยของข้อมูล มีการจัดทำแผนการรักษาความปลอดภัยและมีการแจ้งผู้ให้บริการด้านความปลอดภัยภายนอกทำการทดสอบความมั่นคงปลอดภัยของระบบ บริษัทฯ มีการบันทึกข้อมูลจากระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ ลงบนเทปบันทึกข้อมูล ซึ่งทำการบันทึกเป็นรายวันและมีการเก็บรักษาเทปบันทึกข้อมูลชุดสำรองตลอดเวลา สำหรับการป้องกันความเสี่ยง กล่าวคือ ในกรณีระบบคอมพิวเตอร์เกิดขัดข้องบริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบคอมพิวเตอร์สำรองอีกทั้งมีการจัดตั้งศูนย์ระบบคอมพิวเตอร์สำรองในพื้นที่ที่แยกออกจากศูนย์คอมพิวเตอร์หลักและพื้นที่ต่างจังหวัด ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์และเครื่องคอมพิวเตอร์หลักเกิดขัดข้อง บริษัทฯ จะสามารถดำเนินการเปลี่ยนไปใช้ระบบคอมพิวเตอร์สำรองได้ทันที โดยจะไม่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อีกทั้ง มีการทดสอบเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่า ลูกค้าจะยังคงได้รับการอย่างต่อเนื่องจากทางบริษัทฯ ในทุกสถานการณ์

## 8. ความเสี่ยงด้านการหยุดชะงักทางธุรกิจ

การหยุดชะงักธุรกิจเกิดจากภัยธรรมชาติ อุบัติเหตุ อาชญากรรม ภัยก่อการร้ายและเหตุการณ์อื่นๆ ที่มีผลต่อทรัพย์สินของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อโดยตรงต่อการให้บริการลูกค้า รวมถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของบริษัทฯ ในพื้นที่ที่เกิดเหตุ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อในเชิงลบต่อการดำเนินธุรกิจและสถานะทางการเงินของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีการทำประกันภัยสินทรัพย์ที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศต่อความเสียหายจากสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น อีกทั้งที่ผ่านมามีภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้นเป็นเพียงระยะสั้นและส่งผลกระทบต่อเฉพาะพื้นที่ในวงจำกัดเท่านั้น ในด้านการบริหารงานบริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) เพื่อเป็นแนวทางเบื้องต้นในการปฏิบัติงานในกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉิน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการจัดทำแผนกู้คืนระบบ (Disaster Recovery Plan) อีกทั้งได้จัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับองค์กร (Enterprise Business Continuity Plan) และแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจระดับฝ่ายงาน (Departmental Business Continuity Plan) ที่ครอบคลุมกระบวนการธุรกิจที่สำคัญขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจนำไปสู่การหยุดชะงักของธุรกิจ ความสูญเสีย เหตุฉุกเฉิน หรือภาวะวิกฤติที่ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติงานตามปกติได้ กระบวนการธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ จะยังคงดำเนินการต่อไปได้อย่างทันที่ และบริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

## 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 false or altered information provided by credit applicants. 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.

Furthermore, 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. 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

The fluctuations of interest rates directly impact the Company's operation and its cash flow due to Company's funding coming from borrowing from banks and financial market. Therefore, if the loan interest rate increased, this will cause the Company's costs to increase. However, the Company came up with a solution to mitigate the risk regarding the interest rate 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

## 9. ความเสี่ยงด้านการลดลงของคุณภาพลูกหนี้

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคเป็นธุรกิจที่ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก บริษัทฯ จึงตระหนักถึงความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าสมาชิกแจ้งข้อมูลเท็จ และ/หรือ มีการดัดแปลงแก้ไข เพื่อทำการขอสินเชื่อ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเครดิตตามยอดคงค้างชำระคืน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเข้มงวดในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer) รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุม เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านค้าสมาชิกอย่างละเอียดรอบคอบ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการติดตามข่าวสารต่างๆ และจัดให้มีการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่จากทั้งภายในและภายนอก เพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงกระบวนการพิจารณาตรวจสอบและป้องกันการแจ้งข้อมูลเท็จ และ/หรือ มีการดัดแปลงแก้ไขของผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าสมาชิก

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อของเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ อาทิ กรณีที่ผู้ขอสินเชื่อมีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด แต่อาจได้รับการอนุมัติสินเชื่อโดยเจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพของลูกหนี้ทั้งหมด ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดแยกเจ้าหน้าที่รับผิดชอบในแต่ละกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน (Segregation of Duty) และมีการใช้ระบบ Credit Scoring ที่มีการปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นตัวกำหนดวงเงินที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย โดยระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติ นอกจากนี้ ทางฝ่ายศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อได้กำหนดมาตรการการสุ่มตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบ ภายในทำหน้าที่ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ ของสาขาทั่วประเทศอย่างสม่ำเสมอและรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ

เนื่องจาก สินเชื่อส่วนบุคคลที่บริษัทฯ อนุมัติให้แก่ลูกค้าเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันและมีระยะเวลาการผ่อนชำระคืนมากกว่าหนึ่งปี จึงมีความเสี่ยง ต่อการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพลูกหนี้หลังจากที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการกำหนดหลักเกณฑ์การทบทวนคุณภาพสินเชื่อโดยการใช้ Credit Scoring Model ซึ่งพัฒนามาบนพื้นฐานของข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าทั้งหมดของบริษัทฯ ในอดีตย้อนหลัง รวมถึงมีการนำข้อมูลปัจจัยภายนอกต่างๆ มาร่วมพิจารณา โดยจะใช้ระบบ Credit Scoring Model เพื่อทบทวนศักยภาพของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเป็นรายเดือน ทำให้บริษัทฯ สามารถติดตามคุณภาพของลูกหนี้ได้อย่างเป็นปัจจุบันและต่อเนื่อง บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอและเป็นไปตามแนวทางของสมาคมกักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## 10. ความเสี่ยงจากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินทุน

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน โดยลูกค้าสามารถนำบัตรกดเงินสดที่บริษัทฯ ออกให้มาเบิกถอนเงินสดได้อย่างอิสระตามช่องทางการให้บริการต่างๆ ภายในวงเงินที่ได้รับ ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียนในระยะสั้นกรณีที่ลูกค้ามีการเบิกถอนเงินสดเป็นจำนวนมาก สำหรับความเสี่ยงในระยะยาว สามารถเกิดได้จากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินทุนในการชำระหนี้กู้ยืมและการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้

บริษัทฯ จัดให้มีควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานและรักษาสัดส่วนเงินกู้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายการบริหารสภาพคล่องในระยะสั้นเป็นรายวัน ซึ่งรวมไปถึงการมีวงเงินกู้ระยะสั้น (Credit Facility) จากทั้งธนาคารและสถาบันการเงิน และจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อรองรับการเบิกถอนเงินสดของลูกค้า และยังมีการบริหารสภาพคล่องระยะยาวเป็นรายปี เพื่อจัดหาเงินทุนให้เพียงพอต่อการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ อีกทั้ง มีแผนการเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุน ทั้งจากตลาดเงินและตลาดทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงในการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแห่งใดแห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีต่างๆ ดังนี้ (1) การกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ สาขาของธนาคารต่างประเทศ และจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (2) การใช้เครื่องมือทางการเงินที่แตกต่าง เช่น การกู้ยืมแบบปกติทั้งระยะสั้นและระยะยาว การออกหุ้นกู้ในประเทศ เป็นต้น

## 11. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ เนื่องจากแหล่งที่มาของเงินทุนหลักของบริษัทฯ มาจากการกู้ยืมเงินผ่านทางธนาคารและตลาดการเงิน ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับตัวสูงขึ้น จะส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการกระจายความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการทำสัญญาเงินกู้ทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว รวมถึงกำหนดสัดส่วนระหว่างการกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวอย่างเหมาะสม

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากการกู้ยืมเงินสกุลต่างประเทศ บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศจากเงินกู้ยืมเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด นับตั้งแต่วันที่เริ่มการเบิกถอนเงินกู้ยืมและทางบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเข้าทำสัญญาดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ/หรืออัตราดอกเบี้ยแต่อย่างใด

## 12. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและข้อบังคับ ซึ่งประกาศโดยหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลธุรกิจดังกล่าว เช่น กระทรวงการคลังธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งประกอบกิจการภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น หากมีการออกกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ต้องปรับเปลี่ยนวิธีการปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดในกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีสำนักกำกับธุรกิจองค์กร เพื่อคอยติดตามข่าวสาร การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงนั้นๆ อีกทั้ง ได้มีการจัดทำนโยบายการควบคุมภายใน เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลและนำไปปฏิบัติได้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตามที่หน่วยงานภาครัฐได้ประกาศไว้

อีกทั้ง บริษัทฯ มีสถานะเป็นคนต่างด้าว ตามมาตรา 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 ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 เป็นต้นไป



Act B.E.2542 (A.D.1999) in schedule Three (21): Operating a personal loan business under the supervision of a business operator who is not a financial institution, in accordance with the conditions prescribed by the Ministry of Finance, effective from November 2, 2012. Throughout the permitted period, the Company must comply with the following conditions:

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

The Total borrowings to Paid-up Capital as referred in 1 means the ratio of total loans divided by the paid-up capital excluding retained earnings (loss). As at December 31, 2016, this ratio was 6.61 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, 2016). 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 second 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 reducing 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 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.

### 16. Risk from not being able to fill in Vacancies in the Management Position due to Unexpected Event

Due to ACOM being our major shareholder which is a company with extensive long-lasting experience in consumer finance business in Japan, the Company receives supports in management and operation by experienced Executive Officers who lead us with Company's vision and goal in mind. However, uncertainty or unexpected events could happen at any time including major accidents, life threatening situation, resignation or sudden change in management which could affect the management and operation of our business. The Company has considered the possibilities of such risks to our Executive Officers.

Therefore, our company reduces the risk by promoting knowledge transfer in order to be able to develop and manage the Company on its own and also assign acting Officers in case of Executive Officers being unable to continue with the Company's operation, allowing the Company to continue its business and achieve the goals.



ตลอดระยะเวลาประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาต โดยบริษัท ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไข ดังนี้

1. เงินกู้ยืมทั้งสิ้นที่ใช้ในการประกอบธุรกิจได้นับแต่วันที่ได้รับอนุญาต ต้องไม่เกินเจ็ดเท่าของเงินทุน
2. ผู้รับผิดชอบในการประกอบธุรกิจที่ได้รับอนุญาตต้องมีภูมิลำเนาอยู่ในราชอาณาจักรไม่น้อยกว่าหนึ่งคน

อัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อเงินทุนตามข้อ (1) หมายถึงอัตราส่วนเงินกู้ยืมหารด้วยทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วเท่านั้น ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 6.61 เท่า

อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้มีการติดตามและคำนวณอัตราส่วนนี้ทุกครั้งที่จะมีการกู้ยืมเงินเพื่อไม่ให้เกินตามที่กฎหมายกำหนด

### 13. ความเสี่ยงจากการขาดการสนับสนุนทางการเงินจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ บริษัท อาคคอม จำกัด (“อาคคอม”) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท จำนวน 319,499,820 หุ้น หรือเทียบเท่ากับร้อยละ 71 ของทุนชำระแล้วของบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) โดยอาคคอม เป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมาอย่างยาวนานในประเทศญี่ปุ่น บริษัท จึงได้รับการสนับสนุนทางด้านการบริหารและการจัดการต่างๆ การให้ความรู้เชิงปฏิบัติการ (Know-how) เช่น ระบบควบคุมคุณภาพลูกหนี้ ระบบการจัดการสารสนเทศและระบบการจัดเก็บฐานข้อมูลลูกค้า ความร่วมมือในการพัฒนาประเภทของการให้บริการให้หลากหลาย ทรัพยากรที่อาคคอมยังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดในบริษัท อีกทั้ง อาคคอมมีการให้การสนับสนุนทางการเงิน อาทิ การให้เงินกู้ยืมระยะยาวจากบริษัทย่อยของอาคคอม การค้ำประกันเงินกู้ยืม หุ้นกู้ ตลอดจนการออกตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น การได้รับความสนับสนุนมากเกินไปอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในเรื่องการพึ่งพิงด้านการเงินในท้ายที่สุด

อย่างไรก็ตาม บริษัท มีความพยายามที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีการกำหนดแนวทางการลดความเสี่ยงด้านการเงินจากอาคคอม โดยการออกหุ้นกู้และขอสินเชื่อจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท เอง สำหรับเงินกู้ยืมจากกลุ่มอาคคอม บริษัท ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท เป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (On arms' length basis)

### 14. ความเสี่ยงด้านการรายงานทางการเงิน

เนื่องจากการจัดทำงบการเงิน หรือรายงานทางการเงินของบริษัท ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี รวมถึง หลักเกณฑ์และข้อกำหนดจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เช่น สำนักงาน ก.ล.ต. กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มีการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีในหลายฉบับ เพื่อให้การรายงานทางการเงินของบริษัทในประเทศไทย มีความถูกต้องและน่าเชื่อถือในระดับสากล เช่น มาตรฐานการบัญชีเรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน (TAS19) มาตรฐานการบัญชีเรื่องงบการเงินสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (TAS105) เป็นต้น ดังนั้น บริษัท จึงมีความเสี่ยงที่อาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวข้องได้ทันภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือมีความเสี่ยงที่รายงานทางการเงินของบริษัท ไม่ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีได้

อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้มีการติดตามข่าวสารและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงินอย่างใกล้ชิด อาทิ การติดตามข่าวสารจากหน่วยงาน กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรง ผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก รวมถึงการอบรมสัมมนาอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น เพื่อให้บริษัท ได้รับทราบข้อมูลและเตรียมพร้อมในการจัดทำรายงานทางการเงินได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

### 15. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและการจัดการเหตุการณ์

บริษัท ได้มีการดำเนินการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัท สามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็วและทันสมัย บริษัท จึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและการจัดการเหตุการณ์ ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยที่สำคัญ คือ (1) การทุจริตภายใน ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการกระทำของบุคลากรภายในบริษัท ที่เจตนาทุจริต หลีกเลี่ยงกฎระเบียบ กฎหมายหรือนโยบายของบริษัท (2) การปฏิบัติต่อลูกค้า การออกแบบผลิตภัณฑ์ บริการ และการปฏิบัติทางธุรกิจ ซึ่งอาจเกิดจากการกำหนดวิธีปฏิบัติต่อลูกค้าที่บกพร่อง รวมถึงการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือจากการออกแบบรูปแบบสินค้าหรือบริการที่ไม่เหมาะสม และ (3) การจัดการกระบวนการปฏิบัติงาน ซึ่งอาจเกิดจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน ซึ่งปัจจัยหลักทั้ง 3 ด้านนี้ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันนำไปสู่ผลกระทบเชิงลบด้านการเงินและด้านชื่อเสียงของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัท ได้มีการกำหนดนโยบาย กฎ ข้อบังคับ และคู่มือปฏิบัติงานในกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญของบริษัท เพื่อใช้เป็นแนวทาง กฎเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานในองค์กร เช่น นโยบายต่อต้านการทุจริต กฎข้อบังคับการแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ กฎข้อบังคับการรายงานเหตุไม่ปกติ ข้อบังคับการบริหารจัดการสำหรับกฎและข้อบังคับภายในบริษัท เป็นต้น เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและทุจริตภายใน

### 16. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถสรรหาผู้บริหารระดับสูงทดแทน อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ไม่คาดคิด

เนื่องด้วยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท คือ บริษัท อาคคอม จำกัด (“อาคคอม”) ซึ่งเป็นบริษัทที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยมาอย่างยาวนานในประเทศญี่ปุ่น บริษัท จึงได้รับการสนับสนุนความรู้เชิงบริหารจัดการและความรู้เชิงปฏิบัติการ โดยผู้บริหารระดับสูงซึ่งเป็นผู้นำในการบริหารธุรกิจ เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ วิสัยทัศน์ ในการนำพาบริษัท ไปสู่เป้าหมาย อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอนหรือเหตุการณ์ไม่คาดคิดสามารถเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา อาทิ เช่น อุบัติเหตุร้ายแรง การเจ็บป่วยร้ายแรง การลาออก หรือมีการโยกย้ายตำแหน่งงานกะทันหันโดยอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจได้ บริษัท มีความตระหนักในความเสี่ยงดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นกับผู้บริหารระดับสูง

ดังนั้น บริษัท จึงได้จัดให้มีการถ่ายทอดความรู้เชิงบริหารจัดการ และความรู้เชิงปฏิบัติการไปสู่ผู้บริหารระดับรองลงมา อีกทั้งกำหนดให้มีการแต่งตั้งผู้รักษาการแทน ทำหน้าที่ในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เพื่อทำให้บริษัท สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องจนบรรลุวัตถุประสงค์

# Corporate Governance

การกำกับดูแลกิจการ



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 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.

คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เล็งเห็นว่า “ระบบการกำกับดูแลกิจการ” ประกอบไปด้วย การบริหารจัดการที่มีวิสัยทัศน์ และมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่อย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีคณะกรรมการที่มีคุณภาพทรงคุณธรรมและจริยธรรม การเคารพในสิทธิ ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมองค์การฐานะของบริษัทฯ 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 เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารจะดูแลปกป้องผลประโยชน์และสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

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

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของบริษัทฯ โดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง เพียงพอ และมีความโปร่งใสตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อมูลดังกล่าวรวมถึงสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช่สารสนเทศทางการเงินที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตามกฎหมายกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีสากล บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อเป็นผู้แทนบริษัทฯ ในการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งสามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวก เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นต้น

## 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 2016.

Name - Surname	Board of Directors	Audit Committee
Mr. Hitoshi Yokohama	9/9	-
Mr. Naofumi Nakanishi <sup>1)</sup>	5/5	-
Mr. Yoshiro Yamaguchi	4/4	-
Mr. Chatchai Lertbuntanawong	9/9	-
Mr. Masayuki Nozawa	7/9	-
Mr. Satoshi Ukai	9/9	-
Mr. Takeo Noda	2/9	-
Mr. Witit Sujjapong	-	9/9
Mr. Paitoon Taveebhol	-	9/9

<sup>1)</sup> Mr. Naofumi Nakanishi resigned from director on August 1, 2016, and Mr. Yoshiro Yamaguchi was appointed as a director to replace Mr. Naofumi Nakanishi on August 1, 2016.

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์หลากหลายในสาขาต่างๆ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถจัดสรรเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ ได้เต็มที่ โดยมีจำนวนกรรมการอย่างเพียงพอที่จะกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กล่าวคือ มีจำนวนกรรมการรวมกันไม่น้อยกว่า 5 คน ตามกฎหมายและไม่ควรเกิน 12 คน และประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน หรือจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท โดยมีคุณสมบัติตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่มีใช้ผู้บริหารเพื่อถ่วงดุลอำนาจ กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท

คณะกรรมการต้องดูแลจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย แผนนโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย และตามหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ หรืออยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ต้องปฏิบัติตาม โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดยประธานที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้ได้อย่างเพียงพอสำหรับกรรมการที่จะอภิปราย แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย โดยแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น และมีหน้าที่ดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินกิจการมีความโปร่งใสอย่างแท้จริง

คำตอบแทนของกรรมการ จะสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทนกับอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมในปี 2559 ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

ชื่อ - สกุล	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
นายอิทธิชัย โยโกฮาม่า	9/9	-
นายนาโอฟูมิ นากานิชิ <sup>1)</sup>	5/5	-
นายโยชิโร ยามากุจิ	4/4	-
นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	9/9	-
นายมาซาฮิโก โนซาวะ	7/9	-
นายซาโตชิ อุคาอิ	9/9	-
นายทาเคโอะ โนตะ	2/9	-
นายวิทิต สัจจพงษ์	-	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	-	9/9

<sup>1)</sup> นายนาโอฟูมิ นากานิชิ ลาออกจากกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2559 และแต่งตั้งนายโยชิโร ยามากุจิ เป็นกรรมการบริษัทแทนเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2559



# Internal Control and Risk Management

## การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง



According to the Board of Directors Meeting No.2/2017, dated March 23<sup>rd</sup>, 2017, regarding the Company's adequacy of internal control system for 2016, the Board of Directors concluded that the Company had an adequacy and satisfactory level of internal control system consisting of five parts; Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication, and Monitoring Activities. The Company is under the process of replacement of one independent director from the resignation. The Company has not yet been evaluated 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 are deemed to be the responsibilities of the supervisors at all levels. The Company prescribes the roles and responsibilities of Compliance Office and Compliance Representatives to support, promote, monitor and evaluate the compliance under the Code of Business Conduct as well as to submit the evaluation report to the Department Head and Compliance Office. Additionally, the Company has organized the self - assessment by management and staffs. The Company has Internal Audit Department of which scope of duty and responsibility are specified and that includes the evaluation of adequacy and effectiveness 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 to make sure that the Company has an appropriate and effective internal control system. The Audit Committee also verified the Company's operation to be in accordance with the laws, rules and regulations of Securities and Stock Exchange and Capital Market Supervisory Board as well as other laws relating to the Company's business. The Audit Committee shall have meeting at least every quarter to assure the accuracy of financial statement and adequacy and completeness of information disclosure and to consider the related party transactions or the conflict of interests.

Additionally, the Company assigns the Internal Audit Department the authority to interview or question any officer or employee and obtain any documents necessary for their execution of operations in order to investigate the adequacy and efficiency of internal control, risk management, and the other operational procedures, which are in accordance with the defined operation and enable the Company to reach its goal and objectives. Furthermore, the Internal Audit Department is responsible for reporting the audit result to the Audit Committee directly as well as reporting the day-to-day operation to Chief Executive Officer.

### 2. Bank of Thailand Audit

The Company operates the personal loan business under supervision by the Bank of Thailand. The Company is subject to audit by the Bank of Thailand according to the 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.

This year, the audit was performed during April 20<sup>th</sup> - 29<sup>th</sup>, 2016 with the scope of evaluating quality and standard of loan approval, risk management, debt collection, and complaint management related to the personal loan business under supervision. The auditors found some observations which needed to be addressed. The Company already amended to comply with the Bank of Thailand's suggestion as shown in the clarification letter, dated September 9<sup>th</sup>, 2016.

### 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 disclosure of financial statements, and according to the summary of auditing the 2016 Financial Statement Fiscal Year ended December 31<sup>st</sup>, 2016, the Auditor found no observation showing that the Company lacks adequacy of Internal Control system concerning the preparation and disclosure of financial statement.

### 4. National Credit Bureau Audit

The National Credit Bureau Company Limited audited the Company's operation of credit bureau system concerning the consent of credit information disclosure on February 2<sup>nd</sup>, 2016. There was no significant issue or observation found from the random investigation.

### 5. Head of Internal Audit and Head of Compliance

The Audit Committee Meeting No.5/2007, dated May 17<sup>th</sup>, 2007, had considered and resolved to agree appointment of Mr. Sornsak Phuphet as the Head of Internal Audit Department and secretary of Audit Committee because he has enough experience in the internal audit field with the certificate of Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT), issued by the Institute of Internal Auditors of Thailand. Additionally, he has an in depth understanding of the Company's business and operation which allows him to perform the duty efficiently.

Appointing, relieving, and removing the Head of Internal Audit Department must be approved 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 in order to comply with the regulations of the related government agencies or the Company's regulators.

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2560 เกี่ยวกับการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2559 คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เพียงพอซึ่งประกอบด้วย 5 ส่วน ดังนี้ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ บริษัท อยู่ระหว่างการสรรหากรรมการอิสระใหม่ทดแทน จากการลาออกของกรรมการอิสระ 1 ท่าน และ บริษัท ยังไม่ได้กำหนดให้มีการประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระจากภายนอก อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและผู้บริหาร ได้กำหนดกระบวนการติดตามดูแลและการประเมินผลการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจซึ่งถือเป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาทุกคนในทุกระดับ โดยบริษัท ได้กำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของสำนักกำกับธุรกิจองค์กร และตัวแทนกำกับธุรกิจองค์กรทำหน้าที่ในการสนับสนุน ส่งเสริม ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนจัดทำรายงานผลการติดตามและการประเมินและนำเสนอหัวหน้าและสำนักกำกับธุรกิจองค์กร นอกจากนี้ บริษัท ได้จัดให้มีการประเมินตนเองจากทั้งผู้บริหาร และพนักงานบริษัท มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบครอบคลุมในเรื่องการประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการกำกับดูแลกิจการขององค์กร รวมถึงการติดตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการด้วย

## 1. การดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบที่ทำหน้าที่สอบทานให้บริษัท เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจถึงความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และความเพียงพอครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ บริษัท ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีอำนาจในการสัมภาษณ์ ตั้งคำถามกับพนักงานหรือลูกจ้างใด ๆ และได้รับเอกสารต่าง ๆ ที่จำเป็นของการดำเนินงานในการสั่งซื้อเพื่อตรวจสอบความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายในการบริหาร ความเสี่ยง และการปฏิบัติงานอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานและเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานการดำเนินงานประจำวันต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## 2. การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัท ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามมาตรา 12 แห่งประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 (เรื่องสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548

ในปีนี้ การตรวจสอบได้ดำเนินการในช่วง 20 เมษายน - 29 เมษายน 2559 โดยมีขอบเขตของการประเมินคุณภาพและมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยง การติดตามและเรียกเก็บหนี้ และการจัดการเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ผู้ตรวจสอบพบว่ามีข้อสังเกตบางประการซึ่งจำเป็นต้องได้รับการแก้ไข ทั้งนี้ บริษัท ทำการแก้ไขเพิ่มเติมเรียบร้อยแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ปรากฏตามหนังสือชี้แจงของบริษัท ลงวันที่ 9 กันยายน 2559

## 3. ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

สำหรับระบบควบคุมในด้านการบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซบับนุช จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) ได้พิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ สรุปการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้สอบบัญชีไม่พบข้อสังเกตใดๆ ที่จะทำให้เข้าใจได้ว่า บริษัท ขาดความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

## 4. การตรวจสอบระบบการจัดการหนังสือให้ความยินยอมของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าตรวจสอบการปฏิบัติงานระบบข้อมูลเครดิต เรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2560 นั้น ไม่พบประเด็นหรือข้อสงสัยแต่อย่างใดจากการสุ่มตรวจสอบ

## 5. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 5/2550 เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 ได้ให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้รับวุฒิปัตรีผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบ

อีกทั้ง บริษัท ยังมอบหมายให้ นางปริษา รัชมิจันทร์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับธุรกิจองค์กร (Compliance Office) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

# Independent Auditor's Report

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



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

## Opinion

We have audited the financial statements of EASY BUY Public Company Limited (the "Company"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2016, and the related statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of EASY BUY Public Company Limited as at December 31, 2016, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards (TFRSs).

## Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Thai Standards on Auditing (TSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Federation of Accounting Professions under the Royal Patronage of his Majesty the King's Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises information in the annual report which is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and the management of the Company.

## Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with TFRSs, 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.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

## Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with TSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit 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 Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with management regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

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

February 23, 2017

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU JAIYOS AUDIT CO., LTD.

## เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเน็ตเสริมอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่สาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อย่างอื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องและฝ่ายบริหารของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้น การแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า ถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ชวลา เทียนประเสริฐกิจ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301  
กรุงเทพมหานคร  
วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559  
บริษัท ดีลเลอร์ ทัช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด

# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

งบแสดงฐานะการเงิน

AS AT DECEMBER 31, 2016 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

Unit : Thousand Baht

หน่วย : พันบาท

	Notes / หมายเหตุ	2016 / 2559	2015 / 2558
<b>ASSETS / สินทรัพย์</b>			
<b>CURRENT ASSETS / สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
Cash and cash equivalents			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	750,906	594,237
Loan receivables due within one year			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	43,316,700	38,870,011
Other receivables			
ลูกหนี้อื่น	8	262,800	334,402
Total Current Assets / รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		44,330,406	39,798,650
<b>NON-CURRENT ASSETS / สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
Loan receivables			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	7	46,348	41,283
Leasehold improvements and equipment			
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	9	335,511	317,444
Intangible assets			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	151,583	121,682
Deferred tax assets			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11	603,522	541,976
Other non-current assets			
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		73,123	64,340
Total Non-current Assets / รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,210,087	1,086,725
<b>TOTAL ASSETS / รวมสินทรัพย์</b>		<b>45,540,493</b>	<b>40,885,375</b>

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

AS AT DECEMBER 31, 2016 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



Unit : Thousand Baht

หน่วย : พันบาท

Notes / หมายเหตุ	2016 / 2559	2015 / 2558	
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
CURRENT LIABILITIES / หนี้สินหมุนเวียน			
Short-term borrowings from financial institutions เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5 และ 12	3,588,616	5,474,926
Trade accounts payable เจ้าหนี้การค้า		3,519	4,958
Other payables เจ้าหนี้อื่น	13	640,546	581,033
Current portion of long-term borrowings from financial institutions เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5 และ 12	5,628,356	2,938,199
Current portion of debentures หุ้นกู้ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	-	4,998,146
Current income tax payable ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		468,101	312,264
Total Current Liabilities / รวมหนี้สินหมุนเวียน		10,329,138	14,309,526
NON-CURRENT LIABILITIES / หนี้สินไม่หมุนเวียน			
Long-term borrowings from financial institutions เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5 และ 12	7,900,510	8,301,880
Debentures หุ้นกู้	12	12,552,143	6,547,252
Employee benefit obligations ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	14	84,244	62,160
Provision for restoration cost of leasehold improvements ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	15	66,964	64,953
Other non-current liabilities หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		654	1,379
Total Non-current Liabilities / รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		20,604,515	14,977,624
TOTAL LIABILITIES / รวมหนี้สิน		30,933,653	29,287,150

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

AS AT DECEMBER 31, 2016 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

Unit : Thousand Baht

หน่วย : พันบาท

	Notes / หมายเหตุ	2016 / 2559	2015 / 2558
<b>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY (CONTINUED)</b>			
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>			
<b>SHAREHOLDERS' EQUITY / ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>SHARE CAPITAL</b>			
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	4,500,000
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	4,500,000
<b>RETAINED EARNINGS / กำไรสะสม</b>			
Appropriated			
จัดสรรแล้ว			
Legal reserve			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	17	450,000	450,000
Unappropriated			
ยังไม่ได้จัดสรร		9,656,840	6,648,225
<b>TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY</b>			
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,106,840	7,098,225
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>			
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>45,540,493</b>	<b>40,855,375</b>

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, 2016 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



		Unit : Thousand Baht หน่วย : พันบาท	
	Notes / หมายเหตุ	2016 / 2559	2015 / 2558
<b>INCOME / รายได้</b>			
Income from personal loans รายได้จากสินเชื่อบุคคล		11,465,862	10,022,959
Income from installment loans รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ		21,629	24,765
Other income รายได้อื่น	19	869,427	983,103
Total Income / รวมรายได้		12,356,918	11,030,827
<b>EXPENSES / ค่าใช้จ่าย</b>			
Selling expenses ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	20	734,841	669,635
Administrative expenses ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20	2,628,193	2,430,074
Bad debts and doubtful accounts expenses หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7, 8 และ 20	3,717,853	3,705,245
Finance costs ต้นทุนทางการเงิน	5 และ 22	1,031,556	1,125,157
Total Expenses / รวมค่าใช้จ่าย		8,112,443	6,804,954
<b>PROFIT BEFORE INCOME TAX EXPENSE</b>			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,244,475	3,100,716
<b>INCOME TAX EXPENSE</b>			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23	851,788	625,712
<b>NET PROFIT FOR THE YEARS / กำไรสุทธิสำหรับปี</b>		<b>3,392,678</b>	<b>2,475,004</b>
<b>OTHER COMPREHENSIVE LOSS, NET OF INCOME TAX</b>			
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้			
Item that with not reclassified subsequently to profit or loss			
รายการที่ต้องไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
Actuarial losses on defined employee benefit plans			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	23	10,572	3,500
Other comprehensive loss for the years, net of income tax			
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้		10,572	3,500
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEARS</b>			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,382,115	2,471,504
<b>BASIC EARNINGS PER SHARE</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	BAHT บาท	7.54	6.09
<b>WEIGHTED AVERAGE NUMBER OF ORDINARY SHARES (Note 24)</b>			
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ย (หมายเหตุข้อ 24)	SHARES หุ้น	450,000,000	406,273,973

# STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2016 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

Unit : Thousand Baht

หน่วย : พันบาท

Notes หมายเหตุ	Retained earnings กำไรสะสม			Total shareholders' equity รวม ส่วนของผู้ถือหุ้น
	Issued and paid-up share capital ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	Appropriated legal reserve จัดสรรเป็นสำรอง ตามกฎหมาย	Unappropriated ยังไม่ได้จัดสรร	
<b>Balance as at January 1, 2015</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558</b>	3,900,000	353,300	5,290,721	9,544,021
Stock dividend หุ้นปันผลจ่าย	24	600,000	-	-
Dividends paid เงินปันผล	25.1	-	-	-
Legal reserve โอนไปสำรองตามกฎหมาย	17	-	-	-
Total comprehensive income for the year กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-
<b>Balance as at December 31, 2015</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>	4,500,000	450,000	6,648,225	11,598,225
<b>Balance as at January 1, 2016</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559</b>	4,500,000	450,000	6,648,225	11,598,225
Dividends paid เงินปันผล	25.2	-	-	-
Total comprehensive income for the year กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-
<b>Balance as at December 31, 2016</b> <b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559</b>	4,500,000	450,000	9,656,840	14,606,840

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

# STATEMENT OF CASH FLOWS

งบกระแสเงินสด

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2016 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

Unit : Thousand Baht

หน่วย : พันบาท

Notes / หมายเหตุ	2016 / 2559	2015 / 2558
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
Profit before income tax expense		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,244,475	3,100,716
Adjustments for / รายการปรับปรุง		
Depreciation and amortization expenses		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	169,608	172,559
Discount of restoration cost		
ต้นทุนการรื้อถอน	1,592	1,437
Interest income		
ดอกเบี้ยรับ	(11,487,491)	(10,047,724)
Finance costs		
ต้นทุนทางการเงิน	1,031,556	1,125,157
Bad debt and doubtful accounts expenses		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,717,853	3,705,245
Employee benefit expenses		
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,375	7,534
Loss (gain) on disposal of equipment and intangible assets		
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,465	(1,413)
	(2,305,567)	(1,936,489)
Changes in operating assets and liabilities		
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
Loan receivables		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(8,002,282)	(8,216,275)
Other receivables		
ลูกหนี้อื่น	66,401	(62,113)
Other non-current assets		
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(8,783)	(1,581)
Trade accounts payable		
เจ้าหนี้การค้า	(1,439)	(206)
Other payables		
เจ้าหนี้อื่น	81,975	54,683
Employee benefit obligations		
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(509)	(1,106)
Other non-current liabilities		
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(60)	620
Cash paid from operating activities		
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(10,162,799)	(10,163,880)



# STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2016 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

Unit : Thousand Baht

หน่วย : พันบาท

Notes / หมายเหตุ	2016 / 2559	2015 / 2558
Cash received from interest income เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	11,325,367	9,867,748
Interest paid จ่ายดอกเบี้ย	(1,034,360)	(1,150,022)
Income tax paid จ่ายภาษีเงินได้	(754,853)	(633,998)
Net cash used in operating activities เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(626,645)	(2,078,739)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# STATEMENT OF CASH FLOWS (CONTINUED)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2016 / สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

Unit : Thousand Baht

หน่วย : พันบาท

Notes / หมายเหตุ	2016 / 2559	2015 / 2558
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
Cash paid for purchase of leasehold improvements and equipment		
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(158,323)	(52,688)
Proceeds from sales of equipment		
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	121	1,561
Cash paid for purchase of intangible assets		
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(75,180)	(25,801)
Net cash used in investing activities		
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(233,382)	(76,928)
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
Proceeds from short-term loans from financial institutions		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	45,120,000	32,415,000
Repayment of short-term loans from financial institutions		
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(47,010,000)	(31,807,000)
Proceeds from long-term loans from financial institutions		
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5,226,659	2,504,740
Repayment of long-term loans from financial institutions		
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(2,938,998)	(3,164,203)
Proceeds from issuing of debentures		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	6,000,000	5,639,600
Repayment of debentures		
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	(5,000,000)	(2,840,000)
Dividends paid to owners of the Company		
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(373,500)	(417,300)
Net cash provided by financing activities		
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,024,161	2,330,837
Net increase in cash and cash equivalents		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น - สุทธิ	156,669	175,170
Cash and cash equivalents as at January 1,		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	594,237	419,067
<b>Cash and cash equivalents as at December 31,</b>		
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>750,906</b>	<b>594,237</b>

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2016



## 1. GENERAL INFORMATION

EASY BUY Public Company Limited, the ("Company"), was incorporated in Thailand. Its registered office is at 5<sup>th</sup> 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 2015) "Presentation of Financial Statements", which was effective for financial periods beginning on or after January 1, 2016 onward, applicable rules and regulations of The 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, 2016 onwards, as follow:

### 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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 5 อาคารสาทรสแควร์ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ ซี่ลม 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

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้หรือบังคับการบัญชีที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554”

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (หมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

- 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	สินค้างคงเหลือ
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

#### Thai Accounting Standards

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

#### ("TAS") (Continued)

#### 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

#### Thai Financial Reporting Standard 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 2015) 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 (Revised 2015) - 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	Levies

Above TFRSs have no material impact on these financial statements.



### มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การตัดค่าของสินทรัพย์
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-สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานะทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการตัดค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินนี้

## 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, 2017 onwards as follows:

### Thai Accounting Standards ("TAS")

TAS 1 (Revised 2016)	Presentation of Financial Statements
TAS 2 (Revised 2016)	Inventories
TAS 7 (Revised 2016)	Statement of Cash Flows
TAS 8 (Revised 2016)	Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors
TAS 10 (Revised 2016)	Events after the Reporting Period
TAS 11 (Revised 2016)	Construction Contracts
TAS 12 (Revised 2016)	Income Taxes
TAS 16 (Revised 2016)	Property, Plant and Equipment
TAS 17 (Revised 2016)	Leases
TAS 18 (Revised 2016)	Revenue
TAS 19 (Revised 2016)	Employee Benefits
TAS 20 (Revised 2016)	Accounting for Government Grants and Disclosure of Government Assistance
TAS 21 (Revised 2016)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rate
TAS 23 (Revised 2016)	Borrowing Costs
TAS 24 (Revised 2016)	Related Party Disclosures
TAS 26 (Revised 2016)	Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans
TAS 27 (Revised 2016)	Separate Financial Statements
TAS 28 (Revised 2016)	Investments in Associates and Joint Ventures
TAS 29 (Revised 2016)	Financial Reporting in Hyperinflationary Economies
TAS 33 (Revised 2016)	Earnings per Share
TAS 34 (Revised 2016)	Interim Financial Reporting
TAS 36 (Revised 2016)	Impairment of Assets
TAS 37 (Revised 2016)	Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets
TAS 38 (Revised 2016)	Intangible Assets
TAS 40 (Revised 2016)	Investment Property
TAS 41 (Revised 2016)	Agriculture

### Thai Financial Reporting Standards ("TFRS")

TFRS 2 (Revised 2016)	Share-based Payment
TFRS 3 (Revised 2016)	Business Combinations
TFRS 4 (Revised 2016)	Insurance Contracts
TFRS 5 (Revised 2016)	Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations
TFRS 6 (Revised 2016)	Exploration for and Evaluation of Mineral Assets
TFRS 8 (Revised 2016)	Operating Segments
TFRS 10 (Revised 2016)	Consolidated Financial Statements
TFRS 11 (Revised 2016)	Joint Arrangements
TFRS 12 (Revised 2016)	Disclosure of Interests in Other Entities
TFRS 13 (Revised 2016)	Fair Value Measurement

### Thai Accounting Standards Interpretations ("TSIC")

TSIC 10 (Revised 2016)	Government Assistance - No Specific Relation to Operating Activities
TSIC 15 (Revised 2016)	Operating Leases - Incentives
TSIC 25 (Revised 2016)	Income Taxes - Change in the Tax Status of an Enterprise or its Shareholders
TSIC 27 (Revised 2016)	Evaluating the Substance of Transactions in the Legal Form of a Lease
TSIC 29 (Revised 2016)	Disclosure - Service Concession Arrangements
TSIC 31 (Revised 2016)	Revenue - Barter Transactions Involving Advertising Services
TSIC 32 (Revised 2016)	Intangible Assets - Web Site Costs

- 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

#### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	สินค้างเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เกษตรกรรม

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

#### การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งลงใจให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานะทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

#### Thai Financial Reporting Interpretations ("TFRIC")

TFRIC 1 (Revised 2016)	Changes in Existing Decommissioning, Restoration and Similar Liabilities
TFRIC 4 (Revised 2016)	Determining whether an Arrangement contains a Lease
TFRIC 5 (Revised 2016)	Rights to Interests arising from Decommissioning, Restoration and Environmental Rehabilitation Funds
TFRIC 7 (Revised 2016)	Applying the Restatement Approach under TAS 29 (Revised 2016) Financial Reporting in Hyperinflationary Economies
TFRIC 10 (Revised 2016)	Interim Financial Reporting and Impairment
TFRIC 12 (Revised 2016)	Service Concession Arrangements
TFRIC 13 (Revised 2016)	Customer Loyalty Programmes
TFRIC 14 (Revised 2016)	TAS 19 (Revised 2016) - The Limit on a Defined Benefit Asset, Minimum Funding Requirements and their Interaction
TFRIC 15 (Revised 2016)	Agreements for the Construction of Real Estate
TFRIC 17 (Revised 2016)	Distributions of Non-cash Assets to Owners
TFRIC 18 (Revised 2016)	Transfers of Assets from Customers
TFRIC 20 (Revised 2016)	Stripping Costs in the Production Phase of a Surface Mine
TFRIC 21 (Revised 2016)	Levies

The Company's management has assessed the impact of these TFRSs and believes that they will not have material impact on the financial statements for the period in which they are 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 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand, deposits at banks and financial institutions and current investments with original maturities of 3 months or less

#### 3.2 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.

#### 3.3 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.

#### 3.4 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 fee 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.

#### 3.5 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 recognized as expense included in the statement of profit or loss and other comprehensive income in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

#### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เงินที่นำส่งรัฐบาล
ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว	

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือนหรือน้อยกว่า

#### 3.2 สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### 3.3 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคลแสดงในราคาทุนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบริษัทแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยยอดตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยยอดตัดบัญชี และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดสามเดือน

บริษัทจะตัดบัญชีเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินหกเดือน หนี้สูญรับคืนของรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 3.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ตกลงกันใหม่ในการคิดลดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



### 3.6 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.

### 3.7 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.

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

### 3.6 ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

#### สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุง ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจําจะรับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคabanทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

### 3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

#### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5, 10 ปี
เครื่องหมายการค้า	10 ปี

### 3.8 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.

### 3.9 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.

### 3.10 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.

### 3.11 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.

The actuarial gains (losses) are recognized as other comprehensive income.

### 3.8 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งานจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิด เงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### การคำนวณมูลค่าคาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วยการกลับรายการด้อยค่า

#### การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่า ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### 3.9 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 3.10 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้ เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศและได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญานั้น

ผลต่างที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้และบันทึกโดยปรับปรุงกับดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้น

### 3.11 ผลประโยชน์พนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

#### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 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.

#### 3.12 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.

#### 3.13 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.

#### 3.14 Earnings per share

For the purpose of calculating basic earnings per share, the number of ordinary shares shall be the weighted average number of ordinary share outstanding during the period.

Using the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period reflects the possibility that the amount of shareholders' capital varied during the period as a result of a larger or smaller number of shares being outstanding at any time. The weighted average number of ordinary shares outstanding during the period is the number of ordinary shares outstanding at the beginning of the period, adjusted by the number of ordinary shares bought back or issued during the period multiplied by a time-weighting factor. The time-weighting factor is the number of days that the shares are outstanding as a proportion of the total number of days in the period; a reasonable approximation of the weighted average is adequate in many circumstances.

#### 3.15 Revenue

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

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

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

#### 3.16 Bad debt recovery

Bad debt recovery is recognized as income in the statement of profit or loss and other comprehensive income in the period which it is collected.

#### 3.17 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.



### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินสระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

#### 3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อ บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านมาไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

#### ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนประมาณการต้นทุนการ รื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

#### 3.13 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

#### 3.14 กำไรต่อหุ้น

บริษัทใช้วิธีคำนวณถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

การใช้จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ที่จำนวนทุนของผู้ถือหุ้นจะแปรผันในระหว่างงวด ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนหุ้นที่มากขึ้นหรือน้อยลง ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นระหว่างงวด คือจำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยหุ้นต้นงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน หรือ ที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด คูณด้วยสัดส่วนของเวลา ซึ่งหมายถึง สัดส่วนจำนวนวันซึ่งมีหุ้นดังกล่าวเทียบต่อจำนวนวันทั้งสิ้นในงวดนั้น อนึ่ง ในบางสถานการณ์ บริษัทอาจใช้วิธีประมาณการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอย่างสมเหตุสมผลแทนการคำนวณอย่างละเอียด

#### 3.15 รายได้

รายได้จากสัญญาสินค้าบุคคล รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้าค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากสัญญาสินค้าผ่อนชำระ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ย รอดตัดบัญชีตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นกรณีลูกค้าค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั้งแต่หกเดือนขึ้นไปรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

รายได้ค่าธรรมเนียมชำระเงินล่าช้าและค่าธรรมเนียมติดตามทวงถามรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.16 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

#### 3.17 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ ส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3.18 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.

### 3.19 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.

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.

### 3.20 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.

### 3.18 ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในทำนองเดียวกันบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าวัดตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 3.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจจะทำให้ บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นั้นประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนักการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

### 3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่าง ผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์ หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

### 3.21 Use of estimates and judgments

The preparation of financial statements in conformity with Thai Financial Reporting Standards (TFRSs) also requires the Company's management to exercise judgments in order to determine the accounting policies, estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities, the disclosure of contingent assets and liabilities at the end of the reporting period and the reported amounts of revenue and expense during the year. Although these estimates are based on management's reasonable consideration of current events, actual results may differ from these estimates.

The significant judgement in applying accounting policies is as follows:

#### 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.

## 4. ADDITIONAL CASH FLOW INFORMATION

Significant non-cash items in the financial statements for the years ended December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Leasehold improvements and equipment		
Liabilities recorded at beginning of the year	3,249	8,089
Purchase of leasehold improvements and equipment	156,580	47,848
	159,829	55,937
<u>Less</u> Cash paid for purchasing of leasehold improvements and equipment	(158,323)	(52,688)
Liabilities recorded at ending of the year	1,506	3,249

For the years ended December 31, 2016 and 2015, the Company recorded leasehold improvements related to provision for restoration cost of Baht 3.36 million and Baht 1.28 million, respectively.

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Intangible assets		
Liabilities recorded at beginning of the year	10,613	9,532
Purchase of intangible assets	65,222	26,882
	75,835	36,414
Less Cash paid for purchasing of intangible assets	(75,180)	(25,801)
Liabilities recorded at ending of the year	655	10,613

## 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.

### 3.21 การประมาณการและใช้วิจารณ์

ในการจัดทำงบการเงินนี้เพื่อให้ไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปีบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี มีดังต่อไปนี้

#### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการในการประมาณการโดยผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาโดยประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าวอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ ฝ่ายบริหารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

## 4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เป็นตัวแทนเงินที่มีสาระสำคัญในข้อมูลทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

		หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์			
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด		3,249	8,089
ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์		156,580	47,848
		159,829	55,937
หัก	เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(158,323)	(52,688)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด		1,506	3,249

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 3.36 ล้านบาท และ 1.28 ล้านบาท ตามลำดับ

		หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน			
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นงวด		10,613	9,532
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		65,222	26,882
		75,835	36,414
หัก เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(75,180)	(25,801)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นงวด		655	10,613

## 5. บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน หรือบริษัทอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ



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, 71.00% shareholding
Bank of Ayudhya Public Company Limited	Banking Business	Thailand	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.18% shareholding in parent company
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd.	Banking Business	Japan	Financial institution in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.18% 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), 40.18% shareholding in parent company
GCT Management (Thailand) Ltd.	Investment Company	Thailand	Shareholder, 25.00% shareholding
Bangkok Mitsubishi UFJ Lease Co., Ltd.	Leasing Business	Thailand	Related party in group of Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG), 40.18% 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 pricing policies for particular types of transactions are explained further below:

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

Significant transactions with related parties for the years ended December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
<b>Parent</b>		
Guarantee fee	10,070	20,619
<b>Other related parties</b>		
Interest expense	232,266	225,040
Guarantee fee	1,174	998
Debenture arrangement fee	12,030	11,037
Upfront fee	4,859	4,048
<b>Key management personnel</b>		
Key management compensation	95,447	80,004

Balances as at December 31, 2016 and 2015 with related parties are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
<b>Short-term borrowings from financial institutions</b>		
<b>Other related parties</b>		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	450,000	880,000

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ACOM CO., LTD.	ให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71.00
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ไทย	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25.00
บริษัท บางกอก มิตรพิชิ ยูเอฟเจลิส จำกัด	ให้บริการสัญญาเช่า	ไทย	เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
ผู้บริหารสำคัญ	-	ญี่ปุ่น, ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผน และการควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายกำหนดราคา
<b>ต้นทุนทางการเงิน</b> ดอกเบี้ยจ่าย ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	ตามที่ตกลงในสัญญา ตามที่ตกลงในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
<b>บริษัทใหญ่</b>		
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	10,070	20,619
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ดอกเบี้ยจ่าย	232,266	225,040
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	1,174	998
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	12,030	11,037
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก	4,859	4,048
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	95,447	80,004

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	450,000	880,000

As at December 31, 2016 and 2015, short - term borrowings from financial institutions related to the Company bear interest at rate 2.06-2.11% per annum and 2.31% per annum, respectively.

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
<b>Current portion of long-term borrowings from financial institutions</b>		
<b>Other related parties</b>		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch		
- USD 42.30 million (December 31, 2015 : USD 17.0 million)	1,376,886	530,910
Bank of Ayudhya Public Company Limited	-	1,000,000
<b>Long-term borrowings from financial institutions</b>		
<b>Other related parties</b>		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch		
- USD 33.0 million (December 31, 2015 : USD 50.30 million)	1,156,305	1,661,846
Bank of Ayudhya Public Company Limited	1,300,000	800,000
Bank of Ayudhya Public Company Limited		
- USD 30.80 million	1,084,094	-
Bangkok Mitsubishi UFJ Lease Co., Ltd.	300,000	300,000
<b>Total</b>	<b>5,217,285</b>	<b>4,292,756</b>

As at December 31, 2016 and 2015, long-term borrowings from financial institutions from related to the Company bear interest at rates ranging from 2.93% - 5.33% per annum and 3.45% - 5.33% per annum, respectively.

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
<b>Other payables</b>		
<b>Accrued interest expense</b>		
<b>Other related parties</b>		
Bank of Ayudhya Public Company Limited	23,578	15,858
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	18,247	24,476
Bangkok Mitsubishi UFJ Lease Co., Ltd	2,637	2,637
<b>Total</b>	<b>44,462</b>	<b>42,971</b>
<b>Accrued guarantee fee</b>		
<b>Parent company</b>		
ACOM CO., LTD.	602	1,474
<b>Total</b>	<b>602</b>	<b>1,474</b>
<b>Deferred issuance cost (presented net of long-term borrowings and debentures)</b>		
<b>Other related parties</b>		
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	35,977	48,017
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	6,079	5,702
<b>Total</b>	<b>42,056</b>	<b>53,719</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.06 ถึงร้อยละ 2.11 ต่อปี และร้อยละ 2.31 ต่อปี ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
<b>เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch - 42.30 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (31 ธันวาคม 2558 : 17.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	1,376,886	530,910
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	1,000,000
<b>เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch - 33.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (31 ธันวาคม 2558 : 50.30 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	1,156,305	1,661,846
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,300,000	800,000
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,084,094	-
- 30.80 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา		
บริษัท บางกอก มิตรูบิซึ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด	300,000	300,000
<b>รวม</b>	<b>5,217,285</b>	<b>4,292,756</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.93 ถึงร้อยละ 5.33 ต่อปี และร้อยละ 3.45 ถึงร้อยละ 5.33 ต่อปี ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
<b>เจ้าหนี้อื่น</b>		
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	23,578	15,858
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	18,247	24,476
บริษัท บางกอก มิตรูบิซึ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด	2,637	2,637
<b>รวม</b>	<b>44,462</b>	<b>42,971</b>
<b>ค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
ACOM CO., LTD.	602	1,474
<b>รวม</b>	<b>602</b>	<b>1,474</b>
<b>ค่าธรรมเนียมในการออกเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้</b>		
<b>รอการรับรู้ (แสดงเป็นส่วนหักจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้)</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Ltd.	35,977	48,017
Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation, Singapore branch	6,079	5,702
<b>รวม</b>	<b>42,056</b>	<b>53,719</b>

### 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.

The Company entered into agreements with The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., a financial institution in the group of Mitsubishi UFJ Financial Group, which has guaranteed the debentures due performance of obligations by the Company under conditions of debentures. In consideration thereof, the Company is committed to pay guarantee fee based on certain percentage of the outstanding balances of debentures as stipulated in the agreement.

#### 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	
	2016	2015
Cash on hand	233,162	205,135
Cash at banks - current accounts	466,783	330,159
Cash at banks - savings accounts	50,961	58,943
<b>Total</b>	<b>750,906</b>	<b>594,237</b>

In 2016 and 2015, above cash at banks bear interest at the rates of ranging from 0.10% - 0.85% and 0.25% - 0.60% per annum, respectively.



### สัญญาสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### สัญญาค่าธรรมเนียมค้ำประกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับบริษัท ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยบริษัทดังกล่าวได้ค้ำประกันการกู้ยืมเงินของบริษัทภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงินหลายแห่ง ในการนี้บริษัทผู้กู้ยืมจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์ตามที่กำหนดในสัญญา เว้นแต่บริษัทจะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้ทำสัญญากับ The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. ซึ่งเป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group โดยได้ค้ำประกันการออกหุ้นกู้ของบริษัทภายใต้สัญญาการออกหุ้นกู้ในการนี้บริษัทผู้กู้ยืมจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของหุ้นกู้ตามที่กำหนดในสัญญา

#### สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ยตามที่ระบุในสัญญา (หมายเหตุข้อ 12)

## 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
เงินสดในมือ	233,162	205,135
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	466,783	330,159
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	50,961	58,943
<b>รวม</b>	<b>750,906</b>	<b>594,237</b>

ในปี 2559 และ 2558 เงินฝากธนาคารข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ต่อปี ถึงร้อยละ 0.85 ต่อปี และร้อยละ 0.25 ต่อปี ถึงร้อยละ 0.60 ต่อปี ตามลำดับ

## 7. LOAN RECEIVABLES

	As at December 31, 2016			As at December 31, 2015			Unit : Thousand Baht
	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	Total	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	Total	
<b>Due within one year</b>							
Loan receivables	46,247,723	113,753	46,361,476	41,602,810	114,055	41,716,865	
<u>Less</u> Unearned interest income	-	(15,453)	(15,453)	(26)	(14,408)	(14,434)	
Allowance for doubtful accounts	(3,026,451)	(2,872)	(3,029,323)	(2,829,766)	(2,654)	(2,832,420)	
<b>Net</b>	<b>43,221,272</b>	<b>95,428</b>	<b>43,316,700</b>	<b>38,773,018</b>	<b>96,993</b>	<b>38,870,011</b>	
<b>Due over one year</b>							
Loan receivables	-	52,511	52,511	-	47,195	47,195	
<u>Less</u> Unearned interest income	-	(5,009)	(5,009)	-	(4,968)	(4,968)	
Allowance for doubtful accounts	-	(1,154)	(1,154)	-	(944)	(944)	
<b>Net</b>	<b>-</b>	<b>46,348</b>	<b>46,348</b>	<b>-</b>	<b>41,283</b>	<b>41,283</b>	
<b>Total</b>	<b>43,221,272</b>	<b>141,776</b>	<b>43,363,048</b>	<b>38,773,018</b>	<b>138,276</b>	<b>38,911,294</b>	

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

Bad debts and doubtful expenses for the years ended December 31,		2016		2015		Unit : Thousand Baht
Bad debts	3,508,944	6,595	3,515,539	3,313,899	6,183	3,320,082
Doubtful accounts	196,685	428	197,113	386,374	(1,211)	385,163
<b>Total</b>	<b>3,705,629</b>	<b>7,023</b>	<b>3,712,652</b>	<b>3,700,273</b>	<b>4,972</b>	<b>3,705,245</b>



Aging analyzes for loan receivables are as follows:

	As at December 31, 2016		As at December 31, 2015		Total
	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	Personal Loan Receivables	Installment Loan Receivables	
Current	43,638,797	162,236	39,102,048	156,881	39,258,929
Overdue payment periods					
Less than and equal to 3 months	1,588,431	2,286	1,511,599	2,706	1,514,305
More than 3 months	1,020,495	1,742	989,163	1,663	990,826
	46,247,723	166,264	41,602,810	161,250	41,764,060
Less Unearned interest income	-	(20,462)	(26)	(19,376)	(19,402)
<b>Total</b>	46,247,723	145,802	41,602,784	141,874	41,744,658
Less Allowance for doubtful accounts	(3,026,451)	(4,026)	(2,829,766)	(3,598)	(2,833,364)
<b>Net</b>	<b>43,221,272</b>	<b>141,776</b>	<b>38,773,018</b>	<b>138,276</b>	<b>38,911,294</b>

Unit : Thousand Baht

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ลูกหนี้ ตามสัญญา สิ้นชีพิตักษัย	ลูกหนี้ ตามสัญญา สิ้นชีพิตักษัย	รวม	ลูกหนี้ ตามสัญญา สิ้นชีพิตักษัย	ลูกหนี้ ตามสัญญา สิ้นชีพิตักษัย	รวม
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	43,638,797	162,236	43,801,033	39,102,048	156,881	39,258,929
เกินครบกำหนดชำระ	1,588,431	2,286	1,590,717	1,511,599	2,706	1,514,305
น้อยกว่าและเท่ากับ 3 เดือน	1,020,495	1,742	1,022,237	989,163	1,663	990,826
มากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	46,247,723	166,264	46,413,987	41,602,810	161,250	41,764,060
	-	(20,462)	(20,462)	(26)	(19,376)	(19,402)
รวม	46,247,723	145,802	46,393,525	41,602,784	141,874	41,744,658
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,026,451)	(4,026)	(3,030,477)	(2,829,766)	(3,598)	(2,833,364)
สุทธิ	43,221,272	141,776	43,363,048	38,773,018	138,276	38,911,294

หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี

รวม

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สุทธิ

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

		Unit : Thousand Baht	
		2016	2015
Revolving loan receivables		44,572,535	39,982,994
Minimum payment loan receivables		1,675,188	1,616,720
Term loan receivables		-	3,096
<b>Total</b>		<b>46,247,723</b>	<b>41,602,810</b>

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, 2016, the Company had no monthly repayment amount repayable within one year (December 31, 2015 : Baht 3.04 million).

As at December 31, 2016 and 2015, the Company had loan receivables which were overdue for over three payment periods of Baht 1,022.24 million and Baht 990.83 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, 2016 and 2015, amounting to Baht 192.28 million and Baht 184.46 million, respectively, against which full allowance for doubtful accounts has been made.

Loan receivables of the Company as at December 31, 2016 and 2015 were denominated entirely in Baht Currency.

In 2016 and 2015, 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, 2016 and 2015, the Company had recognized interest income on restructured debts totaling Baht 142.70 million and Baht 212.08 million, respectively.

The Company had the outstanding balances of loan receivables as at December 31, 2016 and 2015, as follows:

		Unit : Thousand Baht			
		As at December 31, 2016		As at December 31, 2015	
		Number of debtors	Amount	Number of debtors	Amount
Restructured accounts receivable		36,616	1,528,864	36,729	1,616,720
Non-restructured accounts receivable		1,606,372	43,358,428	1,517,270	40,127,938
<b>Total loan receivables</b>		<b>1,642,988</b>	<b>44,887,292</b>	<b>1,553,999</b>	<b>41,744,658</b>

As at December 31, 2016 and 2015, the Company had no commitment to provide additional loans to its restructured debtors after debt restructuring.



ณ วันที่ 31 ธันวาคม ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	44,572,535	39,982,994
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	1,675,188	1,616,720
สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือน	-	3,096
<b>รวม</b>	<b>46,247,723</b>	<b>41,602,810</b>

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนทันทีที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ของยอดสินเชื่อคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 8 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือน เป็นสินเชื่อที่ผู้กู้ต้องจ่ายชำระเป็นรายเดือนตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดกำหนดการชำระเป็นรายเดือนเป็นทั้งสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไม่มีจำนวนเงินชำระเป็นรายเดือนตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี (31 ธันวาคม 2558 : 3.04 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมียอดลูกหนี้ค้างชำระมากกว่าสามงวดจำนวนเงิน 1,022.24 ล้านบาท และ 990.83 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งยังคงรับรู้รายได้ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวนเงิน 192.28 ล้านบาท และ 184.46 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นสกุลเงินบาท

ในปี 2559 และ 2558 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ ที่ร้อยละ 15 ต่อปี โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการชำระเงินรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

### การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 142.70 ล้านบาท และ 212.08 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนรายลูกหนี้	จำนวนเงิน	จำนวนรายลูกหนี้	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	36,616	1,528,864	36,729	1,616,720
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	1,606,372	43,358,428	1,517,270	40,127,938
<b>รวมลูกหนี้การค้ำ</b>	<b>1,642,988</b>	<b>44,887,292</b>	<b>1,553,999</b>	<b>41,744,658</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 8. OTHER RECEIVABLES

Other receivables as at December 31, 2016 and 2015 are as follows:

		Unit : Thousand Baht	
		2016	2015
Receivables from collection agencies		211,876	252,531
Prepaid expenses		49,585	47,410
Others		6,540	34,461
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts		(5,201)	-
<b>Total</b>		<b>262,800</b>	<b>334,402</b>

	2016	2015
Doubtful accounts expenses for the year ended December 31	5,201	-

## 9. LEASEHOLD IMPROVEMENTS AND EQUIPMENT

Leasehold improvements and equipment as at December 31, 2016 and 2015 are as follows:

		Unit : Thousand Baht				
		Balance as at January 1, 2016	Additions	Disposals	Transfer in (Transfer out)	Balance as at December 31, 2016
<b>As at December 31, 2016</b>						
<b>Costs:</b>						
Leasehold improvements		390,719	41,866	(38,254)	4,341	398,672
Furniture, fixtures and office equipment		807,223	100,828	(7,450)	12,905	913,506
Vehicles		-	-	-	-	-
Total		1,197,942	142,694	(45,704)	17,246	1,312,178
<b>Accumulated depreciation</b>						
Leasehold improvements		259,328	65,449	(31,054)	-	293,723
Furniture, fixtures and office equipment		621,170	68,838	(7,064)	-	682,944
Vehicles		-	-	-	-	-
Total		880,498	134,287	(38,118)	-	976,667
Assets under installation		-	17,246	-	(17,246)	-
<b>Leasehold improvements and equipment</b>		<b>317,444</b>				<b>335,511</b>

## 8. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้ ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	211,876	252,531
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	49,585	47,410
อื่น ๆ	6,540	34,461
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,201)	-
<b>รวม</b>	<b>262,800</b>	<b>334,402</b>

	2559	2558
หนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	5,201	-

## 9. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559</b>					
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	390,719	41,866	(38,254)	4,341	398,672
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	807,223	100,828	(7,450)	12,905	913,506
ยานพาหนะ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,197,942</b>	<b>142,694</b>	<b>(45,704)</b>	<b>17,246</b>	<b>1,312,178</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	259,328	65,449	(31,054)	-	293,723
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	621,170	68,838	(7,064)	-	682,944
ยานพาหนะ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>880,498</b>	<b>134,287</b>	<b>(38,118)</b>	<b>-</b>	<b>976,667</b>
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	-	17,246	-	(17,246)	-
<b>ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์</b>	<b>317,444</b>				<b>335,511</b>

Unit : Thousand Baht

	Balance as at January 1, 2015	Additions	Disposals	Transfer in (Transfer out)	Balance as at December 31, 2015
<b>As at December 31, 2015</b>					
<b>Costs:</b>					
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
<b>Accumulated depreciation</b>					
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)	-
<b>Leasehold improvements and equipment</b>	<b>411,840</b>				<b>317,444</b>
<b>Depreciation for the years ended December 31,</b>					
2016					134,287
2015					142,153

The gross amount of the Company's fully depreciated equipment that was still in use as at December 31, 2016 and 2015, amounted to Baht 578.70 million and Baht 516.48 million, respectively.

## 10. INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets as at December 31, 2016 and 2015 are as follows:

Unit : Thousand

	Balance as at January 1, 2016	Additions	Disposals	Transfer in (Transfer out)	Balance as at December 31, 2016
<b>As at December 31, 2016</b>					
<b>Costs :</b>					
Computer software	245,908	61,584	-	2,782	310,274
Trademark	1,350	-	-	-	1,350
Total	247,258	61,584	-	2,782	311,624
<b>Accumulated amortization :</b>					
Computer software	127,489	35,241	-	-	162,730
Trademark	1,269	80	-	-	1,349
Total	128,758	35,321	-	-	164,079
Computer software under installation	3,182	3,638	-	(2,782)	4,038
<b>Total intangible assets</b>	<b>121,682</b>				<b>151,583</b>

หน่วย : พันบาท

	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2559					134,287
2558					142,153

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 578.70 ล้านบาท และ 516.48 ล้านบาท ตามลำดับ

## 10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559					
ราคาทุน :					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	245,908	61,584	-	2,782	310,274
เครื่องหมายการค้า	1,350	-	-	-	1,350
รวม	247,258	61,584	-	2,782	311,624
ค่าตัดจำหน่ายสะสม :					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	127,489	35,241	-	-	162,730
เครื่องหมายการค้า	1,269	80	-	-	1,349
รวม	128,758	35,321	-	-	164,079
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	3,182	3,638	-	(2,782)	4,038
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	121,682				151,583

Unit : Thousand Baht

	Balance as at January 1, 2015	Additions	Disposals	Transfer in (Transfer out)	Balance as at December 31, 2015
<b>As at December 31, 2015</b>					
<b>Costs :</b>					
Computer software	158,521	20,026	-	67,361	245,908
Trademark	1,350	-	-	-	1,350
Total	159,871	20,026	-	67,361	247,258
<b>Accumulated amortization :</b>					
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
<b>Total intangible assets</b>	<b>124,404</b>				<b>121,682</b>
<b>Amortization for the years ended December 31,</b>					
2016					35,321
2015					30,406

The gross amount of the Company's fully amortized software that was still in use as at December 31, 2016 and 2015, amounted to Baht 76.72 million and Baht 47.99 million, respectively.

## 11. DEFERRED TAX

Deferred tax assets as at December 31, 2016 and 2015 consist of tax effects from the following items:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
<b>Deferred tax assets</b>		
Loan receivables		
(allowance for doubtful accounts)	607,136	566,673
Loan receivables (bad debt written-off)	94,322	98,902
Employee benefit obligations	16,849	12,432
Provision for restoration costs of leasehold improvements	10,881	9,164
Others	2,818	9,290
<b>Total</b>	<b>732,006</b>	<b>696,461</b>
<b>Deferred tax liabilities</b>		
Debenture and long-term loan issuance cost	(11,767)	(13,339)
Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap)	(116,717)	(141,146)
<b>Total</b>	<b>(128,484)</b>	<b>(154,485)</b>
<b>Net</b>	<b>603,522</b>	<b>541,976</b>



หน่วย : พันบาท					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
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
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2559					35,321
2558					30,406

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 76.72 ล้านบาท และ 47.99 ล้านบาท ตามลำดับ

## 11. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท		
	2559	2558
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	607,136	566,673
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สูญตัดบัญชีหนี้)	94,322	98,902
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	16,849	12,432
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน		
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	10,881	9,164
อื่นๆ	2,818	9,290
<b>รวม</b>	<b>732,006</b>	<b>696,461</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้		
และเงินกู้ยืมระยะยาว	(11,767)	(13,339)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		
(รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	(116,717)	(141,146)
<b>รวม</b>	<b>(128,484)</b>	<b>(154,485)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>603,522</b>	<b>541,976</b>

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

Unit : Thousand Baht			
	Balance as at January 1, 2016	Item as recognized into profit (loss)	Item as recognized into other comprehensive income
<b>Deferred tax assets</b>			
Loan receivables			
(allowance for doubtful accounts)	566,673	40,463	-
Loan receivables (bad debt written-off)	98,902	(4,580)	-
Employee benefit obligations	12,432	1,774	2,643
Provision for restoration costs of leasehold improvements	9,164	1,717	-
Others	9,290	(6,472)	-
	696,461	32,902	2,643
<b>Deferred tax liabilities</b>			
Debenture and long-term loan issuance cost	(13,339)	1,572	-
Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap)	(141,146)	24,429	-
	(154,485)	26,001	-
<b>Deferred tax assets</b>	541,976	58,903	2,643

Unit : Thousand Baht			
	Balance as at January 1, 2015	Item as recognized into profit (loss)	Item as recognized into other comprehensive income
<b>Deferred tax assets</b>			
Loan receivables			
(allowance for doubtful accounts)	489,640	77,033	-
Loan receivables (bad debt written-off)	104,322	(5,420)	-
Employee benefit obligations	9,272	1,285	1,875
Provision for restoration costs of leasehold improvements	7,300	1,864	-
Others	7,892	1,398	-
	618,426	76,160	1,875
<b>Deferred tax liabilities</b>			
Debenture and long-term loan issuance cost	(9,832)	(3,507)	-
Long-term borrowings from financial institutions (including cross currency swap)	(42,431)	(98,715)	-
	(52,263)	(102,222)	-
<b>Deferred tax assets</b>	566,163	(26,062)	1,875

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การดัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	566,673	40,463	-	607,136
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญดัดบัญชี)	98,902	(4,580)	-	94,322
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	12,432	1,774	2,643	16,849
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน				
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	9,164	1,717	-	10,881
อื่นๆ	9,290	(6,472)	-	2,818
	696,461	32,902	2,643	732,006
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(13,339)	1,572	-	(11,767)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
(รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	(141,146)	24,429	-	(116,717)
	(154,485)	26,001	-	(128,484)
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	541,976	58,903	2,643	603,522

หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	489,640	77,033	-	566,673
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญดัดบัญชี)	104,322	(5,420)	-	98,902
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	9,272	1,285	1,875	12,432
ประมาณการต้นทุนการรื้อถอน				
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	7,300	1,864	-	9,164
อื่นๆ	7,892	1,398	-	9,290
	618,426	76,160	1,875	696,461
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,832)	(3,507)	-	(13,339)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน				
(รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ)	(42,431)	(98,715)	-	(141,146)
	(52,263)	(102,222)	-	(154,485)
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	566,163	(26,062)	1,875	541,976

## 12. INTEREST-BEARING LIABILITIES

Unit : Thousand Baht

	As at December 31, 2016				As at December 31, 2015			
	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
<b>Current</b>								
Principal	3,590,000	5,629,921	-	9,219,921	5,480,000	2,938,998	5,000,000	13,418,998
Less Discount, debenture and long-term loan issuance cost	(1,384)	(1,565)	-	(2,949)	(5,074)	(799)	(1,854)	(7,727)
<b>Net</b>	3,588,616	5,628,356	-	9,216,972	5,474,926	2,938,199	4,998,146	13,411,271
<b>Non-current</b>								
Principal	-	7,906,009	12,604,400	20,510,409	-	8,309,271	6,604,400	14,913,671
Less Discount, debenture and long-term loan issuance cost	-	(5,499)	(52,257)	(57,756)	-	(7,391)	(57,148)	(64,539)
<b>Net</b>	-	7,900,510	12,552,143	20,452,653	-	8,301,880	6,547,252	14,849,132
<b>Total</b>	3,588,616	13,528,866	12,552,143	29,669,625	5,474,926	11,240,079	11,545,398	28,260,403
- Secured*	-	2,610,567	2,067,957	4,678,524	-	4,839,357	5,055,269	9,894,626
- Unsecured	3,588,616	10,918,299	10,484,186	24,991,101	5,474,926	6,400,722	6,490,129	18,365,777
<b>Total</b>	3,588,616	13,528,866	12,552,143	29,669,625	5,474,926	11,240,079	11,545,398	28,260,403

\* The Company has letter of guarantees issued by a parent company and a related foreign financial institution for guarantee payment of the Company under loan agreements and conditions of debentures 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.

## 12. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้ รวม
<b>ส่วนที่หมุนเวียน</b>						
เงินต้น	3,590,000	5,629,921	-	5,480,000	2,938,998	5,000,000
หัก ส่วนลด ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,384)	(1,565)	-	(5,074)	(799)	(1,854)
<b>สุทธิ</b>	<b>3,588,616</b>	<b>5,628,356</b>	<b>-</b>	<b>5,474,926</b>	<b>2,938,199</b>	<b>4,998,146</b>
<b>ส่วนที่ไม่หมุนเวียน</b>						
เงินต้น	-	7,906,009	12,604,400	-	8,309,271	6,604,400
หัก ส่วนลด ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(5,499)	(52,257)	-	(7,391)	(57,148)
<b>สุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>7,900,510</b>	<b>12,552,143</b>	<b>-</b>	<b>8,301,880</b>	<b>6,547,252</b>
<b>รวม</b>	<b>3,588,616</b>	<b>13,528,866</b>	<b>12,552,143</b>	<b>5,474,926</b>	<b>11,240,079</b>	<b>11,545,398</b>
- ส่วนที่มีหลักประกัน*	-	2,610,567	2,067,957	-	4,839,357	5,055,269
- ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	3,588,616	10,918,299	10,484,186	5,474,926	6,400,722	6,490,129
<b>รวม</b>	<b>3,588,616</b>	<b>13,528,866</b>	<b>12,552,143</b>	<b>5,474,926</b>	<b>11,240,079</b>	<b>11,545,398</b>

\*บริษัทมีการให้บริษัทใหญ่และธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งออกหนังสือค้ำประกัน เพื่อประกันการชำระเงินของบริษัทภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมและหุ้นกู้กับสถาบันการเงิน

มูลค่าธุรกรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นคือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี

The currency denomination of interest-bearing liabilities as at December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Baht Currency	20,171,817	21,762,082
United States Dollars Currency	8,549,608	5,853,321
Yen Currency	948,200	645,000
<b>Total</b>	<b>29,669,625</b>	<b>28,260,403</b>

In 2016 and 2015, above liabilities bear interest at the rates ranging from 1.65% - 5.33% per annum and 1.61% - 5.40% per annum, respectively.

#### Cross currency and interest rate swap agreements

##### *Baht Currency*

As at December 31, 2016 and 2015, the Company had an interest rate swap agreement with a related local bank and a local bank totaling Baht 1,500.00 million (as at December 31, 2015 totaling 1,000.00 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, 2016 and 2015, 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 and quarterly. The cross currency agreements were as follows:

- With a related local bank and local banks totaling USD 183.10 million by swapping to Baht 6,104.61 million (as at December 31, 2015 : totaling USD 144.30 million by swapping to Baht 4,680.08 million).
- With a local branch of the foreign banks totaling USD 71.50 million by swapping to Baht 2,487.52 million (as at December 31, 2015 : totaling USD 38.33 million by swapping to Baht 1,227.59 million).

##### *Yen Currency*

As at December 31, 2016 and 2015, the Company had cross currency and interest rate swap agreements with various branches of the local banks totaling JPY 3,200.00 million by swapping to Baht 948.20 million (as at December 31, 2015 : totaling JPY 2,200.00 million by swapping to Baht 645.00 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.



ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จัดตามประเภทสกุลเงินตราได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
สกุลเงินบาท	20,171,817	21,762,082
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	8,549,608	5,853,321
สกุลเงินเยน	948,200	645,000
<b>รวม</b>	<b>29,669,625</b>	<b>28,260,403</b>

ในปี 2559 และ 2558 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.65 ต่อปี ถึงร้อยละ 5.33 ต่อปี และร้อยละ 1.61 ต่อปี ถึงร้อยละ 5.40 ต่อปี ตามลำดับ

### สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ (cross currency) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap)

#### สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap) กับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกัน และธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 1,500.00 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 1,000.00 ล้านบาท) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่กำหนดในสัญญา เพื่อแลกเปลี่ยนกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

#### สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญา เพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก 6 เดือน และ 3 เดือน ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ มีดังนี้

- กับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันและกับธนาคารในประเทศหลายแห่ง จำนวนเงินรวม 183.10 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 6,104.61 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : จำนวนเงินรวม 144.30 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกาโดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 4,680.08 ล้านบาท)
- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 71.50 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 2,487.52 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 : จำนวนเงินรวม 38.33 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกาโดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,227.59 ล้านบาท)

#### สกุลเงินเยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap) กับธนาคารในประเทศหลายแห่งจำนวนเงินรวม 3,200.00 ล้านเยน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 948.20 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558 จำนวนเงิน 2,200.00 ล้านเยน โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลบาทจำนวน 645.00 ล้านบาท) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินบาทในอัตราคงที่ที่กำหนดในสัญญาเพื่อแลกเปลี่ยนกับดอกเบี้ยในสกุลเยนญี่ปุ่นทุก 6 เดือน

## Debentures

Debentures as at December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Issuance Date	Maturity Date	Tranch Number	Secured/ Unsecured	Unit	Par value	2016 (Thousand Baht)	2015 (Thousand Baht)
1	March 30, 2012	February 29, 2016	2 <sup>nd</sup>	Secured	1,000,000	Baht 1,000	-	1,000,000
2	July 13, 2012	February 12, 2016	2 <sup>nd</sup>	Secured	2,000,000	Baht 1,000	-	2,000,000
3	March 14, 2013	March 14, 2016	1 <sup>st</sup>	Unsecured	1,000,000	Baht 1,000	-	1,000,000
4	December 4, 2013	December 2, 2016	1 <sup>st</sup>	Unsecured	1,000,000	Baht 1,000	-	1,000,000
5	September 26, 2014	September 26, 2019	1 <sup>st</sup>	Secured	30	USD 1,000,000	964,800	964,800
6	February 24, 2015	February 24, 2020	1 <sup>st</sup>	Secured	35	USD 1,000,000	1,139,600	1,139,600
7	March 12, 2015	March 12, 2018	1 <sup>st</sup>	Unsecured	1,500,000	Baht 1,000	1,500,000	1,500,000
8	September 30, 2015	March 12, 2020	2 <sup>nd</sup>	Unsecured	1,000,000	Baht 1,000	1,000,000	1,000,000
		September 30, 2018	1 <sup>st</sup>	Unsecured	1,500,000	Baht 1,000	1,500,000	1,500,000
		September 30, 2020	2 <sup>nd</sup>	Unsecured	500,000	Baht 1,000	500,000	500,000
9	February 25, 2016	February 25, 2019	1 <sup>st</sup>	Unsecured	2,000,000	Baht 1,000	2,000,000	-
		February 25, 2021	2 <sup>nd</sup>	Unsecured	2,000,000	Baht 1,000	2,000,000	-
10	September 15, 2016	September 15, 2019	1 <sup>st</sup>	Unsecured	1,000,000	Baht 1,000	1,000,000	-
		September 15, 2023	2 <sup>nd</sup>	Unsecured	1,000,000	Baht 1,000	1,000,000	-
Less Debenture issuance cost							12,604,400	11,604,400
							(52,257)	(59,002)
Less Current portion							12,552,143	11,545,398
Debentures — net							-	(4,998,146)
							12,552,143	6,547,252

As at December 31, 2016 and 2015, debentures bear interest at rates ranging from 2.07% - 4.10% per annum and 2.45% - 5.40% per annum, respectively.

หุ้นกู้  
หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	วันที่จำหน่าย	วันที่ครบกำหนดชำระ	จำนวนครั้ง	มีหลักประกัน ไม่มีหลักประกัน	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	2559 พันบาท	2558 พันบาท
1	30 มีนาคม 2555	29 กุมภาพันธ์ 2559	ครั้งที่ 2	มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	-	1,000,000
2	13 กรกฎาคม 2555	12 กุมภาพันธ์ 2559	ครั้งที่ 2	มีหลักประกัน	2,000,000	1,000 บาท	-	2,000,000
3	14 มีนาคม 2556	14 มีนาคม 2559	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	-	1,000,000
4	4 ธันวาคม 2556	2 ธันวาคม 2559	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	-	1,000,000
5	26 กันยายน 2557	26 กันยายน 2562	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	30	1,000,000 เหรียญสหรัฐ	964,800	964,800
6	24 กุมภาพันธ์ 2558	24 กุมภาพันธ์ 2563	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	35	1,000,000 เหรียญสหรัฐ	1,139,600	1,139,600
7	12 มีนาคม 2558	12 มีนาคม 2561	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
8	30 กันยายน 2558	12 มีนาคม 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
9	25 กุมภาพันธ์ 2559	30 กันยายน 2561	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
		30 กันยายน 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	500,000	1,000 บาท	500,000	500,000
		25 กุมภาพันธ์ 2562	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	2,000,000	1,000 บาท	2,000,000	-
		25 กุมภาพันธ์ 2564	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	2,000,000	1,000 บาท	2,000,000	-
10	15 กันยายน 2559	15 กันยายน 2562	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	-
		15 กันยายน 2566	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	-
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้							12,604,400	11,604,400
							(52,257)	(59,002)
หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี							12,552,143	11,545,398
							-	(4,998,146)
							12,552,143	6,547,252

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 หุ้นกู้ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.07 ถึงร้อยละ 4.10 ต่อปี และร้อยละ 2.45 ถึงร้อยละ 5.40 ต่อปี ตามลำดับ

### 13. OTHER PAYABLES

Other payables for the years ended December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Interest and guarantee fees payables	196,732	165,315
Interest and guarantee fees payables - related parties	45,064	44,445
Other payables	71,359	76,728
Withholding tax payable	24,823	22,476
Accrued expenses and others	302,568	272,069
<b>Total</b>	<b>640,546</b>	<b>581,033</b>

### 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, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Current service cost	6,815	5,533
Interest on obligation	2,053	2,001
	<b>8,868</b>	<b>7,534</b>

Movements in the present value of the defined benefit obligation for the years ended December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Defined benefit obligation brought forward	62,160	50,357
Current service cost	6,815	5,533
Interest on obligation	2,053	2,001
Actuarial loss recognized in other comprehensive income		
- from change in financial assumption	8,401	4,005
- from experience adjustment	4,815	1,370
Paid to employee	-	(1,106)
Defined benefit obligation carried forward	<b>84,244</b>	<b>62,160</b>

The principal assumptions used for the purpose of the actuarial valuations for calculation of defined benefit obligation as at December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	2016	2015
Personnel turnover rate	0% - 22.90% Subject to the range of age of employees	0% - 22.90% Subject to the range of age of employees
Discount rate	2.75%	3.50%
Expected rate of salary increase	4.00%	4.00%

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, 2016 and 2015 are as follows:

### 13. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย	196,732	165,315
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	45,064	44,445
เจ้าหนี้อื่น	71,359	76,728
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	24,823	22,476
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและอื่นๆ	302,568	272,069
<b>รวม</b>	<b>640,546</b>	<b>581,033</b>

### 14. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้พนักงาน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,815	5,533
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	2,053	2,001
	<b>8,868</b>	<b>7,534</b>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	62,160	50,357
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6,815	5,533
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	2,053	2,001
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	8,401	4,005
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	4,815	1,370
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		(1,106)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	<b>84,244</b>	<b>62,160</b>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	2559	2558
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.90 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.90 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.75 ต่อปี	ร้อยละ 3.50 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 4.00 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะที่ยังคงที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Salary incremental rates - 1% increase	9,769	9,696
Salary incremental rates - 1% decrease	(6,976)	(8,163)
Discount rate - 1% increase	(7,032)	(8,126)
Discount rate - 1% decrease	9,709	9,770

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, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Beginning balance	64,953	63,011
Provision made	4,953	2,713
Paid for restoration cost of leasehold improvements	(2,795)	(353)
Provision reversed	(147)	(418)
Ending balance	66,964	64,953

As at December 31, 2016 and 2015, the Company had current portion of provision for restoration cost of leasehold improvement of Baht 0.22 million and Baht 0.72 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.

## 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.

As at December 31, 2015 and 2016, the Company's legal reserve reaches 10% of the registered share capital.

## 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.



อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1  
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1  
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1  
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1

หน่วย : พันบาท	
2559	2558
9,769	9,696
(6,976)	(8,163)
(7,032)	(8,126)
9,709	9,770

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นเนื่องจากข้อสมมติฐานเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จำนวนโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 15. ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ประมาณการต้นทุนการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท	
2559	2558
ยอดยกมา	64,953
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	4,953
จ่ายค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(2,795)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(147)
<b>ยอดสิ้นงวด</b>	<b>66,964</b>
	64,953

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีประมาณการต้นทุนการรื้อถอนที่จะถึงกำหนดภายในหนึ่งปี จำนวน 0.22 ล้านบาท และจำนวน 0.72 ล้านบาท ตามลำดับ

## 16. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับทุนของบริษัทต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้แต่ละสัญญา

## 17. สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 ทุนสำรองกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

## 18. รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Recovery of bad debts	775,224	894,033
Operating income and others	94,203	89,070
<b>Total</b>	<b>869,427</b>	<b>983,103</b>

## 20. EXPENSES BY NATURE

Net profit for the years ended December 31, 2016 and 2015 have been arrived at after deducting the following significant expenses:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Personnel expenses	1,453,515	1,346,409
Marketing expenses	282,261	226,882
Commission expenses	121,386	137,935
Depreciation and amortization expenses	169,608	172,559
Rental and lease for equipment and vehicles expenses	293,574	261,864
Tax and stamp duties	442,556	390,304
Bad debts and doubtful accounts expenses	3,717,853	3,705,245
Others	600,134	563,756
<b>Total</b>	<b>7,080,887</b>	<b>6,804,954</b>

## 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, 2016 and 2015 amounting to Baht 29.16 million and Baht 25.30 million, respectively.

## 22. FINANCE COSTS

Finance costs for the years ended December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Interest expense		
- Related parties	232,266	225,040
- Financial institutions	760,150	848,307
Guarantee fee	11,244	22,152
Others	27,896	29,658
<b>Total</b>	<b>1,031,556</b>	<b>1,125,157</b>

## 19. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
หนี้สูญรับคืน	775,224	894,033
อื่นๆ	94,203	89,070
<b>รวม</b>	<b>869,427</b>	<b>983,103</b>

## 20. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,453,515	1,346,409
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	282,261	226,882
ค่านายหน้า	121,386	137,935
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	169,608	172,559
ค่าเช่าอาคาร สถานที่ อุปกรณ์และยานพาหนะ	293,574	261,864
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	442,556	390,304
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,717,853	3,705,245
อื่นๆ	600,134	563,756
<b>รวม</b>	<b>7,080,887</b>	<b>6,804,954</b>

## 21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวนเงิน 29.16 ล้านบาท และ 25.30 ล้านบาท ตามลำดับ

## 22. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	232,266	225,040
- สถาบันการเงินอื่น	760,150	848,307
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	11,244	22,152
อื่นๆ	27,896	29,658
<b>รวม</b>	<b>1,031,556</b>	<b>1,125,157</b>

## 23. INCOME TAX EXPENSE

Income tax expense for the years ended December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Current tax expense	910,691	599,650
Current year	910,691	599,650
Deferred tax expense		
Movements in temporary differences	(58,903)	26,062
	(58,903)	26,062
<b>Total</b>	<b>851,788</b>	<b>625,712</b>

Reconciliation of effective tax rate

	Unit : Thousand Baht			
	Tax Rate (%)	2016	Tax Rate (%)	2015
Accounting profit before income tax expense		4,244,475		3,100,716
Income tax - income (expense) at domestic tax rate	20.0	848,895	20.0	620,143
Tax effect of non-deductible expenses		61,796		(20,493)
Income tax expense per income tax return		910,691		599,650
Adjustment for deferred tax relating to the origination and reversal of temporary differences		(58,903)		26,062
Income tax expense	20.1	851,788	20.2	625,712

Income tax expense recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income for the years ended December 31, 2016 are as follows:

	Unit : Thousand Baht		
	Before tax	Tax (expense) benefit	Net of tax
Actuarial losses on employee benefit obligations	(13,215)	2,643	(10,572)
<b>Total</b>	<b>(13,215)</b>	<b>2,643</b>	<b>(10,572)</b>

## 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 3,900.00 million to the authorized share capital of Baht 4,500.00 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 25.1).

For the years ended December 31, 2016 and 2015 the Company calculated weighted average number of ordinary shares as follows:

	Unit: Shares	
	2016	2015
Beginning balance	450,000,000	390,000,000
Increase during the year	-	16,273,973
Weighted average number of ordinary shares	450,000,000	406,273,973

## 23. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

		หน่วย : พันบาท	
		2559	2558
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>			
สำหรับปีปัจจุบัน		910,691	599,650
		910,691	599,650
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		(58,903)	26,062
		(58,903)	26,062
<b>รวม</b>		<b>851,788</b>	<b>625,712</b>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

				หน่วย : พันบาท	
		อัตราภาษี (ร้อยละ)	2559	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้			4,244,475		3,100,716
ภาษีเงินได้ - รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จำนวนตามอัตราภาษีเงินได้		ร้อยละ 20	848,895	ร้อยละ 20	620,143
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายทางบัญชีแต่มีได้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี			61,796		(20,493)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ			910,691		599,650
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ			(58,903)		26,062
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		ร้อยละ 20.1	851,788	ร้อยละ 20.2	625,712

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

			หน่วย : พันบาท	
		ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี เงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		(13,215)	2,643	(10,572)
<b>รวม</b>		<b>(13,215)</b>	<b>2,643</b>	<b>(10,572)</b>

## 24. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2558 มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากจำนวน 3,900.00 ล้านบาท เป็นจำนวน 4,500.00 ล้านบาท เพื่อบริหารการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 17 กันยายน 2558 และได้จ่ายหุ้นปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 24 กันยายน 2558 (ดูหมายเหตุข้อ 25.1)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทคำนวณจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ดังนี้

		หน่วย : หุ้น	
		2559	2558
ยอดยกมา		450,000,000	390,000,000
เพิ่มระหว่างปี		-	16,273,973
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		<b>450,000,000</b>	<b>406,273,973</b>

## 25. DIVIDENDS PAID

- 25.1 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 600.00 million. The Company paid the cash and stock dividends on September 24, 2015 (see Note 24).

- 25.2 At the annual general meeting of the shareholders of the Company held on April 21, 2016, the shareholders approved the appropriation of dividends of Baht 0.83 per share, amounting to Baht 373.50 million. The dividends were paid to shareholders on April 28, 2016.

## 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.



## 25. เงินปันผลจ่าย

- 25.1 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.89 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 347.10 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2558
- ในการประชุมสามัญของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2558 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 70.20 ล้านบาท และอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 60 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตรา 13 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นปันผล รวมมูลค่าทั้งสิ้น 600.00 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลและหุ้นปันผลดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2558 (หมายเหตุข้อ 24)
- 25.2 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2559 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 0.83 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 373.50 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 28 เมษายน 2559

## 26. เครื่องมือทางการเงิน

### นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากต้นทุนที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าเกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

### การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน และระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

#### 26.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 12)

#### 26.2 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 12)

#### 26.3 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านคู่ค้าโดยทำการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัท ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

#### 26.4 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

#### 26.5 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

	As at December 31, 2016		Fair value hierarchy	As at December 31, 2015		Fair value hierarchy	Unit : Thousand Baht Valuation Technique
	Carrying	Fair Value		Carrying Amount	Fair Value		
<u>Financial assets</u>							
Loan receivables	43,363,048	60,830,768	3	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	-	385,929	3	-	333,476	3	Over-the-counter quoted price
<u>Financial liabilities</u>							
Long-term borrowings from financial Institutions	13,528,867	13,814,242	3	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	12,552,143	12,811,213	3	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	-	67,962	3	-	193,437	3	Over-the-counter quoted price

## 27. COMMITMENTS WITH NON-RELATED PARTIES

Commitment with non-related parties as at December 31, 2016 and 2015 are as follows:

	Unit : Thousand Baht	
	2016	2015
Capital commitments		
Furniture, fixtures and office equipment	-	-
Software	243	1,163
<b>Total</b>	<b>243</b>	<b>1,163</b>
Non-cancellable operating lease commitments		
Within one year	231,107	202,700
After one year but within five years	118,982	138,832
After five years	-	2,137
<b>Total</b>	<b>350,089</b>	<b>343,669</b>

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. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS

These financial statements have been approved for issuing by the authorized director of the Company on February 23, 2017.

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแสดงดังตารางต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	ณ 31 ธันวาคม 2559		ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	ณ 31 ธันวาคม 2558		ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัด มูลค่ายุติธรรม
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม		มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม		
<u>สินทรัพย์</u>							
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	43,363,048	60,830,768	3	38,911,294	53,951,176	3	คิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยคำนึงถึงเงินต้นและดอกเบี้ยที่คาดว่าจะเรียกเก็บชำระได้และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยง (Risk free rate)
/oสินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	-	385,929	3	-	333,476	3	ราคา Over the counter
<u>หนี้สิน</u>							
เงินกู้ยืมระยะยาว จากสถาบัน การเงิน	13,528,867	13,814,242	3	11,240,079	11,747,024	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราดอกเบี้ย Over the Counter ณ วันทำการสุดท้าย
หุ้นกู้	12,552,143	12,811,213	3	11,545,398	11,921,634	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน หรือราคา Over the counter รวมถึงต้นทุนการทำรายการ
หนี้สินตราสาร อนุพันธ์	-	67,962	3	-	193,437	3	ราคา Over the counter

## 27. การผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

การผูกพันกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

### ภาระผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน

เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

รวม

### ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้

ภายในหนึ่งปี

หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี

หลังจากห้าปี

รวม

หน่วย : พันบาท	
2559	2558
-	-
243	1,163
243	1,163
231,107	202,700
118,982	138,832
-	2,137
350,089	343,669

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน, ยานพาหนะและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาดังแต่หนึ่งถึงห้าปี ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่จะระบุในสัญญา

## 28. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560

# Address of Branches

ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

เลขที่	สาขา	สถานที่ตั้ง
1.	Phitsanulok	No. 401/177-8 Mitraphab Road, Nai-Muang, Muang Phitsanulok, Phitsanulok 65000
2.	Kamphaengphet	No. 207 Charoensuk Road, Nai Muang, Muang Kamphaeng Phet, Kamphaeng Phet 62000
3.	Uttaradit	No. 1/56-57 Samran Ruen Road, Tha It, Muang Uttaradit, Uttaradit 53000
4.	Sukhothai	No. 55 Moo.12, Bankruay, Muang Sukhothai, Sukhothai 64000
5.	Big C Extra Hatyai	1 <sup>st</sup> Floor, Room No.GCR112, No.677, Big C Extra Hatyai, Petchkasem Road, Hadyai, Hadyai, Songkhla 90110
6.	Central Festival Hadyai	3rd Floor, Room No.331 Central Festival Hadyai, No. 1518, Kanchanavanich Road, Hadyai, Hadyai, Songkhla 90110
7.	Trang	No. 74/17 Ratsada Road, Tab Thiang, Muang Trang, Trang 92000
8.	Big CKrabi	1 <sup>st</sup> Floor, Room No.GCR101/1 Big C Supercenter Krabi, No. 349 Moo 11, Petchkasem Road, Krabi-Noi, Muang Krabi, Krabi 81000
9.	Nakhon Si Thammarat	No. 89/201 Robinson Nakhon Si Thammarat, Room No.211, 2nd Floor, Pattanakarn Koo Khwang Road, Khlang, Muang Nakorn Sri Thammarat, Nakorn Sri Thammarat 80000
10.	Big C Surat Thani	No. 130, Big C Surat Thani, Room No.GCR003, 1st Floor, Bang Kung, Muang Surat Thani, Surat Thani 84000
11.	Big C Samui	Big C Supercenter Samui, No. 129/19 Moo 1, Room No.2CR211/3, Bor Phut, Koh Samui, Suratthani 84320
12.	Amata Nakorn	No. 700/17 Moo 1, Amata Financial Complex Building, Bangna-Trad K.M. 57 Road, Klong Tamru, Muang, Chonburi 20000
13.	Big C Pattaya	Big C Supercenter Pattaya Room No.GCR101/2-3, No. 565/41 Moo 10, Nongprue, Bang Lamung, Chonburi 2015
14.	Big C Chachoengsao2	1 <sup>st</sup> Floor, No.28/73 Big C Chachoengsao2, Room No.GCR120, New Sri Sotorn Road, Na-Muang, Muang Chachoengsao, Chachoengsao 24000
15.	Sriracha <sup>1)</sup>	G Floor, Com-Sriracha Building, No. 135/99 Sukhumvit Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi 20110
16.	Sriracha 2	No. 9 Sriracha Nakorn Soi 2 Road, Sriracha, Sriracha, Chonburi 20110
17.	Nakhon Pathom	No.119/8 Songpol Road, Sanamjan, Muang,Nokhon Pathom 73000
18.	Hua Hin Market Village	3 <sup>rd</sup> Floor, Hua Hin Market Village Project Room No.A314, No. 234/1, Petchkasem Road, Hua Hin, Hua Hin, Prachuab Khiri Khan 77110
19.	Ratchaburi	No. 353/17 Sri Suriyawong Road, Na-Muang, Muang Ratchaburi, Ratchaburi 70000
20.	Big C Mahachai	1 <sup>st</sup> Floor, No. 79 Moo.8 Big C Mahachai Room GCR148/2, Satthakit1 Road, Tasai, Muang Samutsakorn, Samutsakorn 74000
21.	Kanchanaburi	No. 160/19 Sangchootee Road, Baan Nua, Muang Kanchanaburi, Kanchanaburi 71000
22.	Market Village Suvamphumi	3 <sup>rd</sup> Floor, Market Village Suvamphumi, No. 99/29 Moo1, Room R306, Rachatewa, Bangplee, Samutprakarn 10540
23.	Central Bangna	2 <sup>nd</sup> Floor, Central Bangna Room No.A-207, No. 1091, 1093 Moo 12, Bangna-Trad K.M. 3 Road, Bangna, Bangna, Bangkok 10260
24.	Yes Bangpli	Yes Bangpli, No. 201 Moo 1, Bangsaothong, Bangsaothong, Samutprakarn 10540
25.	Big C Bangphli	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Bangphli, Room No.2BB001-001/1, No.89 Moo.9, Thaeparak Road, Bangphli-Yai, Bangphli, Samutprakarn 10540
26.	Silom	No. 144/2 Silom Road Soi 10, Surawongse, Bangrak, Bangkok 10500
27.	Big C Ratchadamri	3 <sup>rd</sup> Floor, Big C Super Center Ratchadamri, Room No.3CR314, No. 97/11 Ratchadamri Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330
28.	Central Rama III	4 <sup>th</sup> Floor, Central Plaza Rama III, Room No.430/2, No. 79 Sathupradit Road, Chongnonsee, Yannawa, Bangkok 10120
29.	Century The Movie Plaza	3 <sup>rd</sup> Floor, Century The Movie Plaza, Room No.306, No. 15, Phayathai Road, Phayathai, Rajthaewee, Bangkok 10400
30.	MRT Sukhumvit <sup>1)</sup>	MRT S07 Sukumvit Unit No.25, Klongtoey, Klongtoey, Bangkok 10110
31.	The Mall Ngamwongwan	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Ngamwongwan, No. 30/39-50 Moo 2, Bangkok, Muang Nontaburi, Nonthaburi 11000
32.	Union Mall	F2 Floor, Union Mall, Room 2L-02-03, No. 54 Soi Ladprao 1, Ladprao Road, Chomphol, Chatuchak, Bangkok 10900
33.	Big C Wongsawang	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Super Center Wongsawang Room No.A205-206, No. 888, Piboon Songkram Road, Bangsue, Bangsue, Bangkok 10800
34.	Central Westgate	3 <sup>rd</sup> Floor, No.199,199/1,199/2 Moo. 6, Room No.332, Saothonghin, Bangyai, Nonthaburi 11140
35.	Chiang Mai Central Airport	3 <sup>rd</sup> Floor, Central Plaza Chiang Mai Airport Room No.F-02, No. 2 Mahidol Road, Haiya, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50100
36.	Big C Lampang	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Supercenter Lampang, Room No.2CR203/2, No. 65 Highway Lampang-Ngaw Road, Sob-Tui, Muang, Lampang 52100
37.	Chiang Mai Sahasriphum	Sahasriphum Place, No. 248/4 Maneenopparat Road, Sriphum, Muang Chiang Mai, Chiang Mai 50200
38.	Big C Lamphun	1 <sup>st</sup> Floor, Big C Lamphun Room No.GCR1130, No.200 Moo.4, Banklang, Muang, Lamphun 51000
39.	Terminal 21 Korat	2 <sup>nd</sup> Floor, No.99 Room No.2039,Mitrapharp-Nong kai Road, Nai Muang, Muang, Nakorn Ratchasima 30000
40.	The Mall Korat	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Korat Room No.3S-23A, No. 1242/2 Mitrapharp Road, Nai Muang, Muang Nakorn Ratchasima, Nakorn Ratchasima 30000
41.	Big C Buriram	No.150 Moo.7 Big C Buriram Room No.GCR143, 1st Floor,Esan, Muang Buriram, Buriram 31000
44.	Central Khonkaen	No. 99 Central Khonkaen 3rd Floor, Room No.350, Srijan Road, Nai Muang, Muang Khonkaen, Khonkaen 40000
45.	Big C Khonkaen	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Supercenter Khon Kaen, No. 290/1 Moo 17, Mitrapharp Road, Nai Muang, Muang Khon Kaen, Khon Kaen 40000
46.	Big C Roi-Et	1 <sup>st</sup> Floor, No.320 Big C Roi-Et , (Room No.GCR 112), Nuea Muang, Muang Roi-Et, Roi-Et 45000
47.	Mahasarakham	1 <sup>st</sup> Floor, Seamthai Complex Room No.R148, No.76/1-7 Nakorn Sawan Road, Talad, Muang Mahasarakham, Mahasarakham 44000
48.	Big C Kalasin	G Floor, Big C Supercenter Kalasin Room No. GCR111, No. 101/2-3, Theenanon Road, Kalasin, Muang Kalasin, Kalasin 46000
49.	Ayutthaya Park	2 <sup>nd</sup> Floor, Ayutthaya Park Shopping Center Room No.F-22 , No. 126 Talad Nam Zone, Moo 3, Asia Road, Klong Suan Plu, Phra Nakorn Sri Ayutthaya, Phra Nakorn Sri Ayutthaya 13000
50.	Saraburi	1 <sup>st</sup> Floor, Suk Anan Park Department Store Room No. PZ12-001, No. 179/5 Sud Buntad Road, Pak Prew, Muang Saraburi, Saraburi 18000
51.	Suphanburi	No. 526/3-4 Malai Man Road, Tha Pee Liang, Muang Suphanburi, Suphanburi 72000
52.	Singburi	1 <sup>st</sup> Floor, Chaisaeng Department Store Room No. CS4, No. 910 Khunsawan Road, Bangphutsa, Muang Singburi, Singburi 16000
53.	Ayutthaya2	No.303/8 Rojana Road, Samruan, Bangpa-In, Phra Nakorn Sri Ayutthaya 13160

เลขที่	สาขา	สถานที่ตั้ง
1.	พิษณุโลก	เลขที่ 401/177-8 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000
2.	กำแพงเพชร	เลขที่ 207 ถ.เจริญสุข ต.ในเมือง อ.เมือง จ.กำแพงเพชร 62000
3.	อุดรดิตถ์	เลขที่ 1/56-57 ถ.สำราญริน ต.ท่าอิฐ อ.เมือง จ.อุดรดิตถ์ 53000
4.	สุโขทัย	เลขที่ 55 หมู่ที่ 12 ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000
5.	บิกชี เอ็กซ์ตรา หาดใหญ่	เลขที่ 677 บิกชี เอ็กซ์ตรา หาดใหญ่ ห้องเลขที่ GCR112 ชั้น 1 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
6.	เซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่	เลขที่ 1518 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล หาดใหญ่ ห้องเลขที่ 331 ชั้น 3 ถ.กาญจนวนิชย์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
7.	ตรัง	เลขที่ 74/17 ถ.รัชฎา ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ.ตรัง 92000
8.	บิกชี กระบี่	เลขที่ 349 หมู่ 11 ศูนย์การค้าบิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากระบี่ ห้องเลขที่ จีซีอาร์101/1 ชั้น 1 ถ.เพชรเกษม ต.กระบี่น้อย อ.เมือง จ.กระบี่ 81000
9.	นครศรีธรรมราช	เลขที่ 89/201 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน นครศรีธรรมราช ห้องเลขที่ 211 ชั้น 2 ถนนพัฒนาการสุขุมวิท ตำบลคลัง อำเภอเมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000
10.	บิกชี สุราษฎร์ธานี	บิกชีสุราษฎร์ธานี เลขที่ 130 ชั้น 1 ฟังประตูทางเข้า ห้องเลขที่ GCR003 ต.บางกุ้ง อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000
11.	บิกชี สมุย	เลขที่ 129/19 หมู่ 1 บิกชี สมุย ห้องเลขที่ 2CR211/3 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320
12.	อมตะนคร	เลขที่ 700/17 ม.1 อาคาร Amata Financial Complex ถ.บางนา - ตราด กม.57 ต.คลองตำหรุ อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
13.	บิกชี พัทยา	เลขที่ 565/41 หมู่ 10 ศูนย์การค้าบิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพัทยา ห้องเลขที่ GCR101/2-3 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150
14.	บิกชี ฉะเชิงเทรา 2	เลขที่ 28/73 บิกชี ฉะเชิงเทรา 2 ห้องเลขที่ GCR120 ชั้น 1 ถนนศรีโสธรตัดใหม่ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000
15.	ศรีราชา <sup>1)</sup>	เลขที่ 135/99 ดิโกมศรีราชา ชั้น G ถ.สุขุมวิท ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
16.	ศรีราชา 2	เลขที่ 9 ถ.ศรีราชานคร ซอย 2 ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
17.	นครปฐม	เลขที่ 119/8 ถ.ทรงพล ต.สนามจันทร์ อ.เมือง จ.นครปฐม 73000
18.	หัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ	เลขที่ 234/1 โครงการหัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ ห้อง A314 ชั้น 3 ถ.เพชรเกษม ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110
19.	ราชบุรี	เลขที่ 353/17 ถ.ศรีสุริยวงศ์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000
20.	บิกชี มหาชัย	เลขที่ 79 หมู่ที่ 8 บิกชี มหาชัย ห้องเลขที่ GCR148/2 ชั้น 1 ถนนเศรษฐกิจ 1 ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000
21.	กาญจนบุรี	เลขที่ 160/19 ถ.แสงชูโต ต.บ้านเหนือ อ.เมืองกาญจนบุรี จ.กาญจนบุรี 71000
22.	มาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ	99/29 หมู่ 1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ตวิลเลจสุวรรณภูมิ ชั้น 3 ห้องเลขที่ R306 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
23.	เซ็นทรัล บางนา	เลขที่ 1091, 1093 หมู่ 12 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล บางนา ห้องเลขที่ A-207 ชั้น 2 ถ.บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กทม. 10260
24.	เอส บางพลี	เลขที่ 201/ข หมู่ 1 ศูนย์การค้าเอส บางพลี ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540
25.	บิกชี บางพลี	บิกชีบางพลี (2 floor) ห้องเลขที่ 2BB001-001/1 เลขที่ 89 หมู่ 9 ถนนเทพารักษ์ ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
26.	ลีลม	เลขที่ 144/2 ถนนลีลม ซอย 10 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500
27.	บิกชี ราชดำริ	เลขที่ 97/11 บิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ราชดำริ ห้องเลขที่ 3CR314 ชั้น 3 ถ.ราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม.10330
28.	เซ็นทรัล พระราม 3	79 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม3 ชั้น4 ห้อง 430/2 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
29.	เซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า	เลขที่ 15 อาคารเซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า ห้องเลขที่ 306 ชั้น 3 ถนนพญาไท แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 1040030.
30.	สถานีรถไฟใต้ดิน สุขุมวิท <sup>1)</sup>	เลขที่ สถานีรถไฟใต้ดิน S07 สุขุมวิท ยูนิตที่ 25 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
31.	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	เลขที่ 30/39-50 ม.2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ชั้น3 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมือง นนทบุรี 11000
32.	ยูเนียน มอลล์	เลขที่ 54 โครงการยูเนียนมอลล์ ห้องเลขที่ 2L-02-03 ชั้น F2 ซลาดพร้าว 1 ถ.ลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม.10900
33.	บิกชี วงศ์สว่าง	เลขที่ 888 บิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ วงศ์สว่าง ห้องเลขที่ A 205-206 ชั้น2 ถ.พิบูลย์สงคราม บางซื่อ กทม 10800 (ดิฟลาซ่า)
34.	เซ็นทรัลเวสต์เกต	เลขที่ 199,199/1,199/2 ชั้น3 ห้องเลขที่332 ม.6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
35.	เชียงใหม่ เซ็นทรัล แอร์พอร์ต	เลขที่ 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต ห้องเลขที่ F-02 ชั้น3 ถ.มหิดล ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100
36.	บิกชี ลำปาง	เลขที่ 65 บิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ลำปาง ห้องเลขที่ 2CR203/2 ชั้น 2 ถ.ไชยเวย์ลำปาง-จาว ต.สบตุ๋ย อ.เมือง จ.ลำปาง
37.	เชียงใหม่ สหศรีภูมิ	เลขที่ 248/4 โครงการสหศรีภูมิเฟส ถ.มณีนพรัตน์ ต.ศรีภูมิ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200
38.	บิกชี ลำพูน	ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR1130 เลขที่ 200 หมู่ 4 ต.บ้านกลาง อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน 51000
39.	บิกชี ลำปาง	เลขที่ 65 บิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ลำปาง ห้องเลขที่ 2CR203/2 ชั้น 2 ถ.ไชยเวย์ลำปาง-จาว ต.สบตุ๋ย อ.เมือง จ.ลำปาง 52100
40.	เดอะมอลล์ โคราช	เลขที่ 1242/2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ โคราช ห้องเลขที่ 3S-23A ชั้น 3 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000
41.	บิกชี บุรีรัมย์	เลขที่ 150 หมู่ 7 บิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ บุรีรัมย์ ห้องเลขที่ GCR143 ชั้น1 ต.อิสาน อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์ 31000
44.	เซ็นทรัล ขอนแก่น	เลขที่ 99 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น ชั้น3 ห้อง 350 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000
45.	บิกชี ขอนแก่น	เลขที่ 290/1 หมู่ 17 บิกชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ขอนแก่น ห้องเลขที่ 2GCR 204 ชั้น 2 ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
46.	บิกชี ร้อยเอ็ด	เลขที่ 320 บิกชีซูเปอร์เซ็นเตอร์ ร้อยเอ็ด (ห้องเลขที่ GCR 112 ) ชั้น1 ต.เหนือเมือง อ.เมืองร้อยเอ็ด จ.ร้อยเอ็ด 45000
47.	มหาสารคาม	ห้างเสริมไทยคอมเพล็กซ์ R148 ชั้น1,76/1-7 ถนนนครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม 44000
48.	บิกชี กาฬสินธุ์	เลขที่ 101/2-3 ห้องเลขที่ GCR111,ชั้น G, ศูนย์การค้าบิกชี กาฬสินธุ์ ถ.ถีนานนท์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมืองกาฬสินธุ์ จ.กาฬสินธุ์ 46000
49.	อยุธยา	เลขที่ 126 หมู่ 3 ศูนย์การค้าอยุธยา พาร์ค ห้องเลขที่ F-22 ชั้น 2 ถ.สายเอเชีย ต.คลองสวนพูล อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
50.	สระบุรี	ห้างสรรพสินค้าสุขอนันต์ปาร์ค ชั้น 1 ห้องเลขที่ PZ12-001/ เลขที่ 179/5 ถนนสุตบรรทัด ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ. สระบุรี 180000
51.	สุพรรณบุรี	เลขที่ 526/3-4 ถ.มาลัยแมน ต.ท่าพี่เลี้ยง อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000
52.	สิงห์บุรี	เลขที่ 910 ห้างไชยแสง ห้องเลขที่ CS4 ชั้น1 ถ.ขุนสรรค์ ต.บางพุทรา อ.เมืองสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี 16000
53.	อยุธยา 2	303/8 ถ.โรจนะ ต.สามเรือน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160

No.	Name of Branch	Location
54.	Future Park Rangsit	2F Floor, Future Park Rangsit, No. 94 Phaholyothin Road, Prachatipat, Thanyaburi, Pathumtani 12130
55.	Big C Chaengwattana	1 <sup>st</sup> Floor, Big C Supercenter Chaengwattana Room No.GCR128/1B, No. 96 Moo1, Chaengwattana Road, Thungsohong, Laksi, Bangkok 10210
56.	Central Ramindra	2 <sup>nd</sup> Floor, Central Plaza Ramindra Room No. 202, No. 109/54-56 Ramindra Road, Anusaowari, Bangkok 10220
57.	Central Chaengwattana	4 <sup>th</sup> Floor, Central Plaza Chaengwattana, Room No. 439, No. 99/9 Moo 2 Chaengwattana Road, Bangtalad, Pakkret, Nonthaburi 11120
58.	The Mall Bangkae	3 <sup>rd</sup> Floor, No. 518 Moo.1 The Mall Bangkae Room No.3S-L7, Petchakasam Road, Bangkae Nuea, Bangkae, Bangkok 10160
59.	Central Pinklao	4 <sup>th</sup> Floor, Central Plaza Pinklao Room No. 428 , No. 7/222 Baromrajchonnane Road, Arunammarin, Bangkok-Noi, Bangkok 10700
60.	Central Rama II	3 <sup>rd</sup> Floor, No.160 Central Rama II Room No. 325, Rama2 Road, Samaedam, Bangkokhutean, Bangkok 10150
61.	The Mall Tha Phra	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Tha Phra Room No.3B-R6, No. 99 Ratchadapisek (Taksin) Road, Bulkkalo, Thonburi, Bangkok 10600
62.	The Mall Bangkok	3 <sup>rd</sup> Floor, The Mall Bangkok Room No. 3S-C4,C5,C6, No. 3522 Ladprao Road, Klongjan, Bangkok, Bangkok 10240
63.	Fashion Island	1 <sup>st</sup> Floor, Fashion Island Room No.S15A, No. 587, 589, 589/7-9 Ramindra Road, Kannayao, Kannayao, Bangkok 10230
64.	Big C Hua Mark	Big C Hua Mark G14, No.177 Ramkamheang Road, Hua Mark, Bangkok, Bangkok 10240
65.	Seacon Square	3 <sup>rd</sup> Floor, Seacon Square, Room No.3057E, No. 55 Moo 6, Srinakarin Road, Nongbon, Pravej, Bangkok 10250
66.	Ubon Ratchathani	No. 303 Khuen Thani Road, Nai Muang, Muang Ubon Ratchathani, Ubon Ratchathani 34000
67.	Sunee Tower Ubon Ratchathani	2 <sup>nd</sup> Floor, Sunee Tower Room No.213-1, No. 512/8 Chayangkoon Road, Nai Muang, Muang Ubon Ratchathani, Ubon Ratchathani 34000
68.	Big C Sisaket	G Floor, Big C Supercenter Srisakes Room No.GBB004-005, GBB006, No. 29/49 Moo 11, Ya Plong, Muang Srisakes, Srisakes 33000
69.	Big C Yasothorn	1 <sup>st</sup> Floor, Big C Super Center Yasothorn Room No. GCR116/2, No. 323 Moo 2, Chaeng Sanit Road, Samran, Muang Yasothorn, Yasothorn 35000
70.	Robinson Chanthaburi	BF Floor,Robinson Department Store Room No.BF-B-29, No. 22/107 Moo 7, Phinsarn Road, Chantanimit, Muang Chanthaburi, Chanthaburi 22000
71.	Amata City	No. 333/129 Moo 3, 331 Rd, Borwin, Sriracha, Chonburi 20230
72.	Rayong	No. 272/6 Sukhumvit Road, Choengnarn, Muang Rayong, Rayong 21000
73.	Big C Sakaew <sup>1)</sup>	Big C Supercenter Srakaew Room No. GCR113, No. 352 Suwannasorn Road, Srakaew, Muang Srakaew, Srakaew 27000
74.	Prachinburi	304 Plaza Building, No. 207/3 Moo 10, Tha Toom, Sri Mahapho, Prachinburi 25140
75.	Udon ThaniUD town	(Unit N101-N102), No. 99/9 Thongyai Road, Makkheang, Muang Udon Thani, Udon Thani 41000
76.	Nong Kai	1st Floor, Big Jiang Shopping Center Room No. O-3, No. 305 Moo 10, Mitrapharp Road, Pho Chai, Muang Nong Kai, Nong Kai 43000
77.	Tukcom Udonthani	B Floor, Tukcom Udonthanee Department Store Room No.BS11, No.71/29 Udondussadee Road, Markkhaeng, Muang Udonthani, Udonthani 41000
78.	Loei	No. 25/19 Ruamchai Road, Kudpong, Muang Loei, Loei 42000
79.	Phayao	No. 919 Phahon Yothin Road, Wiang, Muang Phayao, Phayao 56000
80.	Chiang Rai	No. 191-2 Thanalai Road, Vieng, Muang Chiang Rai, Chiang Rai 57000
81.	Phrae	No. 6/22 Yantrakij Kosol Road, Nai Viang, Muang Phrae, Phrae 54000
82.	Sakon Nakhon	No. 1898/11 Rathpattana Road, That Choeng Chum, Muang Sakon Nakhon, Sakon Nakhon 47000
83.	Big C Nakornpanom	Big C Super Center Nakornpanom Room No. GCR117, No. 9/2 Soi Ruammit, Nitayo Road, Nongyat, Muang Nakornpanom, Nakornpanom 48000
84.	Big C	MukdahanG Floor, Big C Supercenter Mukdahan, Room No. GBB018-019, No. 77/11 Chayangkoon Road, Mukdahan, Muang Mukdahan, Mukdahan 49000
85.	Nakornsawan	No. 313/18 Sawanvitee Road, Pak Nampo, Muang Nakhon Sawan, Nakhon Sawan 60000
86.	Phetchabun	No. 2 Ketpanya Road, Nai Muang, Muang Phetchabun, Phetchabun 67000
87.	Big C Lopburi	2 <sup>nd</sup> Floor, Big C Supercenter Lopburi, Room No. 2CR228-229 ,No.2 Moo.1 Tha Sala, Muang Lopburi, Lopburi 15000
88.	Central Festival Phuket	2 <sup>nd</sup> Floor, Central Plaza Festival Phuket Room No. TC021B, No. 74-75 Moo 5, Vichit Songkram Road, Vichit, Muang Phuket, Phuket 83000
89.	Jungceylon Phuket	B Floor, Jungceylon Department Store Room No. 1006, No. 181 Rat-U-This 200 year Road, Patong, Krathoo, Phuket 83150
90.	Chumphon	No. 25/53 Kromaluang Chumphorn Road, Tha Taphao, Muang Chumphorn, Chumphorn 86000
Operation Center		
91.	Muang Thai-Phatra Complex (Office 1) <sup>2)</sup>	4 <sup>th</sup> Floor, Plaza Building, Muangthai-Phatra Complex, No. 252/246 Ratchadapisek Road, Huaykwang, Huaykwang, Bangkok 10310
Sales Office		
92.	Center Point Bangyai (Office) <sup>3)</sup>	Center Point Bangyai, Room No.109, No. 1/2 Talingchan-Suphanburi Road, Saothonghin, Bang-Yai, Nonthaburi 11140
93.	The Mall-Ramkhamhang (Office) <sup>3)</sup>	2B Floor,Room No. L33, The Mall Ramkhamhaeng, No. 1909 Ramkhamhaeng Road, Huamak, Bangkok, Bangkok 10240
94.	Korat (Office) <sup>3)</sup>	No. 230/1 Mitrapharp-Nong kai Road, Nai Muang, Muang Nakorn Ratchasima, Nakorn Ratchasima 30000
95.	Songkhla (Office) <sup>3)</sup>	No. 1/14 Suwanwong Road, Hat Yai, Hat Yai, Songkhla 90110

Remark :

1) a branch which provides all services to customers except payment counter.

2) An operation center for valuating credit, increasing credit balance, and changing personal information.

3) A branch which customers are able to apply for revolving loan, credit balance increasing request, and to receive gifts



เลขที่	สาขา	สถานที่ตั้ง
54.	ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	เลขที่ 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ชั้น 2F ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
55.	บิกซี แจ้งวัฒนะ	เลขที่ 96 หมู่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ้งวัฒนะ ถนนแจ้งวัฒนะ ห้องเลขที่ GCR128/1B ชั้น 1 แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กทม. 10210
56.	เซ็นทรัล งามอินทรา	เลขที่ 109/54-56 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล งามอินทรา ห้องเลขที่ 202 ชั้น 2 ถ.งามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กทม. 10220
57.	เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	เลขที่ 99/9 ม.2 ห้องเลขที่ 439 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
58.	เดอะมอลล์ บางแค	เลขที่ 518 หมู่ 1 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค ห้องเลขที่ 3S-L7 ชั้น 3 ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กทม. 10160
59.	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	เลขที่ 7/222 ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า พลาซ่า ห้อง 428 ชั้น 4 ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ บางกอกน้อย กทม. 10700
60.	เซ็นทรัล พระราม 2	เลขที่ 160 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 2 ห้องเลขที่ 325 ชั้น 3 ถ.พระราม 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กทม. 10150
61.	เดอะมอลล์ ท่าพระ	เลขที่ 99 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ห้องเลขที่ 3B-R6 ชั้น 3 ถ.รัชดาภิเษก (ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กทม. 10600
62.	เดอะมอลล์ บางกะปิ	เลขที่ 3522 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ ห้องเลขที่ 3S-C4,C5,C6 ชั้น 3 ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กทม. 10240
63.	แฟชั่น ไอส์แลนด์	เลขที่ 587,589,589/7-9 ศูนย์การค้าแฟชั่น ไอส์แลนด์ ห้องเลขที่ S15A ชั้น 1 ถ.งามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กทม. 10230
64.	บิกซี หัวหมาก	บิกซีหัวหมาก G14, เลขที่ 177 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขต บางกะปิ จังหวัดกรุงเทพฯ 10240 ชั้น G โซนฟู้ดเทอเรส
65.	บิกคอน สแควร์	เลขที่ 55 ห้างสรรพสินค้าบิกคอน สแควร์ ห้องเลขที่ 3057E ชั้น 3 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250
66.	อูบลราซธานี	เลขที่ 303 ถ.เขื่อนธานี ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000
67.	ศูนย์ทาวเวอร์ อูบลราซธานี	เลขที่ 512/8 ห้องเลขที่ 213-1 ชั้น 2 อาคารศูนย์ ทาวเวอร์ ถ.ชยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000
68.	บิกซี ศรีสะเกษ	เลขที่ 29/49 หมู่ 11 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาศรีสะเกษ ห้องเลขที่ GBB004 - 005, GBB006 ชั้น G ต.หญ้าปล้อง อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000
69.	บิกซี ยโสธร	เลขที่ 323 หมู่ 2 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขา ยโสธร ห้องเลขที่ GCR 116/2 ชั้น 1 ถ.แจ้งสนิท ต.สำราญ อ.เมือง จ.ยโสธร 35000
70.	โรบินสัน จันทบุรี	เลขที่ 22/107 หมู่ 7 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ห้องเลขที่ BF - B - 29 ชั้น BF ถ.กัญญาสาสน์ ต.จันทน์มิต อ.เมืองจันทบุรี จ.จันทบุรี 22000
71.	อมตะ ซิตี้	เลขที่ 333/129 หมู่ 3 ถ.331 ต.บ่อวิน อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230
72.	ระยอง	เลขที่ 272/6 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง 21000
73.	บิกซี สระแก้ว <sup>1)</sup>	เลขที่ 352 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสระแก้ว ห้องเลขที่ GCR113 ถ.สุวรรณศร ต.สระแก้ว อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000
74.	ปราจีนบุรี	เลขที่ 207/3 หมู่ 10 อาคาร 304 พลาซ่า ต.ท่าตูม อ.ศรีมหาโพธิ์ จ.ปราจีนบุรี 25140
75.	อุดรธานี	UD town (ยูนิต N101-N102) เลขที่ 99/9 ถนนทองใหญ่ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000
76.	หนองคาย	เลขที่ 305 หมู่ 10 ศูนย์การค้าอัสวรินทร์ช้อปปิ้งคอมเพล็กซ์ 1 ห้องเลขที่ O-3 ชั้น 1 ถ.มิตรภาพ ต.โพธิ์ชัย อ.เมืองหนองคาย จ.หนองคาย 43000
77.	ดีคคอม อุดรธานี	เลขที่ 71/29 ห้องเลขที่ BS11 ชั้น B ศูนย์การค้าดีคคอม อุดรธานี ถ.อุดรสุขภูมิ ต.หมากแข้ง อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี 41000
78.	เลย	เลขที่ 25/19 ถ.ร่วมใจ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย 42000
79.	พะเยา	เลขที่ 919 ถ.พหลโยธิน ต.เวียง อ.เมืองพะเยา จ.พะเยา 56000
80.	เชียงใหม่	เลขที่ 191-2 ถ.ธนาชัย ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 57000
81.	แพร่	เลขที่ 6/22 ถ.ยันตรกิจโกศล ต.ในเมือง อ.เมือง จ.แพร่ 54000
82.	สกลนคร	เลขที่ 1898/11 ถ.รัฐพัฒนา ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000
83.	บิกซี นครพนม	เลขที่ 9/2 ห้องเลขที่ GCR117 ศูนย์การค้าบิกซี นครพนม ซ.ร่วมมิตร ถ.นิตโย ต.หนองญาติ อ.เมืองนครพนม จ.นครพนม 48000
84.	บิกซี มุกดาหาร	เลขที่ 77/11 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขา มุกดาหาร ห้องเลขที่ GBB018-019 ชั้น G ถ.ชยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมืองมุกดาหาร จ.มุกดาหาร 49000
85.	นครสวรรค์	เลขที่ 313/18 ถ.สวรรค์วิถี ต.ปากน้ำโพ อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์ 60000
86.	เพชรบูรณ์	เลขที่ 2 ถ.เกตุปัญญา ต.ในเมือง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000
87.	บิกซี ลพบุรี	เลขที่ 2 หมู่ 1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ลพบุรี ห้องเลขที่ 2CR228-229 ชั้น 2 ตำบลท่าศาลา อำเภอเมืองลพบุรี จ.ลพบุรี 15000
88.	เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	เลขที่ 74-75 ม.5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต ห้องเลขที่ TC 021B ชั้น 2 ถ.วิชิตสงคราม ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000
89.	จังซีลอน ภูเก็ต	เลขที่ 181 ศูนย์การค้าจังซีลอน ห้องเลขที่ 1006 ชั้น B ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี ต.ป่าตอง อ.กระทุ้ง จ.ภูเก็ต 83150
90.	ชุมพร	เลขที่ 25/53 ถ.กรมหลวงชุมพร ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000

## ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ

91.	ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ (สำนักงาน 1) <sup>2)</sup>	ห้องเลขที่ 252/246 ชั้น 4 อาคารพลาซ่า เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
-----	--	---

## สำนักงานที่ขายธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

92.	เซ็นเตอร์ฟอยล์ บางใหญ่ <sup>3)</sup>	1/2 โครงการเซ็นเตอร์ฟอยล์ บางใหญ่ ชั้น 1 ห้อง 109 หมู่ที่ 6 ถนนดลิ่งชัน-สุพรรณบุรี ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140
93.	เดอะมอลล์ รามคำแหง <sup>3)</sup>	1909 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ รามคำแหง ชั้น 2B ห้อง L33 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
94.	โคราช (สำนักงาน) <sup>3)</sup>	230/1 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000
95.	สงขลา (สำนักงาน) <sup>3)</sup>	1/14 ถนนสุวรรณวงศ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

หมายเหตุ :

- 1) เป็นสาขาที่ลูกค้าสามารถขอใช้บริการได้ทุกประเภท ยกเว้น ไม่มีเคาน์เตอร์รับชำระเงินเท่านั้น
- 2) เป็นศูนย์ปฏิบัติการเพื่อพิจารณาสินเชื่อเพิมวงเงินและเปลี่ยนแปลงข้อมูลส่วนตัวเท่านั้น(ลูกค้าไม่สามารถ walk in เข้ามาขอใช้บริการได้)
- 3) เป็นสาขาที่ลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อหมุนเวียนขอเพิมวงเงินและติดต่อบริการอื่นๆได้เท่านั้น

# Fact Sheet

ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป



(As of December 31, 2016 / ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

## Company Name ชื่อบริษัท

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

## Businesses

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

## ประเภทธุรกิจ

ให้บริการธุรกิจสินเชื่อรายย่อย  
(สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อเงินผ่อนชำระ)

## Establishment

September 30, 1996

## วันที่จัดตั้งบริษัท

30 กันยายน 2539

## Registration No.

0107548000251

## เลขที่จดทะเบียน

0107548000251

## Fiscal Year End Date

31<sup>st</sup> December

## รอบปีบัญชี

31 ธันวาคม

## Number of Registered and Paid - up Shares

Baht 4,500 million  
(450,000,000 shares at 10 Baht par value each)

## ทุนจดทะเบียน

4,500 ล้านบาท

## และเรียกชำระแล้ว

(450,000,000 หุ้น ในราคาพาร์ 10 บาทต่อหุ้น)

## Head Office

5<sup>th</sup> Floor., Sathorn Square Office Tower,  
98 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500 Thailand  
Tel: +66 2684 3333 Fax: +66 2695 0169  
Homepage: <http://www.easybuy.co.th>

## ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชั้น 5 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์  
98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย  
โทรศัพท์ +66 2684 3333 โทรสาร +66 2695 0169  
โฮมเพจ <http://www.easybuy.co.th>



**EASY BUY Public Company Limited**  
5<sup>th</sup> Floor, Sathorn Square Office Tower  
98 North Sathorn Road, Silom, Bangkok,  
Bangkok 10500

Tel. : 66-2684-3333  
Fax : 66-2695-0298

**บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน)**  
ชั้น 5 อาคาร สาทร์ สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์  
เลขที่ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก  
กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ : 0-2684-3333  
โทรสาร : 0-2695-0298



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



[www.umayplus.com](http://www.umayplus.com)