



รายงาน  
ประจำปี  
2562

EAS

Y

Corporate  
Stability

BUY



## สารบัญ CONTENTS

<b>02</b>	พันธกิจและค่านิยม	<b>24</b>	โครงสร้างการจัดการ	<b>48</b>	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
<b>03</b>	ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ	<b>28</b>	รายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	<b>50</b>	งบแสดงฐานะการเงิน
<b>04</b>	โครงสร้างเงินทุน	<b>29</b>	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	<b>53</b>	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
<b>05</b>	สाराกประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	<b>31</b>	ประวัติบริษัท	<b>55</b>	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
<b>07</b>	คณะกรรมการและผู้บริหาร	<b>32</b>	รู้จักกับบริษัทแม่	<b>56</b>	งบกระแสเงินสด
<b>09</b>	บริการทางการเงิน	<b>33</b>	คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ	<b>58</b>	หมายเหตุประกอบงบการเงิน
<b>14</b>	การดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกรับผิดชอบต่อ	<b>41</b>	ปัจจัยความเสี่ยง 2562	<b>86</b>	ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค
<b>16</b>	โครงสร้างองค์กร	<b>45</b>	การกำกับดูแลกิจการ	<b>88</b>	ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป
<b>17</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร	<b>47</b>	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง		

## พันธกิจ

“เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุน  
ประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”

## ค่านิยม



ตระหนักและภาคภูมิใจ

เราตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติภารกิจ  
และมีความภาคภูมิใจในงานบริการของเราที่สร้างสรรค์ประโยชน์ต่อสังคม



สร้างสรรค์และเปิดใจ

เราเปิดใจโดยไม่ยึดติดเพื่อรับความคิดเห็นใหม่ๆ จากผู้ร่วมงานทุกระดับ  
เพื่อประโยชน์แห่งการพัฒนา และนำเสนอบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของเรา



ปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง

เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไขปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงาน  
ให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อมอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุด  
ให้กับลูกค้าของเรา



## ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561	ปีบัญชี 2562
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	48,135.00	50,813.40	53,600.53
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>50,511.05</b>	<b>53,068.54</b>	<b>55,340.52</b>
หนี้สินหมุนเวียน	10,316.51	12,271.77	12,933.33
หนี้สินไม่หมุนเวียน	22,123.23	18,760.85	16,591.45
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>32,439.74</b>	<b>31,032.62</b>	<b>29,524.77</b>
ทุนจดทะเบียน	6,000.00	6,000.00	6,000.00
กำไรสะสม (ขาดทุน)	12,071.31	16,035.92	19,815.74
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>18,071.31</b>	<b>22,035.92</b>	<b>25,815.74</b>
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
<b>รวมรายได้</b>	<b>13,531.14</b>	<b>14,551.00</b>	<b>15,436.05</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	3,673.21	3,773.38	3,814.65
หนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	3,930.14	3,918.04	4,253.26
ต้นทุนทางการเงิน	955.53	914.46	817.73
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,972.26	5,945.13	6,550.40
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>3,979.31</b>	<b>4,752.81</b>	<b>5,234.32</b>
<b>กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>7.31</b>	<b>7.92</b>	<b>8.72</b>
<b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ</b>			
อัตราดอกเบี้ยจ่าย* (ร้อยละ)	3.15	3.03	2.85
อัตราส่วนการกำไรมูลค่า (ร้อยละ)	29.41	32.66	33.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.40	6.10	6.17
อัตราส่วนลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนต่อลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.18	2.08	2.29
อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ)	8.29	9.18	9.66
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	24.35	23.70	21.88

หมายเหตุ \*อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ต้นทุนทางการเงิน / เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ถั่วเฉลี่ย



## โครงสร้างเงินทุน

### ประวัติการเพิ่มทุน

วันที่	ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)
30 กันยายน 2539	120,000,000	12,000,000	10
11 ตุลาคม 2545	140,000,000	14,000,000	10
9 พฤษภาคม 2546	185,000,000	18,500,000	10
24 กันยายน 2546	200,000,000	20,000,000	10
2 มิถุนายน 2554	300,000,000	30,000,000	10
2 พฤศจิกายน 2555	3,900,000,000	390,000,000	10
25 กันยายน 2558	4,500,000,000	450,000,000	10
17 พฤษภาคม 2560	6,000,000,000	600,000,000	10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

### โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 6,000 ล้านบาท เรียกชำระแล้วทั้งจำนวน แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
บริษัท อาคอม จำกัด	425,999,760	71.0%
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	150,000,000	25.0%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	24,000,000	4.0%
บุคคลอื่นๆ	240	0.0%
<b>รวม</b>	<b>600,000,000</b>	<b>100.0%</b>



## สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



เศรษฐกิจโลกในปี 2562 ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางธุรกิจหลายครั้ง อาทิ ความยืดเยื้อของสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน จนนำไปสู่การเพิ่มมาตรการภาษีนำเข้าสินค้าจากจีนบ่อยครั้ง การถอนตัวออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) ส่งผลต่อความเชื่อมั่นด้านการลงทุนในสหราชอาณาจักร ภาวะเศรษฐกิจถดถอยจากเหตุชุมนุมประท้วงในฮ่องกง ส่งผลต่อภาคธุรกิจการท่องเที่ยว และภาคธุรกิจการส่งออก และข้อพิพาททางการค้าระหว่างญี่ปุ่นกับเกาหลีใต้ จนทำให้รัฐบาลของทั้ง 2 ประเทศถอดชื่อประเทศตรงข้ามออกจากประเทศคู่ค้าที่ได้รับสิทธิพิเศษด้านการส่งออก หรือ "Whitelist" ซึ่งความผันผวนทางธุรกิจเหล่านี้ส่งผลต่อแนวโน้มการลงทุน ความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในหลายประเทศ ตลอดจนการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2562 โดยจะเห็นได้จากค่าเฉลี่ยของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติทั่วโลก (Global GDP) เติบโตเพียงร้อยละ 3.1 ในปี 2562 (อ้างอิงจากการวิจัยเศรษฐศาสตร์ของ Goldman Sachs วันที่ 20 พฤศจิกายน 2562) นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (ASEAN) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.0 ในเดือนพฤศจิกายนจากร้อยละ 1.9 ในเดือนตุลาคม (อ้างอิงจากรายงาน Focus Economics วันที่ 13 ธันวาคม 2562) โดยสืบเนื่องมาจากแรงกดดันด้านราคาที่เกี่ยวข้องกับความรุนแรงมากขึ้นในประเทศไทย ลาว ฟิลิปปินส์ และเวียดนาม ส่งผลให้ธนาคารกลางของแต่ละประเทศปรับเปลี่ยนนโยบายการเงินบ่อยครั้ง

จากเหตุการณ์ข้างต้น ได้ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ขยายตัวเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.1 จากไตรมาสก่อนหน้า (อ้างอิงจากรายงานเศรษฐกิจของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) วันที่ 18 พฤศจิกายน 2562) ซึ่งต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ และในเดือนพฤศจิกายน มูลค่าการส่งออกของประเทศไทยปรับตัวลดลงประมาณร้อยละ 7.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันกับปีก่อนหน้า (อ้างอิงจากรายงานเศรษฐกิจและการเงินรายเดือน ของธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 30 ธันวาคม 2562) โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ซึ่งสอดคล้องกับการนำเข้าสินค้าผลผลิตภาคอุตสาหกรรม และดัชนีการลงทุนภาคเอกชนที่ลดลง

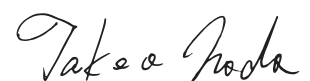
เมื่อมองย้อนกลับมาที่ธุรกิจของเรา ในปี 2562 อุตสาหกรรมการเงินในประเทศไทยต้องเตรียมรับมือกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 โดยทุกภาคส่วนจะต้องมีการปรับตัวเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายใหม่ นี้ เช่นเดียวกับอีซีบายที่ต้องเตรียมพร้อมในการปฏิรูปการทำงานภายในองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายใหม่และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

นอกเหนือจากการปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมายใหม่แล้ว ในปัจจุบันประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมดิจิทัล ส่งผลให้อุตสาหกรรมการเงินเริ่มปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยนำเสนอบริการทางการเงินรูปแบบดิจิทัล ซึ่งมุ่งตอบสนองและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ในปี 2562 อีซีบายได้เพิ่มช่องทางการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน เพื่อรองรับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของผู้บริโภค

ในสังคมดิจิทัล ถึงแม้ว่าในปีที่ผ่านมาจะเต็มไปด้วยความผันผวนทางเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ แต่อีซีบายยังคงดำเนินกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพและเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีผลกำไรก่อนภาษีเงินได้สุทธิ 6.55 พันล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม เราจะไม่มุ่งเพิ่มหาตลาดใหม่อย่างต่อเนื่อง เพราะอีซีบายให้ความสำคัญกับการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยความมุ่งมั่นที่จะยื่นหยัดเคียงข้างลูกค้าและสังคมไทย ด้วยการให้บริการเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต ตลอดจนแสดงความห่วงใย รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR)

ไม่เพียงแต่การให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ทางธุรกิจเท่านั้น อีซีบายยังคงใส่ใจกับการเสริมสร้างพื้นฐานทรัพยากรบุคคล โดยได้จัดให้มีหลักสูตรการฝึกอบรมสำหรับพนักงานในแต่ละระดับ และพัฒนาพนักงานระดับผู้นำ ซึ่งจะเป็นบุคลากรสำคัญในการพัฒนาธุรกิจในอนาคต ยิ่งไปกว่านั้น อีซีบายยังให้ความสำคัญกับการสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีและมีความปลอดภัย เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานของเราทุกคนมีความสุขในการทำงาน ซึ่งจะนำไปสู่การทำงานอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

สุดท้ายนี้ ในนามของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ผมขอขอบคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุนเรามาโดยตลอด และในปี 2563 นี้ อีซีบายมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นแบรนด์อันดับหนึ่งในใจลูกค้า ด้วยการบริการที่น่าเชื่อถือและมีความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนมอบความใส่ใจต่อสังคม ด้วยพันธกิจที่ว่า “เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”



นายทาเคโอะ โนดะ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)



## คณะกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

**นายฮิโตชิ โยโกฮามา**  
ประธานกรรมการ  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

---

**นายชาติชัย เลิศบรรณวงศ์**  
กรรมการ  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

---

**นายมาชารุ คุโรดะ**  
กรรมการ

---

**นายวิฑิต สัจจพงษ์**  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ

---

**นายทาเคโอะ เอนโด**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

---

**นายฮิเดกิ ยามุคาวะ**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

---

**นายเคอิ อิเคดะ**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

---

**นายสมพงษ์ อเนกวิสูตรวงศ์**  
เลขานุการบริษัท  
และผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายแผนงาน  
และประสานงานองค์กร

---

**นายโยชิโร ยามาอูกิ**  
กรรมการ  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน

---

**นายมาซาโต ทาคามิ**  
กรรมการ  
และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

---

**นายโยชิฮารุ โมริ**  
กรรมการ

---

**นายไพฑูรย์ ทวีผล**  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ

---

**นายฮิโรชิ โอซาวา**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

---

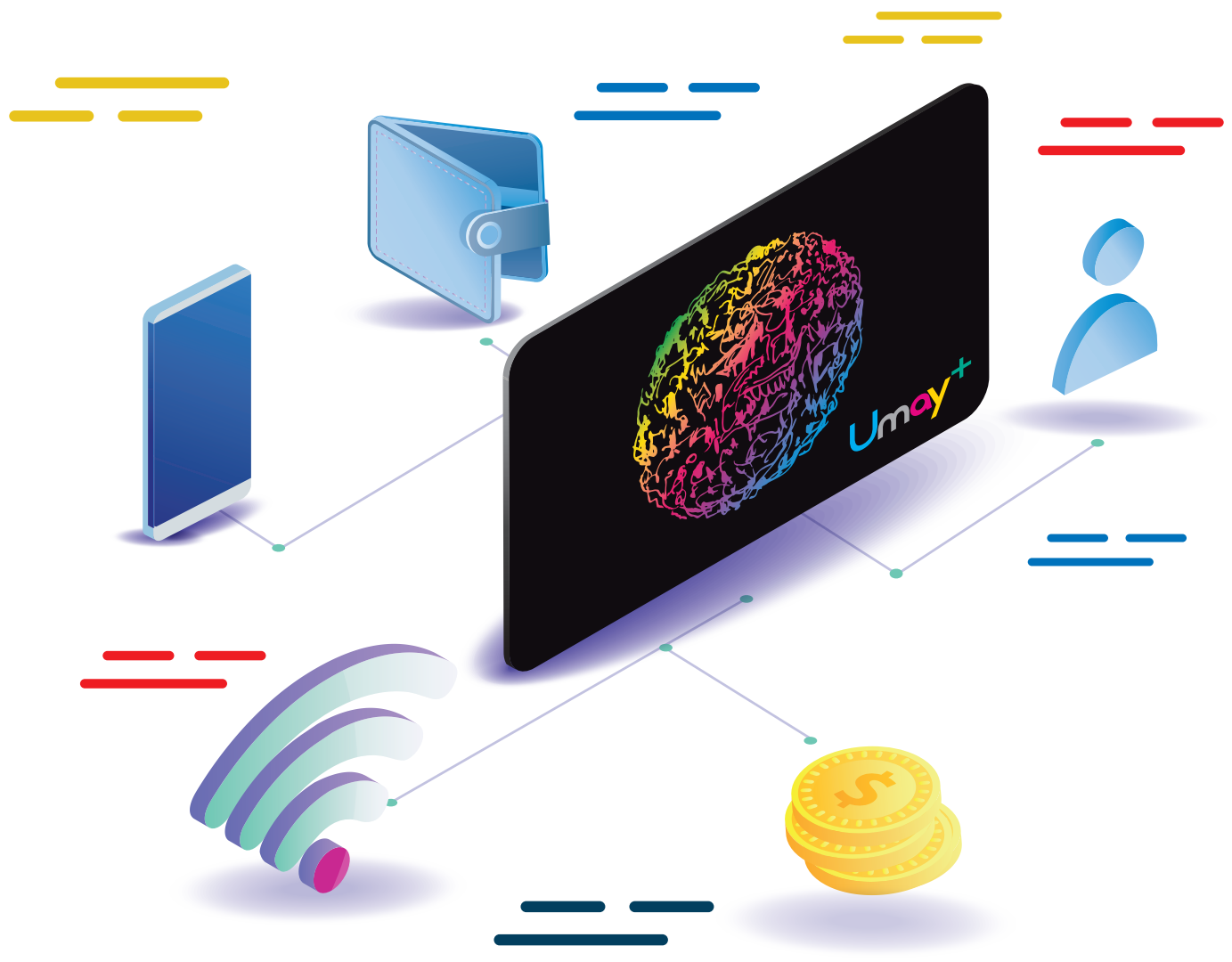
**นางสาววาทินี เจริญพันธรักษา**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

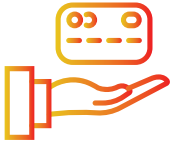
---

**นายทาเคโอะ โอทาวะ**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

---







## บริการทางการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ จากกระทรวงการคลัง ตามข้อ 12 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ดังนั้น บริษัทฯ สามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย โดยแบ่งออกเป็น (1) สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loan) และ (2) สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan) โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่านสาขายูเมะพลัส และช่องทางบริการสมัคร รวมทั้งสิ้น 97 แห่ง ขณะที่สินเชื่อผ่อนชำระได้ให้บริการแก่ลูกค้าผ่านร้านค้าที่เป็นคู่ค้าของบริษัทฯ จำนวน 133 ร้านค้าทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

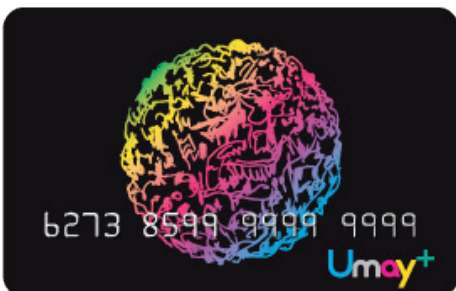
### สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ภายใต้ผลิตภัณฑ์ บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส

ปัจจุบัน บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่ไม่มีหลักประกันภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) แก่ลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินสดตามความต้องการที่หลากหลาย ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดที่ต้องการภายในวงเงินสินเชื่อได้ตลอดเวลา และสามารถเลือกชำระค่าวงเงินคืนต่ำรายเดือนผ่านเครือข่ายตู้เอทีเอ็มยูเมะพลัส (Umay+) และพันธมิตรธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศ โดยดอกเบี้ยจะถูกคำนวณเฉพาะจากยอดสินเชื่อที่ลูกค้าเบิกถอนเท่านั้น วงเงินสินเชื่อจะได้รับการปรับคืนทุกครั้งเมื่อชำระคืนโดยไม่ต้องสมัครใหม่ ลูกค้าสามารถสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) ได้ภายในระยะเวลาอันสั้นเพียงกรอกใบสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) และยื่นพร้อมเอกสารที่จำเป็น ผ่านทางสาขายูเมะพลัส (Umay+) ช่องทางการสมัคร ไปรษณีย์ และบริการออนไลน์ ทั้งนี้บริษัทฯ จะดำเนินการพิจารณาวงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ 5 เท่าของเงินเดือนขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้สมัครแต่ละราย อีกทั้ง บริษัทฯ ได้นำระบบเครดิตสกอร์ริ่ง (Credit Scoring System) มาใช้ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อสร้างความแม่นยำ เหมาะสม และรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนของยูเมะพลัส ให้บริการผ่าน

- (1) บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card)
- (2) บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card)
- (3) บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส PAY IT FORWARD (Umay+ PAY IT FORWARD Card)

### บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card) เริ่มให้บริการในเดือนสิงหาคม 2549 เป็นบัตรกดเงินสดเพื่อใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส สำหรับบริการสินเชื่อผ่อนชำระกับพันธมิตรร้านค้าภายใต้วงเงินสินเชื่อของสินเชื่อหมุนเวียน โดยคุณสมบัติของผู้สมัครที่สามารถสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส ได้แก่ ผู้ที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

### บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card) เริ่มให้บริการในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสด เพื่อใช้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ซึ่งลักษณะการใช้งานของบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card) ไม่แตกต่างไปจากบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card) สำหรับคุณสมบัติของผู้สมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card) ได้แก่ผู้ที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

### บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส PAY IT FORWARD (Umay+ PAY IT FORWARD Card)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส PAY IT FORWARD (Umay+ PAY IT FORWARD Card) เริ่มให้บริการในเดือนมีนาคม 2556 เพื่อให้ลูกค้าได้มีส่วนร่วมในการแบ่งปันน้ำใจ โดยการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทฯ ภายใต้โครงการ “อีซีบาย...เพื่อสังคมไทย” โดยกิจกรรมนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือผู้พิการและผู้กုพพลภาพ ผ่านทางสภาการชาดไทย สำหรับลักษณะการใช้งานของบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส PAY IT FORWARD (Umay+ PAY IT FORWARD Card) ไม่แตกต่างไปจากบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส นับตั้งแต่เริ่มกิจกรรม บริษัทฯ ได้ส่งมอบเงินบริจาคทั้งสิ้น จำนวนกว่า 60 ล้านบาท ให้แก่สภาการชาดไทย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)



## ช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการของยูเมะพลัส สามารถแบ่งได้ ดังต่อไปนี้

### สาขายูเมะพลัส

สาขายูเมะพลัส อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าทั่วไป ให้บริการงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริการยูเมะพลัส โดยพนักงานสาขาผ่านการฝึกอบรมอย่างถี่ถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าทุกรายได้รับการบริการที่ประทับใจ มีการพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรม (Innovative Technology) ในสาขายูเมะพลัสอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้ายูเมะพลัส

สาขายูเมะพลัส สามารถพบเห็นได้ตามศูนย์รวมความสะดวกสบาย อาทิเช่น ห้างสรรพสินค้า ย่านธุรกิจ และแหล่งชุมชน ครอบคลุม 62 จังหวัดทั่วประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสาขาและช่องทางการสมัคร รวมทั้งสิ้น 97 แห่ง โดยแบ่งเป็น (1) 29 แห่ง ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล (2) 16 แห่ง ในภาคเหนือ (3) 19 แห่ง ในภาคกลางและภาคตะวันออก (4) 23 แห่ง ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และ (5) 10 แห่ง ในภาคใต้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อในหัวเมืองใหญ่ตามภูมิภาค เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานด้านการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในจังหวัดใกล้เคียงอย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 5 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อกรุงเทพฯ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อนครราชสีมา ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อเชียงใหม่-สทศรัภมี ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อสงขลา และศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อระยอง

### บุคลากรส่งเสริมการขาย

บุคลากรส่งเสริมการขายดำเนินกิจกรรมการขายเฉพาะช่วงเวลาที่กำหนดไว้ ลูกค้าทั่วไปจะได้รับความประทับใจกับบริการที่รวดเร็วและมีคุณภาพ โดยบุคลากรส่งเสริมการขายจะให้บริการ



เฉพาะงานที่จำเป็นต่อการขายหลัก อาทิ การรับเอกสารการสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส การยื่นคำร้องขอปรับวงเงินสินเชื่อ และการสอบถามข้อมูลการให้บริการ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยูเมะพลัสมีบุคลากรส่งเสริมการขาย ทั้งสิ้น 56 แห่ง

### ร้านค้าพันธมิตร สำหรับการให้บริการสินเชื่อผ่านชำระ

สินเชื่อผ่านชำระสามารถขอรับบริการผ่านทางร้านค้าพันธมิตร ซึ่งประกอบด้วย ร้านค้าทั่วไป ห้างสรรพสินค้า และร้านค้าปลีกขนาดใหญ่ ยูเมะพลัสให้ความสำคัญกับคุณภาพการร่วมมือระหว่างร้านค้าพันธมิตรอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานที่ได้รับมอบหมาย ณ จุดรับบริการ ต้องได้รับการฝึกอบรมเป็นอย่างดี เพื่อที่จะส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ร้านค้าพันธมิตรของบริษัทฯ มีทั้งสิ้น 133 แห่ง ทั่วประเทศ โดยแบ่งออกเป็น (1) 88 ร้านค้า ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล (2) 14 ร้านค้า ในภาคเหนือ (3) 17 ร้านค้า ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (4) 5 ร้านค้า ในภาคใต้ และ (5) 9 ร้านค้า ในภาคตะวันออก

### ทางไปรษณีย์

การสมัครทางไปรษณีย์ เป็นอีกหนึ่งรูปแบบการบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงยูเมะพลัส โดยเอกสารการสมัครสินเชื่อสามารถขอรับได้ที่ สาขายูเมะพลัส บุคลากรส่งเสริมการขาย หรือสามารถจัดพิมพ์ผ่านทางเว็บไซต์ ([www.umayplus.com](http://www.umayplus.com)) ผู้สมัครสามารถกรอกใบสมัครแบบเอกสารตามที่ร้องขอ และส่งมายังบริษัทฯ ผ่านทางไปรษณีย์ ซึ่งโดยปกติ วิธีการนี้จะใช้เวลาดำเนินการทั้งสิ้น 14 วันในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

### การบริการออนไลน์

ยูเมะพลัสแสวงหาโอกาสที่จะพัฒนาปรับปรุงตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า แนวโน้มด้านดิจิทัลในประเทศไทย ทำให้ไม่เพียงความสะดวกสบายที่ลูกค้าคาดหวังว่าจะได้รับเพิ่มมากขึ้นจากการบริการสินเชื่อส่วนบุคคล แต่โดยรวมไปถึงแรงกระตุ้นในการดึงดูดลูกค้าที่มีศักยภาพที่ไม่เคยใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลมาก่อน ดังนั้นช่องทางออนไลน์ต่างๆ จึงได้ถูกพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อการใช้งานที่เรียบง่ายยิ่งขึ้นผ่านช่องทางบริการยูเมะพลัสออนไลน์ โดยแบ่งออกเป็น 3 ช่องทางออนไลน์หลัก ที่พร้อมอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าทุกราย ดังนี้

(1) [www.umayplus.com](http://www.umayplus.com) เว็บไซต์อย่างเป็นทางการของยูเมะพลัส ซึ่งได้ถูกพัฒนาขึ้นจากแนวคิดที่เป็นมิตรกับผู้ใช้งาน เพื่อให้สามารถเข้าถึงได้สะดวกและรวดเร็วผ่านอินเทอร์เน็ต ข้อมูลการบริการทั้งหมดได้ถูกรวบรวมและจัดเรียงให้ง่ายต่อการค้นหาบนเว็บไซต์

**(2) ยูเมะพลัสแอปพลิเคชันบนมือถือ** สามารถใช้งานได้ที่ระบบปฏิบัติการ iOS และ Android โดยยูเมะพลัสแอปพลิเคชันได้รับการออกแบบและพัฒนาให้ใช้งานง่าย แต่มีระดับการรักษาความปลอดภัยที่สูงเทียบเท่ามาตรฐานธนาคารพาณิชย์



**(3) ยูเมะพลัสไลน์คอนเนค** ให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ที่ผ่านมา เพื่อสร้างประสบการณ์ความสะดวกสบายสูงสุดแก่ลูกค้า ผู้ใช้บริการสามารถรับข้อมูลข่าวสารกิจกรรมส่งเสริมการขาย และสิทธิพิเศษมากมายได้ทันที และสำหรับลูกค้าบัตรเครดิตยูเมะพลัสที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้เรียบร้อยแล้ว จะสามารถรับบริการต่างๆ จากยูเมะพลัสได้ทันที ทุกเวลา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยูเมะพลัสไลน์คอนเนค มีผู้ติดตามมากกว่า 7.5 ล้านราย

นอกจากนี้ **เฟซบุ๊ก ยูเมะพลัส (@umayplusofficial)** ถูกสร้างขึ้นภายใต้วัตถุประสงค์เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมของลูกค้ายูเมะพลัส โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยูเมะพลัส ออฟฟิเชียล เพจ มีผู้ติดตามมากกว่า ทั้งสิ้น 261,043 ราย และในเดือนกันยายน 2562 ยูเมะพลัสได้เพิ่มอีกหนึ่งช่องทางในการสื่อสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์ไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ได้แก่ อินสตาแกรม (@umayplusofficial) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 3,557 ราย

## บริการเบิกถอนเงินสด

ยูเมะพลัส ตระหนักถึงความสำคัญในการสร้างความสะดวกสบายแก่ลูกค้า โดยมีช่องทางในการบริการเบิกถอนเงินสดที่ครอบคลุมดังนี้

- การเบิกถอนเงินสดผ่านสาขายูเมะพลัส และตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวน 93 ตู้ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
- การเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารพันธมิตรต่างๆ กว่า 50,000 ตู้ทั่วประเทศ ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารออมสิน ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารธนชาติ
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการโทรสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy Tele Cashing) โทร 0-2695-0000 ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy Mobile Cashing) โดยสามารถสั่งเงินโอนไปยังบัญชีที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้า ด้วยยูเมะพลัสแอปพลิเคชันบนมือถือ
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy LINE Cashing) โดยสามารถสั่งเงินโอนไปยังบัญชีที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้า ด้วยยูเมะพลัส LINE Connect
- บริการกดเงินไม่ใช้บัตร โดยทำรายการผ่าน Umay+ Application และไปสแกน QR Code ที่ตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ยูเมะพลัส และตู้กดเงินสดอัตโนมัติธนาคารกสิกรไทย





## บริการชำระเงิน

วิธีการและช่องทางการชำระเงิน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ดังนี้

- ชำระเงินสดผ่านสาขายูเมะพลัส และตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวน 93 ตู้ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
- ชำระผ่านยูเมะพลัสแอปพลิเคชันบนมือถือ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
- ชำระผ่านทางโทรศัพท์มือถือ - บริการเอ็มเปย์ (เอไอเอส)
- ชำระที่จุดบริการตัวแทนรับชำระ - เคาน์เตอร์ เซอร์วิส (7-Eleven, อื่นๆ) เทสโก้ โลตัส จุดบริการแคชเชียร์บีกชี จุดบริการ CenPay เอ็มเปย์สแตชัน (เอไอเอส / เทเลวิซ) แอร์เพย์เคาน์เตอร์ แอร์เพย์แอปพลิเคชัน และเคาน์เตอร์ กรุมนี่
- ชำระผ่านตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารพาณิชย์ หรือเคาน์เตอร์ธนาคาร - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารธนชาต ธนาคารทหารไทย และธนาคาร ออมสิน
- ชำระเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ - ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาต และธนาคารออมสิน



## การดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกรับผิดชอบต่อ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

กว่า 23 ปีที่เร บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้อุทิศตนเพื่อสร้างความไว้วางใจในการดำเนินธุรกิจและความเคารพต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนเสมอมา ตามพันธกิจขององค์กร ที่ว่า “เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม” โดยวางกรอบความรับผิดชอบต่อสังคมครอบคลุมในทุกๆ ด้าน ตามความเหมาะสม ความชำนาญเฉพาะทาง และสอดคล้องกับธุรกิจ ทั้งต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้างสรรค์คุณค่าสู่สังคมผ่านการทำกิจกรรมเพื่อสังคม ดังต่อไปนี้



### ด้านเศรษฐกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ อีกทั้งมอบองค์ความรู้ความเข้าใจทางด้านการเงินเพื่อให้สามารถนำหลักการมาปรับใช้เพื่อยกระดับความเป็นอยู่และการใช้ชีวิตในทางที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืนได้

- ยูเมะพลัส “สร้างสุข...เพื่อชุมชน” เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการเพื่อปลูกฝังการวางแผนทางการเงินอย่างชาญฉลาด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนหลักปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” ของ พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ในรูปแบบการประกวดสตอรี่บอร์ดเพื่อผลิตหนังสือ สื่อสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์ต่างๆ

### ด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์และการจัดการสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นสร้างจิตสำนึกในเรื่องดังกล่าวให้แก่พนักงานผ่านการร่วมทำกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและรักษาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

- ยูเมะพลัส “รักเรา...รักโลก” ด้วยความตระหนักถึงการรักษาสิ่งแวดล้อมเสมอมา ผู้บริหาร และพนักงานจะร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและรักษาสิ่งแวดล้อมให้คงอยู่ต่อไป โดยในปีที่ผ่านมา มีการปลูกต้นโกงกาง บนพื้นที่กว่า 1,500 ตารางเมตร ณ อ่าวทุ่งโปรง อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี





## ด้านสังคม

บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการพัฒนา ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตที่ดี โดยบริษัทฯ เชื่อว่าการดำเนินธุรกิจอย่างมีจิตสำนึกต่อสังคมและส่วนรวม จะเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญอันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน ทั้งในระดับชุมชนและระดับประเทศ โดยบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมบวกลักษณะมาอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งสนับสนุนกิจกรรมเฉพาะกิจตามความเหมาะสมของบริษัททางสังคม

- **กิจกรรม ยูเมะพลัส “ส่งต่อ...ความห่วงใย”** เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ดำเนินการภายใต้ความร่วมมือระหว่าง อีซีบาย และสภาอากาศไทยมากกว่า 7 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือผู้พิการด้อยโอกาสในประเทศไทย บริษัทฯ ได้ร่วมกับคนไทยผู้มีจิตศรัทธาสวมบทเงินบริจาคเป็นจำนวนกว่า 60 ล้านบาท ส่งมอบแก่สภาอากาศไทย โดยในปี 2562 ได้สานต่อการระดมทุนบริจาค เพื่อสนับสนุนงานวิจัยและรักษาโรคมะเร็งแก่ผู้ด้อยโอกาสผ่านทางสภาอากาศไทย
- **กิจกรรม ยูเมะพลัส “ให้น้องวางใจ...ง่ายทุกฝัน”** เป็นกิจกรรมให้ความช่วยเหลือที่หลากหลายเพื่อพัฒนาการศึกษาของเยาวชนในพื้นที่ห่างไกล อาทิ ส่งมอบอุปกรณ์การเรียนการสอน การซ่อมแซมสภาพแวดล้อม อาคารเรียน การเลี้ยงอาหารกลางวัน และการมอบทุนการศึกษา มากกว่า 59 โรงเรียน 51 จังหวัดทั่วประเทศ รวมทั้งสานต่อแนวพระราชดำริ “เศรษฐกิจพอเพียง” ของ พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ด้วยการส่งเสริมวิถีแห่งความพอเพียง ผ่านแนวคิด “เกษตรผสมผสานเพื่ออาหารกลางวัน” ตลอดจนสร้างการเรียนรู้การทำเกษตรแบบผสมผสานอย่างยั่งยืนให้แก่ชุมชนในพื้นที่
- **การเป็นผู้สนับสนุน “สโมสรฟุตบอลบางกอกกล๊าส” และ “อะคาเดมี่ฟุตบอล สำหรับเยาวชน ยามาฮากะ อานาซากะ อะคาเดมี่ (YHA)”** โดยร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลักภายใต้แบรนด์ “ยูเมะพลัส” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริม

การกีฬาไทย รวมถึงพัฒนาศักยภาพวงการกีฬาไทยให้ทัดเทียมมาตรฐานสากล

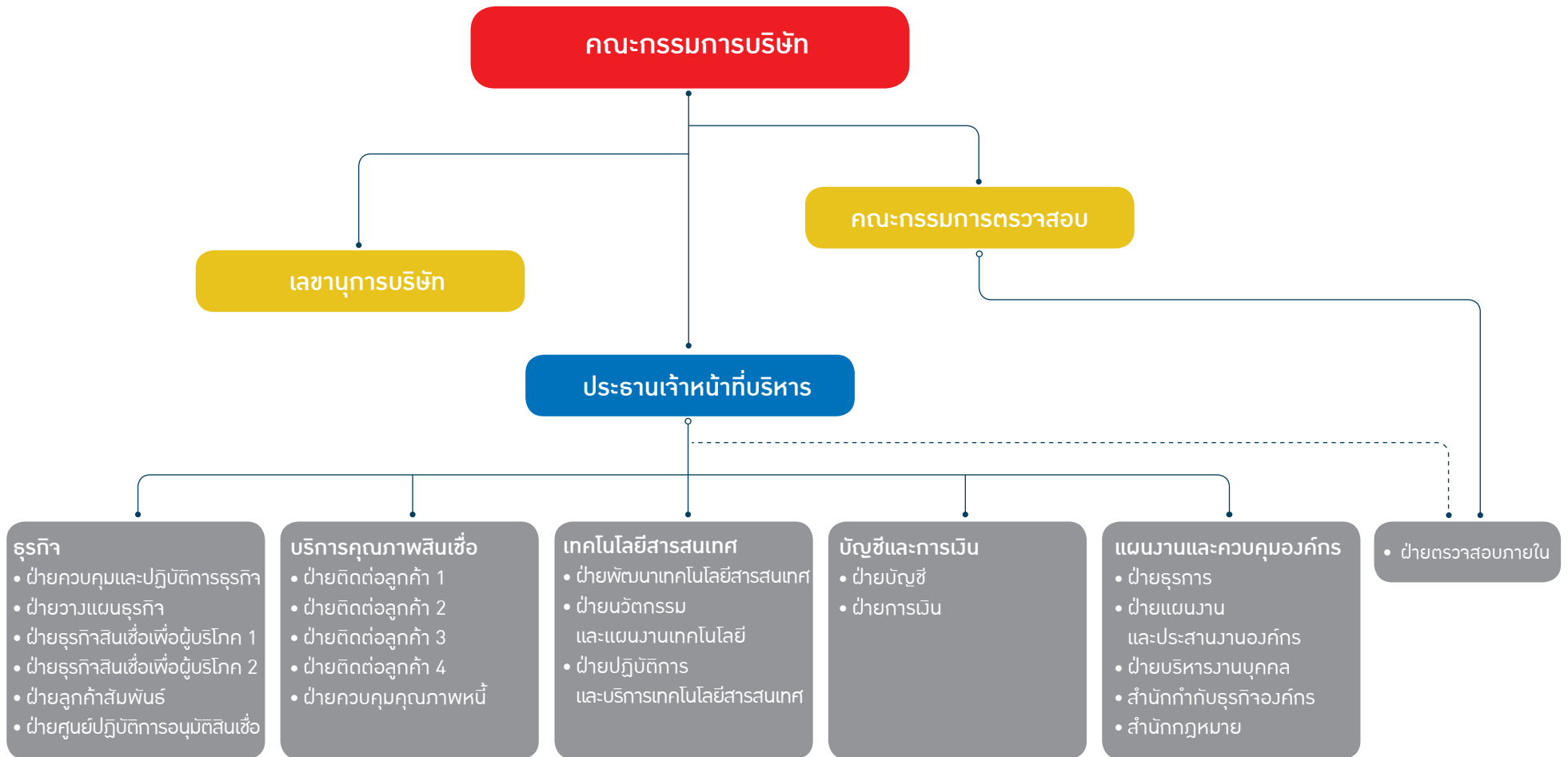
- **การเป็นผู้สนับสนุนโครงการ “Umay+ Road To Cerezo”** ส่งเสริมให้เยาวชนไทยได้เรียนรู้ทักษะกีฬาฟุตบอล มีการให้ทักษะความรู้ แรบบันดาลใจ และโอกาส แก่เยาวชนจากแต่ละภูมิภาคทั่วประเทศ อีกทั้งได้ทำการคัดเลือกตัวแทนเยาวชนเพื่อไปสร้างประสบการณ์กีฬาฟุตบอลมาตรฐานนานาชาติ ทำความรู้จักกับทีมฟุตบอล J-League ระดับแนวหน้าอย่างทีม Cerezo Osaka ดั้งที่ประเทศญี่ปุ่นโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น และเพื่อเป็นการผลักดันศักยภาพของเยาวชนไทย อีกทั้งเป็นการวางรากฐานให้เยาวชนไทยก้าวสู่การเป็นนักกีฬาฟุตบอลรุ่นต่อไป โดยปี 2562 ที่ผ่านมา มีเยาวชนไทยเข้าร่วมกิจกรรมนี้ มากกว่า 3,900 คน ทั่วทุกภูมิภาค
- **การเป็นผู้สนับสนุนงานวิ่งมาราธอน “BANGKOK MIDNIGHT MARATHON 2019 Presented By Umay+” “Phukethon 2019 Presented By Umay+” และ Umay+ Presents Lamphun Half Marathon 2019** ในปีปัจจุบันการวิ่งเป็นกีฬากการออกกำลังกายที่เป็นกระแส และได้รับความนิยมอย่างล้นหลามในหมู่ผู้รักสุขภาพ อีซีบาย มีส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการร่วมประชาสัมพันธ์อุตสาหกรรมการท่องเที่ยวเชิงการกีฬา ผ่านกิจกรรมการวิ่งและท่องเที่ยวอย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งส่งเสริมการมีสัมพันธภาพภายในครอบครัว สนับสนุนให้คนไทยมีสุขภาพที่ดี
- **การเป็นผู้สนับสนุนโครงการ “Umay+ Dream Marathon”** เป็นโครงการที่ให้นักวิ่งทีมชาติไทยได้มีโอกาสพัฒนาศักยภาพของตัวเองจนสามารถสร้างชื่อเสียงให้กับประเทศไทยในสนามระดับโลก พร้อมเป็นจุดเปลี่ยนที่ทำให้วงการกีฬาวิ่งมาราธอนไทยยกระดับมาตรฐานให้ทัดเทียมกับต่างชาติได้ อีกทั้งยังเป็นโครงการที่สร้างแรงบันดาลใจให้กับคนไทยที่รักสุขภาพ หันมาดูแลตัวเองมากขึ้น ทำให้สังคมขับเคลื่อนไปด้วยประชากรที่มีสุขภาพกายและใจที่แข็งแรง





# โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562





## รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

### นายฮิโตะ โยโกฮามา

ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
อายุ 51 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Business Administration,  
Osaka University of Economics ประเทศญี่ปุ่น

#### ประสบการณ์การทำงาน

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายแผนงาน  
และประสานงานองค์กร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- General Manager, Overseas Business Department -  
ACOM Co., Ltd.
- Deputy General Manager,  
Overseas Business Department - ACOM Co., Ltd.
- Senior Advisor - Bank BNP
- Marketing Director - Bank BNP
- Deputy General Manager,  
Overseas Business Development Department -  
ACOM Co., Ltd.
- Area Manager,  
Business Promotion Department - ACOM Co., Ltd.
- Manager, Retail Strategy Planning Office -  
ACOM Co., Ltd.

### นายโยชิโร ยามาคุจิ

กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน  
อายุ 57 ปี

#### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Economics,  
Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)  
รุ่นที่ 247/2017  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### ประสบการณ์การทำงาน

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายบัญชี และฝ่ายการเงิน  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Chief Staff Specialist - ACOM Co., Ltd.
- Managing Director MU Office Service Co., Ltd.
- Senior Manager - Credit Examination Office
- General Manager Horita Commercial Banking Office  
(Nagoya)
- Deputy General Manager The Bank of  
Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Bangkok Branch
- Assistant General Manager The Bank of  
Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Bangkok Branch
- Chief Manager The Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd.,  
Nagoya Branch
- Senior Manager The Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd.,  
Corporate Banking Division V (Tokyo)
- Manager The Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd.,  
Corporate Banking Division III (Tokyo)
- Manager, Retail Strategy Planning Office  
The Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd., London Branch



**นายชาติชัย เลิศบรรณาวงศ์**  
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงาน  
เทคโนโลยีสารสนเทศ  
อายุ 59 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์เชิงปริมาณ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP) รุ่นที่ 154/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

**ประสบการณ์การทำงาน**

- กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- ผู้อำนวยการ ศูนย์ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ บริษัท เมินทูน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

**นายมาซาโต ทาคามิ**  
กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส  
อายุ 43 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- Master of Business Administration, Waseda University ประเทศญี่ปุ่น

**ประสบการณ์การทำงาน**

- General Manager, Human Resources Department ACOM Co., Ltd.
- Deputy General Manager, Business Planning Department ACOM Co., Ltd.
- Chief Manager, Business Planning Department ACOM Co., Ltd.
- Manager, Finance Department ACOM Co., Ltd.

**นายมาซารุ คุโรดะ**  
กรรมการ  
อายุ 56 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- Master of Business Administration, New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Bachelor of Business Administration, Yokohama University ประเทศญี่ปุ่น

**ประสบการณ์การทำงาน**

- President Commissioner PT. Bank Nusantara Parahyangan
- General Manager, Overseas Business Department ACOM Co., Ltd.
- Deputy Director General Mitsubishi UFJ Jinji Service Co., Ltd.
- General Manager, Secretarial Office Nidec Corporation
- Regional Head for the Middle East The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
- Deputy General Manager, Global Planning Division The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
- Chief Manager, Securitization and Asset Finance Division The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
- SVP & Group Head, Investment Banking Division for the America The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
- Vice President, Investment Banking Division for the America The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
- Officer, International Planning Division The Mitsubishi Bank, Ltd.
- Officer, European, Middle Eastern, and Africa Division The Mitsubishi Bank, Ltd.
- Officer, Omori Branch The Mitsubishi Bank, Ltd.

**ตำแหน่งในบริษัทอื่น**

- Executive Managing Officer ACOM Co., Ltd.



## นายโยชิฮารุ โมริ

กรรมการ  
อายุ 52 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Laws, Waseda University ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ Siam Cosmos Services Co. Ltd.
- President A&I Insurance Next, Co., Ltd. (Tokyo), Japan
- Senior Manager,  
Logistics & Insurance Services ITOCHU Corporation
- Senior Manager,  
Financial & Insurance Services ITOCHU Corporation
- Deputy General Manager,  
Orico Business Integrated ITOCHU Corporation
- President Cosmos Services Co., Ltd.
- President Itochu Insurance Brokers Co., Ltd.
- Manager, Insurance Business Development  
Department ITOCHU Corporation
- Senior Vice President,  
Treasurer & Corporate Secretary Cosmos Services  
(America) Inc. (Subsidiary of Itochu Corporation).

### ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ผู้จัดการทั่วไป - Financial & Insurance Business  
ITOCHU (Thailand) CO., Ltd.  
and ITOCHU Enterprise (Thailand) CO., Ltd.
- Group Chief Operating Officer,  
ICT & Financial Business Group,  
Asia & Oceania Bloc ITOCHU Corporation

## นายวิฑิต สัจจพงษ์

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ  
อายุ 65 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Master of Economics,  
Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
- Bachelor of Economics,  
Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
- กรรมการอาชีพในกำกับ IOD  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP) รุ่นที่ 57/2005  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท ฟู้ดแคปิตอล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการ  
บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- รองประธานบริหาร บริษัท ทีทีแอนด์ที จำกัด (มหาชน)

### ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการ บริษัทฟิวเจอร์วิชั่น จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท อะวันเท็มส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไชยคอมเน็ท จำกัด
- กรรมการ บริษัท แอ็ดวานซ์ คอนเซ็ปต์ เพลตตี้ จำกัด

## นายไพฑูรย์ ทวีผล

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ  
อายุ 69 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ (บัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตรทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต, CPA ประเทศไทย
- การประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562  
Business transformation,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Independent Director Forum 1/2019  
Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา IOD National Director Conference 2019 -  
Board of the Future,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Chairman Forum 2019 Successful Corporate  
Culture Change: from Policy to Practices,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา CAC National Conference 2019  
Innovations in the Fight against Corruption,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- งานเปิดตัวเครือข่ายเพื่อความยั่งยืนแห่งประเทศไทย,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา ID Club (M-ID Club) ครั้งที่ 1/2018,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Independent Director Forum (R-IDF)  
ครั้งที่ 1/2018,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Executive Briefing (C-EB) ครั้งที่ 3/2018,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา ID Club Event (G-ID) ครั้งที่ 3/2018,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Collective Action Against Corruption  
Conference (C-Conference) ครั้งที่ 1/2017,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Dinner Talk (M-DDT) ครั้งที่ 2/2017,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Independent Director Forum (R-IDF)  
ครั้งที่ 1/2017,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา National Director Conference (NDC)  
ครั้งที่ 1/2017,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Annual General Meeting (M-AGM) ครั้งที่ 7/2017,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Breakfast Talk (M-DBT) ครั้งที่ 4/2017,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Special Events (M-SE) ครั้งที่ 3/2017,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Collective Action Against Corruption Conference  
(C-Conference) ครั้งที่ 1/2016,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา National Director Conference (NDC)  
ครั้งที่ 1/2016,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Luncheon Briefing (M-DLB)  
ครั้งที่ 2/2016,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา National Director Conference (NDC)  
ครั้งที่ 1/2015,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Collective Action Against Corruption  
Conference (C-Conference) ครั้งที่ 1/2015,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Luncheon Briefing (M-DLB)  
ครั้งที่ 4/2015,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Luncheon Briefing (M-DLB)  
ครั้งที่ 1/2015,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Collective Action Against Corruption  
Conference (C-Conference) ครั้งที่ 1/2014,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Annual General Meeting (M-AGM) ครั้งที่ 6/2014,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา National Director Conference (NDC)  
ครั้งที่ 1/2013,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Breakfast Talk (M-DBT) ครั้งที่ 3/2012,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร DCP Reunion (M-DCP Re) รุ่นที่ 1/2012,  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



- สัมมนา Director Luncheon Briefing (M-DLB) ครั้งที่ 2/2012, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา National Director Conference (NDC) ครั้งที่ 1/2012, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Dinner Talk (M-DDT) ครั้งที่ 2/2012, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 2/2012, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Annual General Meeting (M-AGM) ครั้งที่ 1/2012, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Annual General Meeting (M-AGM) ครั้งที่ 1/2011, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Special Seminar (R-SS) ครั้งที่ 1/2011, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 9/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Special Events (M-SE) ครั้งที่ 2/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 9/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 10/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 11/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Forum (R-DF) ครั้งที่ 3/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 1/2009, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Chartered Director Class (R-CDC) รุ่นที่ 3/2008, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 6/2005, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 11/2005, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 38/2003, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2003, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### ประสบการณ์ทำงาน

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และธรรมาภิบาล และประธานกรรมการสรรหา และค่าตอบแทน บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท บีทีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผล มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- นายกสมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- รองประธาน - มูลนิธิมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด
- ประธานและเลขาธิการ สหพันธ์นักบัญชีอาเซียน
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ อาร์เธอร์ แอนเดอร์เซน จำกัด
- กรรมการและอุปนายกสมาคม สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท สำนักงาน เอส จี ี วน ติลา จำกัด

#### ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท เซน คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด
- ประธานกรรมการนโยบายความเสี่ยง บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- กรรมการนโยบายความเสี่ยง และกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)



**นายทาเคโอะ เอนโด**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส  
อายุ 53 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- Bachelor of Commercial Science,  
Chiba University of Commerce ประเทศญี่ปุ่น

**ประสบการณ์การทำงาน**

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายควบคุมคุณภาพหนี้  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Assistant Manager & Business  
Promotion Team Leader,  
Business Promotion Department ACOM Co., Ltd.

**นายฮิโรชิ โอซาวา**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส  
อายุ 44 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- Bachelor of Laws, Tohoku Gakuin University  
ประเทศญี่ปุ่น

**ประสบการณ์การทำงาน**

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน  
ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร สำนักกฎหมาย  
และสำนักกำกับธุรกิจองค์กร  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Deputy General Manager,  
Corporate Planning Department ACOM Co., Ltd
- Sub Leader,  
General Affairs Department ACOM Co., Ltd
- Manager, Compliance Department ACOM Co., Ltd
- Assistant Manager, Legal Office ACOM Co., Ltd
- Sub Manager, Business Department ACOM Co., Ltd
- Sales Staff,  
Yamagata-ekimaedori Branch ACOM Co., Ltd

**นายฮิเดกิ ยาบุคาวะ**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
อายุ 44 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- Bachelor of Laws, Kindai University ประเทศญี่ปุ่น

**ประสบการณ์การทำงาน**

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายติดต่อลูกค้า 1-2  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Manager, Overseas Business ACOM Co., Ltd.

**นางสาววาทินี เจียรพันธ์รักษา**  
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
อายุ 57 ปี

**คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม**

- ปริญญาตรี สาขาการจัดการธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- Honda Management Learning Program,  
Honda Fundamental Training

**ประสบการณ์การทำงาน**

- ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายบริหารงานบุคคล และฝ่ายธุรการ  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารงานบุคคล  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่าย  
บริษัท เอเชียฮอนด้ามอเตอร์ จำกัด  
(สำนักงานใหญ่ภาคพื้นเอเชียและโอเชียเนีย)
- ผู้จัดการแผนก ฝ่ายธุรกิจการจัดการทรัพยากรบุคคล  
Human Resources & General Affairs Department  
บริษัท เอเชียฮอนด้ามอเตอร์ จำกัด

## นายเคอิ อิเคดะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
อายุ 46 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Laws, Osaka Gakuin University ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ และฝ่ายศูนย์ปฏิบัติการสินเชื่อ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Assistant Manager, Overseas Business Department ACOM Co., Ltd.
- Sub Manager, Credit Supervision Department ACOM Co., Ltd.
- Branch Manager, Ohashi Branch ACOM Co., Ltd.
- Branch Manager, Nishijin Branch ACOM Co., Ltd.
- Branch Manager, Hagiwara Branch ACOM Co., Ltd.
- Sub Manager, West Japan Call Center Department ACOM Co., Ltd.
- Sales Staff, West Japan Call Center Department ACOM Co., Ltd.
- Sales Staff, Shinshigai Branch ACOM Co., Ltd.
- Sales Staff, Ginzadoori Branch ACOM Co., Ltd.
- Sales Staff, Kengun Branch ACOM Co., Ltd.

## นายสมพงษ์ อเนกวิสูตรวงศ์

เลขานุการบริษัทและผู้อำนวยการอาวุโส  
ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร  
อายุ 45 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Master of Technology Management, New South Wales University ประเทศออสเตรเลีย
- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 44/2012, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 3/2012, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการฝ่ายแผนงาน และประสานงานองค์กร บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ และการกำกับธุรกิจ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภครถยนต์เช่าแบบเดลิเวอรี่ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายแผนงานธุรกิจ และการตลาด บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- เจ้าหน้าที่แผนงานอาวุโส บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด

## นายทาเคโอะ โอภาวะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
อายุ 47 ปี

### คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Economics, Gakushuin University ประเทศญี่ปุ่น

### ประสบการณ์การทำงาน

- Deputy Manager, Financial Business Section No.1, Financial Business Department ITOCHU Corporation
- Business Staff, Financial Business Section No.1, Financial Business Department ITOCHU Corporation
- Temporarily Transferred to ITOCHU Financial Management Service Inc. Tokyo, Japan ITOCHU Financial Management Service Inc.
- Temporarily Transferred to ITOCHU Shared Management Service Inc., Tokyo, Japan ITOCHU Financial Management Service Inc.
- Business Staff, Finance Planning Department, Finance Division ITOCHU Corporation
- Business Staff, Corporate Finance Department, Finance Division ITOCHU Corporation
- Business Staff, Planning & Administration Section, Financial & Insurance Business Division ITOCHU Corporation
- Temporarily Transferred to Industrial Growth Platform Inc., Tokyo, Japan Industrial Growth Platform Inc.
- Business Staff, Financial & Insurance Intelligence Office, Financial & Insurance Business Division ITOCHU Corporation
- Business Staff, Forex Section, Financial Markets Department ITOCHU Corporation
- Business Staff, Forex Section, Forex and Capital Markets Department ITOCHU Corporation





## โครงสร้างการจัดการ

### คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอิโตชิ โยโกฮามา	ประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
2.	นายโยชิโร ยามาคุจิ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
3.	นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
4.	นายมาซาโตะ ทาคามิ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
5.	นายมาซารุ คุโรดะ <sup>1)</sup>	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
6.	นายโยชิฮารุ โมริ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
7.	นายวิฑิต สัจจพงษ์	กรรมการอิสระ
8.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการอิสระ

<sup>1)</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายทาเคโอะ โนดะ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยสมาชิกที่มีคุณสมบัติของกรรมการตามที่กฎหมายกำหนด อีกทั้งมีความเชี่ยวชาญ ความรู้อย่างกว้างขวาง ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาและความสามารถเพื่อการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ในฐานะกรรมการ

โดยมีนายสมพงษ์ อเนกวิสุตรวงศ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามกระทำการแทนบริษัท คือ นายอิโตชิ โยโกฮามา ลงนามแต่เพียงผู้เดียว พร้อมประทับตราบริษัท หรือ นายโยชิโร ยามาคุจิ และ นายมาซาโตะ ทาคามิ ลงนามร่วมกัน พร้อมประทับตราบริษัท

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีระดับรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
3. ละเว้นการทำการใดๆ ที่คล้ายคลึงหรือในเชิงแข่งขัน ไม่ว่าจะเป็นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือหุ้นส่วนแบบไม่จำกัด ความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือกรรมการในบริษัทเอกชน หรือกิจการ บริษัท ห้างร้าน ที่ประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน หรือในเชิงแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท โดยไม่คำนึงว่าจะกระทำเพื่อประโยชน์ตนเองหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่ได้ทำการแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบก่อนแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท
4. ดำเนินการกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารจัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

5. ตรวจสอบโครงสร้างการจัดการ และแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามที่เห็นสมควร
6. ดำเนินการจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัทฯ และต้องให้บริษัทฯ ดำเนินการจัดเตรียมและนำเสนอรายงานทางการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วในแต่ละรอบบัญชี ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
7. มอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งแทน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ หรือดำเนินการมอบอำนาจให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายกระทำการใดๆ ภายใต้กำหนดระยะเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำการใดๆ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8. กำกับดูแลให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้ตลอดเวลา
9. ดำเนินการแจ้งบริษัทฯ ทันทันทีโดยมีชักช้า กรณีมีเหตุการณ์ที่กรรมการอาจมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกรณีดังต่อไปนี้ (ก) บริษัทฯ ดำเนินการสัญญาใดๆ (ข) การเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการครอบครองหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทฯ และบริษัทในเครือ

## คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยสมาชิก 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

สมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน ตลอดจนมีเข้าใจอย่างต้องแก่ในลักษณะการดำเนินธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ นอกจากนี้สมาชิกในกรรมการตรวจสอบจำนวน 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

โดยมีนายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ มีความน่าเชื่อถือ สะท้อนข้อเท็จจริง และบ่งบอกสถานะการเงินของบริษัทฯ โดยสอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชี และเป็นไปตามกฎหมาย
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง การให้ความดีความชอบ การโยกย้าย และการพิจารณาเลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีการเข้าร่วมประชุมจากบุคคลอื่น อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน โดยให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ



6. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่สมเหตุสมผล และมีประสิทธิภาพ
  7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
    - 7.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
    - 7.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
    - 7.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
    - 7.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
    - 7.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - 7.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
    - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter) โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง
    - 7.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
  8. ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็นซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน
  9. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกรายไตรมาส
  10. ในการปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือนำส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
  11. ว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกภายใต้ระเบียบของบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็น หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็นที่เห็นสมควร
  12. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
    - 12.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
    - 12.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
    - 12.3 การฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- หากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานรายการ หรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
13. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีภายในระยะเวลา 30 วัน

14. ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง และคณะกรรมการบริษัทฯ ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

## คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอิโตชิ โยโกฮามา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายโยชิโร ยามาคุจิ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
3.	นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
4.	นายมาซาโต ทาคามิ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
5.	นายทาเคโอะ เอนโด	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
6.	นายอิโรชิ โอฮาวา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
7.	นายฮิเดกิ ยาบุคาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8.	นางสาววาทินี เขียรพันธ์รักษา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9.	นายเคอิ อิเคดะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10.	นายทาเคโอะ โอการะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การประชุมคณะผู้บริหารจัดให้มีขึ้นอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งตามที่ได้กำหนดไว้ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานในการประชุม ผู้บริหารมีความรู้ที่กว้างขวาง มีประสบการณ์ และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนสามารถใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบเพื่อสร้างผลประโยชน์แก่บริษัทฯ

โดยมีนายสมพงษ์ อเนกวิสุตธรรมส์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะผู้บริหาร

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้รับมอบหมายให้ดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ตามนโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณ ที่ได้กำหนดไว้ จากคณะกรรมการบริษัทฯ คณะผู้บริหารมีการจัดทำข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย และแผนที่ได้วางไว้



## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) รวมทั้งข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบ และให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการพัฒนาโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ และได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างมีเหตุผล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน เป็นผู้รับผิดชอบสอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวดังปรากฏไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

นายทาเคโอะ โนดะ  
ประธานกรรมการ



## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่านที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ จากด้านเศรษฐศาสตร์และบัญชี การเงิน ประกอบด้วย

1. นายวิฑิต สัจจพงษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายไพฑูรย์ ทวีผล กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน มีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 1 มีนาคม 2566

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และได้แสดงความเห็น รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระโดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

**รายงานทางการเงิน:** พิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินประจำปี นโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการทางการเงินที่มีนัยสำคัญของบริษัทว่าได้รับการจัดทำเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ โดยประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐาน และนโยบายทางการบัญชี รวมไปถึงการควบคุมภายในของกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ การเลือกใช้นโยบายบัญชีมีความเหมาะสมผล

**การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน:** เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสรุปผลการตรวจสอบภายใน และการประเมินระบบการควบคุมภายในว่าเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามรายงานสรุปของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส และผลการประเมินระบบการควบคุมภายในด้วยตนเองของบริษัทฯ ตามแบบฟอร์มของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตามแนวทางการควบคุม COSO และมีความเห็นว่าโดยรวมบริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบภายในในระยะกลาง 3 ปี และแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่จัดทำขึ้นตามฐานความเสี่ยง (Risk - Based Audit Approach) ในปี 2560 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล โดยทีมผู้ประเมินอิสระจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ จำกัด ซึ่งผลการประเมินออกมาโดยรวมเกือบทั้งหมดมีการปฏิบัติตามสอดคล้องกับกรอบมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสากล (IPPF) คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการประเมินตนเองของหน่วยงานตรวจสอบภายในในการปฏิบัติตามประมวลจริยบรรณ และมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายในประจำปี 2562 ซึ่งผลออกมามีการปฏิบัติตามที่สอดคล้องตามประมวลจริยบรรณ และมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าระบบงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระและเหมาะสม



ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2560 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รับการรายงานผลการกำกับดูแลจากหน่วยงานกำกับธุรกิจองค์กรอย่างสม่ำเสมอ

**ระบบการบริหารความเสี่ยง:** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการในระหว่างปี 2562 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

**การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท:** เนื่องจากบริษัทได้ออกหุ้นกู้จำหน่ายแก่นักลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศ และกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และได้สอบทานรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

**รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันที่ได้อ้างอิงมานั้น เป็นรายการที่เข้าข่ายเป็นธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท

**ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่:** คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองตามแบบประเมินตามข้อเสนอแนะของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) แล้วทำการประเมินผลสรุปในภาพรวมเป็นรายคณะประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2562 โดยภาพรวมผลประเมินออกมาเป็นที่น่าพอใจมาก ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นโดยรวมว่าปฏิบัติงานได้อย่างเพียงพอและครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่นๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ จำกัด โดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และเห็นชอบให้เสนอ บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2562 โดยมีค่าตอบแทนรายปีคิดเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 2,742,000 บาท ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทแต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นายวิฑิต สัจจาพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



## ประวัติบริษัท

2539

- ก่อตั้ง บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- เริ่มต้นการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคด้วยการให้บริการสินเชื่อเงินผ่อน (Installment Loan Business)

2541

- เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”

2544

- ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกัน ลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ
- ทำการเปิดสำนักงานสาขาในต่างจังหวัดแห่งแรกที่ จังหวัดนครราชสีมา เพื่อให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

2545

- เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 120 ล้านบาทเป็น 140 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

2546

- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 200 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

2548

- ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- บริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง

2549

- ให้บริการสินเชื่อเงินสดรูปแบบใหม่เป็นสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ชื่อผลิตภัณฑ์ บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) ภายใต้แนวคิด “ชีวิตจัดการได้มากขึ้น”

2550

- เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องช่วยตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

2554

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

2555

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

2556

- บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) ครบหนึ่งล้านรายทั่วประเทศ

2558

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

2559

- ฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ เป็น AA+(th) แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ

2560

- ฟิทช์ เรทติ้งส์ ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA+(th) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 6,000 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- บริษัทฯ ได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

2561

- บริษัทฯ มีการปรับโฉมเครื่องหมายการค้า ยูเมะพลัส (Umay+) ภายใต้แนวคิด “บอกความสุขให้ชีวิต”

2562

- ให้บริการกดเงินไม่ใช้บัตร โดยลูกค้าสามารถทำรายการผ่าน Umay+ Mobile Application และสแกน QR Code ที่ตู้ ATM ที่เลือกทำรายการเพื่อรับเงินสด





## รู้จักกับบริษัทแม่



บริษัท อากอม จำกัด (“อากอม”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทย ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) ก่อตั้งขึ้นในปี 2521 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย 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) อากอมได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับ และใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีวิวัฒนาการมากที่สุดแห่งหนึ่งในอุตสาหกรรมดังกล่าว อากอมเป็นบริษัทแรกๆ ที่เริ่มการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เฉพาะจุด ในปี 2522 และ ในปี 2536 อากอมเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการการขอรับสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อากอมได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของมาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศไทยญี่ปุ่น ที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการบัตรเครดิตภายใต้ชื่อบัตรมาสเตอร์การ์ด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 2 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563) อากอม มีสินทรัพย์รวม 1,265,097 ล้านบาท หนี้สินรวม 838,642 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 426,454 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 46,957 ล้านบาท ทั้งนี้ อากอมมีมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป อิงค์ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 40.19 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2562) และ ณ วันที่ 19 เมษายน 2562 อากอมได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระยะยาวจาก 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 อากอม จำกัด)

บริษัท อากอม จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศญี่ปุ่น ทำให้ อากอมได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน



## คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

### ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ

#### รายได้รวม

รายได้รวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคและรายได้อื่น ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคของบริษัทฯ ประกอบด้วย สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อผ่อนชำระ

รายได้ของบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงสามปีที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ มีรายได้รวมทั้งรวม จำนวน 13,531.14 ล้านบาท ในปี 2560 จำนวน 14,551.00 ล้านบาท ในปี 2561 เพิ่มขึ้นเป็น 15,436.05 ล้านบาท ในปี 2562 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (Compound Annual Growth Rate: CAGR) 6.81 ต่อปี ทั้งนี้ รายได้ที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจากการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ในรูปแบบ “สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loans)” ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ยูเมะ พลัส” (Umay+) และได้ใช้กลยุทธ์ทางการตลาดต่างๆ เพื่อดึงดูดและขยายฐานลูกค้าสำหรับผลิตภัณฑ์ดังกล่าว

#### สัดส่วนรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในช่วงปี 2560 ถึงปี 2562

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)
รายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	12,433.58	99.82%	13,388.87	99.86%	14,111.79	99.86%
รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ	22.65	0.18%	18.93	0.14%	19.20	0.14%
รวมรายได้สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค	12,456.23	100.00%	13,407.80	100.00%	14,130.99	100%

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจสินเชื่อดังนี้ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนร้อยละ 99.82 ในปี 2560 ร้อยละ 99.86 ในปี 2561 และร้อยละ 99.86 ในปี 2562 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับ และสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนร้อยละ 0.18 ในปี 2560 ร้อยละ 0.14 ในปี 2561 และร้อยละ 0.14 ในปี 2562 ของรายได้จากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคทั้งหมด ตามลำดับสัดส่วนรายได้จากธุรกิจทั้งสองประเภทมีความแตกต่างกัน เนื่องจากกลยุทธ์ธุรกิจของบริษัทฯ เน้นที่ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นธุรกิจหลัก นอกจากนี้ ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีการแข่งขันสูงจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต ทำให้รายสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนไม่สูง

#### รายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

ธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นธุรกิจที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง และสร้างรายได้ในสัดส่วนสูงที่สุดให้แก่บริษัทฯ โดยคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 91.89 ร้อยละ 92.01 และร้อยละ 91.42 ของรายได้รวมทั้งรวมในปี 2560 - 2562 ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีรายได้จากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 12,433.58 ล้านบาท ในปี 2560 เติบโตเป็น 14,111.79 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 6.54 ต่อปี เป็นผลมาจากการผสมผสานกลยุทธ์ทางธุรกิจในด้าน ไม่ว่าจะเป็น

- 1) ความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ ด้วยระบบวิเคราะห์สินเชื่อแบบ Scoring Model รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อและเอกสารการสมัครสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ



- 2) การขยายเครือข่ายตู้กดเงินสด (ATM Alliance) กับธนาคารชั้นนำโดยตลอด ณ สิ้นปี 2562 ลูกค้าสามารถใช้บริการเครือข่ายตู้กดเงินสดกับธนาคารชั้นนำรวมทั้งสิ้น 7 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารธนชาต ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารไทยพาณิชย์ อีกทั้ง บริษัทได้เพิ่มช่องทางการโอนเงินอัตโนมัติ (Direct Credit) ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกวันกับ 5 ธนาคารชั้นนำ ได้แก่ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารไทยพาณิชย์ ซึ่งเป็นการเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสดมากขึ้น
- 3) การทำส่งเสริมการตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึง การเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี (วงเงินสินเชื่อภายใต้เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย) อีกด้วย

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

### รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ

รายได้จากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระมีจำนวน 22.65 ล้านบาท ในปี 2560 จำนวน 18.93 ล้านบาท ในปี 2561 และจำนวน 19.20 ล้านบาท ในปี 2562 โดยคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.73 และลดลงร้อยละ 16.43 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.42 ของรายได้รวมจากปีก่อนหน้า ตามลำดับ บริษัทฯ มีนโยบายที่มุ่งเน้นที่ต้องการกลั่นกรองคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อผ่อนชำระ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากผลกระทบจากการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระที่สูงขึ้นจากผู้ประกอบการบัตรเครดิต จึงทำให้บริษัทฯ ปรับกลยุทธ์เน้นธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมากขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนร้านค้าสมาชิก 133 แห่ง

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

### รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ค่าธรรมเนียมในการออกบัตร ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน เป็นต้น

สำหรับปี 2560 ถึงปี 2562 รายได้อื่นของบริษัทฯ มี จำนวน 1,074.91 ล้านบาท จำนวน 1,143.20 ล้านบาท จำนวน 1,305.06 ล้านบาท ในปี 2560 ปี 2561 และปี 2562 ตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 7.94 ร้อยละ 7.86 และร้อยละ 8.45 ของรายได้รวมตามลำดับ

### ตารางแสดงรายการในรายได้อื่นสำหรับปี 2560 - ปี 2562

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
รายได้จากหนี้สูญรับคืน	972.23	1,029.47	1,187.71
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	102.68	113.73	117.36
<b>รวม</b>	<b>1,074.91</b>	<b>1,143.20</b>	<b>1,305.06</b>



เมื่อพิจารณาถึงรายได้หนี้สูญรับคืนได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี เนื่องจากการเก็บหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ทั้งจากในส่วนฝ่ายติดตามลูกค้า 4 ราย และตัวแทนภายนอกในการติดตามหนี้ของบริษัท (Outside Agency) ที่ได้รับการแต่งตั้งเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 42 ราย เป็น 46 ราย ในปี 2562

## ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร การตัดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 8,558.88 ล้านบาท ในปี 2560 เพิ่มขึ้นเป็น 8,885.64 ล้านบาท ในปี 2562 โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) 1.89 ต่อปี ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร ให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการบริหารค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างต่อเนื่อง โดยการปรับปรุงคุณภาพลูกหนี้ ผ่านระบบ Credit Scoring ในการอนุมัติและประเมินวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้าแต่ละราย และปรับปรุงระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งมีการบริหารต้นทุนทางการเงินโดยการวิเคราะห์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพื่อจัดหาแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นต้น

## ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

สำหรับปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารจำนวน 3,673.21 ล้านบาท จำนวน 3,773.38 ล้านบาท จำนวน 3,814.65 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 1.91 ต่อปี ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน รวมถึง การเพิ่มความระมัดระวังในการให้บริการแก่ลูกค้าและการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม หากเปรียบเทียบสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมแล้ว จะพบว่า บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 24.71 ลดลงจากร้อยละ 25.93 ในปี 2561 สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวมที่ลดลงนี้แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

## หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,930.14 ล้านบาท จำนวน 3,918.04 ล้านบาท และจำนวน 4,253.26 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นอัตราส่วนต่อรายได้รวมเท่ากับ ร้อยละ 29.05 ร้อยละ 26.93 และร้อยละ 27.55 ตามลำดับ โดยในปี 2562 สัดส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมของบริษัทฯ ปรับลดลง เป็นผลมาจากบริษัทฯ ยังคงสานต่อนโยบายในการควบคุมสินเชื่อที่มีคุณภาพ รวมถึงมาตรฐานการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่ระมัดระวังและเข้มงวด

## ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 955.53 ล้านบาท จำนวน 914.46 ล้านบาท และจำนวน 817.73 ล้านบาท โดยสัดส่วนต้นทุนทางการเงินต่อรายได้รวมมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นร้อยละ 7.06 ร้อยละ 6.28 และเหลือเพียงร้อยละ 5.30 ในปี 2560 ปี 2561 และปี 2562 ตามลำดับ การลดลงของต้นทุนทางการเงินในปี 2562 เนื่องจากการชำระคืนเงินกู้ยืมและทำสัญญากู้ใหม่ ในจำนวนที่ลดลงสุทธิประมาณ 1,500 ล้านบาท ประกอบกับภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ลดลงในปี 2019 จึงทำให้ภาระดอกเบี้ยของบริษัทฯ ลดลง

## ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของบริษัทฯ อยู่ที่ 6.20 เท่า 7.50 เท่า 9.01 เท่า ตั้งแต่ปี 2560 ถึงปี 2562 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนดังกล่าวปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานและการบริหาร จึงส่งผลให้กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเพิ่มขึ้น ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินปรับลดลง

## กำไรสุทธิ

บริษัทฯ มีความสามารถในการทำกำไรอย่างต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา โดยบริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 4,972.26 ล้านบาท ในปี 2560 เพิ่มขึ้นเป็น 6,550.40 ล้านบาท ในปี 2562 ในขณะที่บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 5,234.32 ล้านบาท ในปี 2562 จากจำนวน 3,979.31 ล้านบาท ในปี 2560 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 14.69 ต่อปี จากกลยุทธ์มุ่งเน้นในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและการเติบโตอย่างต่อเนื่องของรายได้สินเชื่อส่วนบุคคล ในขณะที่เดียวกันที่ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ปรับลดลงมาโดยตลอด

## อัตรากำไรสุทธิ

ในปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มีอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 29.41 ร้อยละ 32.66 และร้อยละ 33.91 ตามลำดับ ทั้งนี้ อัตรากำไรสุทธิของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นในปี 2562 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายต่างๆ และต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

### ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2560 ถึงปี 2562

(หน่วย: ร้อยละ)

	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ*	25.47	25.41	25.41
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.15	3.03	2.85
ส่วนต่าง	22.31	22.38	22.56

\*รวมอัตราดอกเบี้ยรับ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถาม

อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 25.41 ในปี 2562 เท่ากับปีที่ผ่านมาร้อยละ 25.41 ในปี 2561 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยได้ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.15 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 2.85 ในปี 2562 เนื่องจากต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ ที่ต่ำลง ประกอบกับบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเพียงพอที่จะรองรับการขยายตัวของพอร์ตลูกหนี้ ดังนั้น บริษัทฯ ไม่จำเป็นต้องกู้ยืมเงินเป็นจำนวนมากเพื่อรองรับการขยายตัวของฐานลูกหนี้

## ฐานะการเงิน

### สินทรัพย์รวม

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 50,511.05 ล้านบาท ในปี 2560 เป็น 55,340.52 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เฉลี่ย (CAGR) เท่ากับร้อยละ 4.67 ต่อปี โดยปัจจัยหลักที่บริษัทฯ ยังคงรักษาการเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทุกปี

ในปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 49,111.27 ล้านบาท จำนวน 51,799.58 ล้านบาท และจำนวน 54,053.46 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.23 ร้อยละ 97.61 และร้อยละ 97.67 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ และมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนจำนวน 1,399.78 ล้านบาท จำนวน 1,268.96 ล้านบาท และจำนวน 1,287.05 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.77 ร้อยละ 2.39 และร้อยละ 2.33 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

### ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ในปี 2560 จำนวน 48,135.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 53,600.53 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 5.52 ต่อปี โดยยอดลูกหนี้การค้ำสุทธินั้นคำนวณมาจากยอดลูกหนี้ค้ำตามสัญญา หักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทั้งนี้ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน



## ตารางแสดงลูกหนี้การค้าสุทธิตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	47,983.52	99.69	50,652.07	99.68	53,422.71	99.67
สินเชื่อผ่อนชำระ	151.49	0.31	161.33	0.32	177.82	0.33
<b>รวม</b>	<b>48,135.01</b>	<b>100.00</b>	<b>50,813.40</b>	<b>100.00</b>	<b>53,600.53</b>	<b>100.00</b>

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิตามประเภทธุรกิจแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มีสัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนคิดเป็นร้อยละ 99.69 ร้อยละ 99.68 และร้อยละ 99.67 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อผ่อนชำระอยู่ที่ร้อยละ 0.31 ร้อยละ 0.32 และ ร้อยละ 0.33 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามลำดับ ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ

ในปี 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจำนวน 47,983.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 53,422.71 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 5.52 ต่อปี โดยลูกหนี้ดังกล่าวเติบโตต่อเนื่องตลอด เป็นผลมาจากกลยุทธ์การแข่งขันของบริษัทฯ ในการเพิ่มจำนวนฐานลูกค้าใหม่ ด้วย campaign เพื่อนแนะนำเพื่อน การค่อยๆ ปรับเพิ่มวงเงินให้กับกลุ่มฐานลูกค้าเก่าที่มีประวัติการชำระดี ด้วยการกระตุ้นให้ลูกค้า update ข้อมูลฐานเงินเดือนใหม่ รวมถึงการส่งเสริม campaign การตลาดอื่นๆ เช่น 0% 30 วัน เป็นต้น

บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระจำนวน 151.49 ล้านบาท ในปี 2560 เพิ่มขึ้นเป็น 177.82 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเจริญเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 8.34 ต่อปี โดยการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาผ่อนชำระเป็นผลจากการทำโปรโมชั่นกับสินค้ามือถือ 0% สูงสุด 24 เดือนร่วมกับ True Shop หลายสาขา

สำหรับการจัดชั้นลูกหนี้การค้าตามประวัติการชำระหนี้วงนั้น บริษัทฯ จำแนกชั้นลูกหนี้ออกเป็น 8 ระดับ ตั้งแต่ระดับ “ปกติ” (Normal) จนถึง “ระดับ OD6 ขึ้นไป” (รายละเอียดเพิ่มเติมได้ในส่วนที่ 3 - 2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ)

เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดมีความเสี่ยงสูงกว่าธุรกิจสินเชื่อทั่วไปของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวด โดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าเป็นหลัก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายในการพัฒนาคุณภาพของลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้นและนำระบบ Credit Scoring มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงของลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2548

สัดส่วนลูกหนี้จัดชั้นปกติของบริษัทฯ มีปรับตัวลดลงจากร้อยละ 94.41 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 93.61 ในปี 2562 และยอดลูกหนี้เกินกำหนดชำระได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 5.59 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 6.39 ในปี 2562

## ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	48,399.00	94.40	167.43	98.18	48,566.43	94.41
Current-OD2	1,750.83	3.41	2.18	1.28	1,753.01	3.41
OD3 ขึ้นไป	1,122.62	2.19	0.92	0.54	1,123.54	2.18
<b>รวม</b>	<b>51,272.45</b>	<b>100.00</b>	<b>170.53</b>	<b>100.00</b>	<b>51,442.98</b>	<b>100.00</b>

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	50,765.07	94.09	175.17	99.03	50,940.23	94.11
Current-OD2	2,061.10	3.82	1.10	0.62	2,062.19	3.81
OD3 ขึ้นไป	1,125.79	2.09	0.62	0.35	1,126.41	2.08
<b>รวม</b>	<b>53,951.96</b>	<b>100.00</b>	<b>176.88</b>	<b>100.00</b>	<b>54,128.84</b>	<b>100.00</b>

ตารางแสดงรายละเอียดการจัดชั้นลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
Normal	53,294.73	93.59	189.05	99.29	53,483.78	93.61
Current-OD2	2,342.19	4.11	0.82	0.43	2,343.01	4.10
OD3 ขึ้นไป	1,306.68	2.29	0.53	0.28	1,307.22	2.29
<b>รวม</b>	<b>56,943.61</b>	<b>100.00</b>	<b>190.40</b>	<b>100.00</b>	<b>57,134.01</b>	<b>100.00</b>

นอกจากนั้น เมื่อพิจารณารายละเอียดลูกหนี้การค้าตามประเภทธุรกิจในปี 2560 ถึงปี 2562 จะพบว่าบริษัทฯ สามารถรักษาระดับลูกหนี้ของธุรกิจสินเชื่อทั้งสองประเภทให้อยู่ในระดับที่ต่ำได้ กล่าวคือ สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติอยู่ในช่วงร้อยละ 93.59 ถึงร้อยละ 94.40 ส่วนสินเชื่อผ่อนชำระมีสัดส่วนลูกหนี้ปกติในช่วงร้อยละ 98.18 ถึงร้อยละ 99.29 แม้ในสภาวะของการชะลอตัวทางเศรษฐกิจที่ลูกค้ำมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น เนื่องจากบริษัทฯ มีระบบการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับพนักงานของบริษัทฯ ก็ได้รับการฝึกอบรมทักษะในการแก้ไขปัญหา การเจรจาต่อรองอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนา ปรับปรุงระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบ Auto Dial เพื่อช่วยในการบริหารจัดการการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการรับชำระผ่านการหักบัญชีธนาคารอัตโนมัติ (Direct Debit)

**การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

บริษัทฯ ได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามแนวทางของสภาวิชาชีพบัญชี กล่าวคือตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จำนวนกับลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระเกินกำหนด 3 เดือน และบริษัทฯ ได้เพิ่มการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับลูกหนี้ขึ้นปกติ และลูกหนี้ที่มียอดคงค้างชำระตั้งแต่ 1 วันแต่ต่ำกว่า 3 เดือน โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้ำ อนึ่ง ในปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ สิ้นงวด จำนวน 3,292.40 ล้านบาท จำนวน 3,303.08 ล้านบาท และจำนวน 3,523.30 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 6.40 ร้อยละ 6.10 และร้อยละ 6.17 ของลูกหนี้การค้าหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประเภทธุรกิจจะพบว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนจะมีสัดส่วนการตั้งหนี้สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่สูงกว่าลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ โดยในปี 2560 ถึงปี 2562 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นร้อยละ 6.41 ร้อยละ 6.12 และร้อยละ 6.18 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังหักรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระเท่ากับร้อยละ 2.23 ร้อยละ 1.94 และร้อยละ 1.34 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี (ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ตามลำดับ



## ตารางความเพียงพอในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560			ปี 2561			ปี 2562		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>1)</sup>	สำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	สำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>1)</sup>	สำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	สำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม <sup>1)</sup>	สำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	สำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ต่อลูกหนี้การค้า (ร้อยละ)
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	51,272.45	3,288.94	6.41	53,951.96	3,299.89	6.12	56,943.61	3,520.90	6.18
สินเชื่อผ่อนชำระ	154.95	3.46	2.23	164.53	3.20	1.94	180.23	2.41	1.34
<b>รวม</b>	<b>51,427.40</b>	<b>3,292.40</b>	<b>6.40</b>	<b>54,116.48</b>	<b>3,303.08</b>	<b>6.10</b>	<b>57,123.84</b>	<b>3,523.30</b>	<b>6.17</b>

<sup>1)</sup> ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหลังจากหักรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี

บริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการตัดจำหน่ายหนี้สูญ โดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ซึ่งเป็นการตัดจำหน่ายด้วยระบบคอมพิวเตอร์อัตโนมัติเต็มจำนวน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังควมมั่นนโยบายในการติดตามหนี้สำหรับหนี้ที่ถูกตัดจำหน่ายดังกล่าว สำหรับหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2560 ถึงปี 2562 สามารถจำแนกตามธุรกิจได้ดังนี้

## ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	3,667.42	3,903.52	4,031.21
สินเชื่อผ่อนชำระ	5.36	3.83	1.84
<b>รวม</b>	<b>3,672.78</b>	<b>3,907.35</b>	<b>4,033.04</b>

ในปี 2560 บริษัทฯ มียอดตัดจำหน่ายหนี้สูญจำนวน 3,672.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 4,033.04 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 4.79 ต่อปี โดยยอดตัดจำหน่ายหนี้สูญมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นตามจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น

เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัทฯ จะพบว่าอัตราส่วนดังกล่าวลดลงจากร้อยละ 7.14 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 7.06 ในปี 2562 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพของสินทรัพย์ และประสิทธิภาพของระบบการติดตามหนี้สินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

## หนี้สิน

ในปี 2560 บริษัทฯ มียอดหนี้สินรวมจำนวน 32,439.74 ล้านบาท ลดลงเป็น 29,524.77 ล้านบาท ปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ร้อยละ 4.60 ต่อปี ทั้งนี้ การลดลงของหนี้สินรวมมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว จากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ อนึ่ง ปี 2562 บริษัทฯ มีหนี้สินหมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 12,933.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.81 ของหนี้สินรวม และมีหนี้สินไม่หมุนเวียนทั้งหมดเท่ากับ 16,591.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.19 ของหนี้สินรวม โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจำนวน 27,958.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 94.70 ของหนี้สินรวม ทั้งนี้ เงินกู้ยืมของบริษัทฯ สามารถจำแนกได้เป็นเงินกู้ระยะสั้น และระยะยาว ดังตารางด้านล่างนี้





(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น*	8,954.37	28.97	10,862.83	36.87	11,617.86	41.55
เงินกู้ยืมระยะยาว	21,957.37	71.03	18,596.95	63.13	16,340.92	58.45
<b>รวม</b>	<b>30,911.74</b>	<b>100.00</b>	<b>29,459.78</b>	<b>100.00</b>	<b>27,958.78</b>	<b>100.00</b>

\* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

โดยในปี 2562 เงินกู้ยืมรวมของบริษัทฯ ได้ลดลง 1,501.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 5.37 จากการใช้กำไรจากการดำเนินงานของบริษัทเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมที่มีกับสถาบันการเงินและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระบางส่วน

ในปี 2560 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 8,954.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 11,617.86 ล้านบาท ในปี 2562 สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงิน และเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,152.13	3,385.85	4,163.23
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,803.29	3,517.40	3,317.18
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,998.95	3,959.58	4,137.46
<b>รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น</b>	<b>8,954.37</b>	<b>10,862.83</b>	<b>11,617.86</b>

บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวในปี 2560 จำนวน 21,957.37 ล้านบาท ปรับลดลงเป็น 16,340.92 ล้านบาท ในปี 2562 สำหรับรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะยาวของบริษัทฯ เป็นดังตารางนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,891.31	6,976.20	6,349.41
หุ้นกู้	13,066.06	11,620.75	9,991.51
<b>รวมเงินกู้ยืมระยะยาว</b>	<b>21,957.37</b>	<b>18,596.95</b>	<b>16,340.92</b>

นอกจากนี้ ปี 2562 บริษัทฯ มีเงินกู้ระยะยาวในรูปสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาอีกจำนวน 3,321.04 ล้านบาท (หรือ 100.50 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา) คิดเป็นอัตราร้อยละ 11.88 ของยอดเงินกู้รวม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยทั้งจำนวน เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและดอกเบี้ย

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2560 เท่ากับ 1.80 เท่า ลดลงเป็น 1.14 เท่าในปี 2562 โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากผลการดำเนินงานที่ดีขึ้น ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 6,000.00 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 19,815.74 ล้านบาท รวมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 25,815.74 ล้านบาท



## ปัจจัยความเสี่ยง 2562

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงจากการสูญเสียโอกาสในการได้เปรียบทางการแข่งขัน

การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของภาคธุรกิจการประกอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ทำให้การแข่งขันทางด้านธุรกิจเกิดความเข้มข้นมากขึ้นในทุกๆ ปี ผู้ประกอบการจากหลากหลายสถาบันในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล อาทิ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการที่ใช้สถาบันการเงิน ก่อให้เกิดการสร้างสรรคที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการวางแผนกลยุทธ์และความสามารถในการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เกี่ยวกับการบริโภคและการตลาด ดังนั้น บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มีความจำเป็นในการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถพัฒนาการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

สำหรับการบริหารความเสี่ยงเรื่องนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทำแบบสำรวจพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของบริษัทฯ และดำเนินกิจกรรมการตลาดต่างๆ จากผลลัพธ์ที่ได้จากการสำรวจ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการรับข้อเสนอแนะจากลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามความเคลื่อนไหวด้านการตลาด ตัวอย่างเช่น ความเคลื่อนไหวของคู่แข่ง การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภค และปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และเพื่อเป็นการสร้างความเข้มแข็งในความสามารถทางการแข่งขัน ฝ่ายวางแผนธุรกิจและฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กรได้รับมอบหมายให้รายงานข้อมูลดังกล่าวแก่คณะผู้บริหาร และฝ่ายงานที่รับผิดชอบ

### 2. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ พึ่งพาธุรกิจสินเชื่อหมุนเวียนเป็นส่วนใหญ่

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยอนุญาตให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ซึ่งประกอบด้วย (1) สินเชื่อหมุนเวียน (2) สินเชื่อผ่อนชำระ อย่างไรก็ตาม รายได้รับส่วนใหญ่ มากกว่า 99% มาจากสินเชื่อหมุนเวียน ภายใต้สภาวะการณ์ที่ว่าบริษัทฯ ต้องพึ่งพาธุรกิจส่วนใหญ่จากสินเชื่อหมุนเวียน จึงทำให้การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยการแข่งขันทางธุรกิจ อาทิเช่น ความล่าช้า

ของคุณภาพการให้บริการ และการทดแทนของผลิตภัณฑ์หรือบริการ อาจสร้างผลกระทบต่อการเติบโตของรายได้ในท้ายที่สุด

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่อง มีการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการที่มุ่งเน้นการสร้างแบรนด์ผ่านกลยุทธ์ทางการตลาดที่หลากหลาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมองหาโอกาสในการสร้างสรรคผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ แคมเปญส่งเสริมการขายที่หลากหลาย และการจัดแสดงนิทรรศการในรูปแบบต่างๆ ตามเวลาและโอกาสต่างๆ การขยายเครือข่ายการให้บริการไปทั่วประเทศ และการติดตามคุณภาพลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น

### 3. ความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งถือว่าเป็นหนึ่งในธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจระดับจุลภาค หากประเทศไทยเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจถดถอย การใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ลดลงตามไปด้วย และอาจส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนลดลง และท้ายที่สุด อาจส่งผลกระทบต่อการเติบโตในภาคธุรกิจการเงิน

บริษัทฯ ตระหนักในความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจดังที่กล่าวมาข้างต้น จึงได้มีการจัดให้มีการรายงานสภาวะการณ์และแนวโน้มทางเศรษฐกิจต่อคณะผู้บริหารฯ รายไตรมาสเป็นอย่างน้อย รายงานดังกล่าวครอบคลุมการวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและจุลภาค ได้แก่ แนวโน้มเศรษฐกิจ สถานการณ์ทางการเมือง ระดับหนี้ภาคครัวเรือน การเคลื่อนไหวของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ตลาดทุนและตลาดเงิน เป็นต้น การรายงานดังกล่าวจะทำให้บริษัทฯ สามารถปรับเปลี่ยนกิจกรรมต่างๆ และการดำเนินธุรกิจ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจอย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

### 4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายภาครัฐและการเมือง

การเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ ( อาทิเช่น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ เช่น การเพิ่มการใช้จ่ายภาครัฐ การลดภาษี การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ฯลฯ) และการเมือง ( อาทิเช่น การบริหารจัดการของรัฐบาล ความมั่นคงทางการเมือง การเลือกตั้งและการประท้วงรัฐบาล เป็นต้น) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมผู้บริโภคและความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัทฯ



จากความเสี่ยงที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการดูแลและเสริมสร้างการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยมีกระบวนการพิจารณาประเมินสินเชื่อที่รัดกุมและน่าเชื่อถือ มีการประเมินและตรวจสอบเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ อีกทั้ง บริษัทฯ ได้มอบหมายให้สำนักกำกับธุรกิจองค์กรติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและนำใช้ข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อกฎเกณฑ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลจากการวิเคราะห์ฯ มีการรายงานอย่างสม่ำเสมอต่อคณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือการดำเนินธุรกิจอย่างทันท่วงที และ/หรือ ภายใต้วงกวดำเนินการเมื่อ และเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายภาครัฐได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา

## 5. ความเสี่ยงจากภาพลักษณ์และชื่อเสียง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จำเป็นที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับจากทางภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งตามระเบียบและกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะมีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บริษัทฯ ยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงจากการร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่ไม่สมเหตุสมผล ชำงเชิงลบ หรือความคิดเห็นจากสื่อมวลชน สักคมออนไลน์ และแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่อาจสร้างความเสียหายต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ ได้

ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนต่อลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่ รวมทั้งดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ หลากหลายด้าน เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดี และแสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ อย่างแท้จริง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดทำกฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะของลูกค้าอย่างเหมาะสม โดยมอบหมายให้ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์เป็นศูนย์กลางในการบริหารจัดการเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ มีระบบและเครื่องมือตรวจสอบติดตามที่สามารถค้นหาเหตุการณ์ นำสงสัยและป้องกันการทุจริตที่มีประสิทธิภาพ

## 6. ความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ

ตามนโยบายการบริหารจัดการ “เรามุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำทางด้านธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และนำ Umay+ ไปสู่แบรนด์ที่มีผู้เลือกใช้มากที่สุด ด้วยบริการที่ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด” อีกทั้งยังมุ่งมั่นไปที่ความสำคัญของพนักงาน ซึ่งถือเป็นหนึ่งในปัจจัยที่มีคุณค่าและสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จทางธุรกิจ ดังนั้นในการเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันและความพร้อมที่จะเติบโต บริษัทฯ จึงมีการพัฒนาระบบทรัพยากรมนุษย์ที่มีเสถียรภาพ

และการสร้างแรงจูงใจในการทำงานอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนรองรับและป้องกันปัญหาการขาดแคลนพนักงานที่มีศักยภาพอย่างเหมาะสม ปัจจุบันนี้ สถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆ ส่งผลให้ความต้องการทางด้านบุคลากรจากทางสถาบันการเงินมีสูงขึ้น และอาจส่งผลต่อความยากลำบากในการสรรหาบุคลากรที่อาจกระทบต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจก็เป็นได้

บริษัทฯ ตระหนักและตั้งใจที่จะบรรเทาความเสี่ยงนี้ ด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การเพิ่มโอกาสในการคัดเลือกบุคลากรโดยการสรรหาบุคลากรในท้องถิ่น การใช้บริษัทจัดหางานที่มีความเชี่ยวชาญ การปรับปรุงสวัสดิการขั้นพื้นฐาน และโปรแกรมการมีส่วนร่วมตามนโยบายการบริหารจัดการ ที่มุ่งสร้างแรงจูงใจในที่ทำงาน รวมถึงการสร้างความเป็นกันเองในสถานที่ทำงาน บริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ผ่านกลไกการพัฒนาความก้าวหน้าในสายอาชีพ ด้วยการกำหนดความสามารถเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและความรับผิดชอบ มากไปกว่านี้ บริษัทฯ มีการดำเนินการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ เป็นประจำทุก 3 ปี

## 7. ความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์หรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องพึ่งพาเครือข่ายคอมพิวเตอร์ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จัดเก็บข้อมูลที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจและข้อมูลของลูกค้า การโจมตีทางไซเบอร์อาจนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงบริษัทฯ การหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและความพึงพอใจของลูกค้าในท้ายที่สุด

การตระหนักถึงการรักษาความลับและความเป็นส่วนตัวของลูกค้านั้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการสร้างระบบรักษาความปลอดภัยที่มีระดับสูง และจัดให้มีการทดสอบการโจมตีทางไซเบอร์หลายรูปแบบ บริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบประจำวันเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางด้านกายภาพที่อาจจะเกิดขึ้นได้ อีกทั้ง บริษัทฯ มีการจัดตั้งศูนย์สำรองในพื้นที่ที่แตกต่างกัน เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญทั้งหมด สามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่นโดยไม่มีผลกระทบใดๆ

## 8. ความเสี่ยงจากการหยุดชะงักทางธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจอาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ภายนอกที่ไม่คาดคิด เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติ ภัยพิบัติที่เกิดจากมนุษย์ และภัยพิบัติด้านเทคนิค ที่สร้างความเสียหายต่อทรัพย์สิน



ของบริษัทฯ ได้ ความเสี่ยงตามที่กล่าวมาข้างต้นอาจส่งผลกระทบต่อ  
รุนแรงต่อการให้บริการ และอาจทำให้ทรัพย์สินของบริษัทฯ  
เสียหาย โดยผลที่ตามมาอาจทำให้สถานะทางการเงินและ  
การดำเนินงานของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบทางด้านลบได้

บริษัทฯ มีมาตรการรองรับความเสี่ยงจากความเสียหายที่  
เกี่ยวข้องกับการหยุดชะงักทางธุรกิจ โดยมีการจัดทำนโยบาย  
การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการ  
ปฏิบัติงานตามที่ได้ระบุไว้เมื่อมีเหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้น บริษัทฯ  
มีแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกำหนดแผนการ  
ปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญ  
ทั้งหมดจะสามารถดำเนินการได้โดยไม่หยุดชะงัก ล่าช้า ซึ่งอาจ  
นำไปสู่ความเสียหาย ความสูญเสีย หรือจากวิกฤติต่างๆ ที่ทำให้  
บริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ นอกจากนี้บริษัทฯ  
มีโครงการให้ความช่วยเหลือบรรเทาสาธารณภัยสำหรับลูกค้า  
ที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติตามความเหมาะสม

## 9. ความเสี่ยงจากการลดลงของคุณภาพลูกหนี้

ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค โดยปกติจะเกี่ยวข้องกับผู้บริโภค  
จำนวนมาก ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจ  
ถดถอย การเลิกจ้างงาน ภัยพิบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อ  
ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ  
มีการติดตามสถานการณ์และพฤติกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ  
และมีการทบทวนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ  
เพื่อเพิ่มคุณภาพของสินเชื่อที่ดี และลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทุจริตทั้งภายใน  
และภายนอก ที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ  
บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับขั้นตอนการรู้จักลูกค้า (KYC) จัดให้มี  
การเรียนรู้ในเรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ  
อย่างต่อเนื่อง และกฎระเบียบภายในอื่นๆ แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง  
และแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบตามรูปแบบการป้องกัน 3 ชั้น  
(Three lines of defense) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อผิดพลาดจะไม่  
เกิดขึ้น ทั้งโดยเจตนาหรือไม่เจตนา

## 10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการให้สินเชื่อหมุนเวียน ซึ่งจะช่วย  
ให้ลูกค้าสามารถใช้บัตรที่ออกโดยบริษัทฯ ในการเบิกถอนเงินสด  
ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติผ่านช่องทางบริการต่างๆ บริษัทฯ  
อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะสั้น กรณีที่จำนวนเงินที่ลูกค้า  
เบิกถอนมีปริมาณสูงกว่ายอดเงินที่บริษัทฯ สำรอง ความเสี่ยง  
ด้านสภาพคล่องระยะยาวอาจเกิดขึ้นตามมาจากการขาดแหล่ง  
เงินกู้ยืม และส่งผลให้ขาดเงินหมุนเวียนและความเชื่อมั่นในการ  
ดำเนินธุรกิจในท้ายที่สุด

บริษัทฯ มีการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนควบคุม  
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับ  
การดำเนินธุรกิจรายวันเป็นประจำ อีกทั้งบริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อ  
ระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินอื่นๆ เพื่อรองรับ  
ความต้องการในการเบิกถอนเงินสดของลูกค้า ในส่วนของ  
การบริหารสภาพคล่องในระยะยาวนั้น บริษัทฯ ใช้วิธีการบริหาร  
ความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในนโยบายภายในดังนี้: (1) สำรอง  
แหล่งเงินกู้ยืมใหม่ (2) การระดมทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนดยาวขึ้น  
(3) การสร้างโครงสร้างเงินกู้ยืมที่เหมาะสม และ (4) การรักษาระดับ  
ความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ เพื่ออำนวยความสะดวกเมื่อต้องการ  
เงินกู้ยืม

## 11. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อการทำ  
ธุรกิจและกระแสเงินสดของบริษัทฯ เนื่องจากเงินกู้ยืมของบริษัทฯ  
มาจากสินเชื่อธนาคารพาณิชย์และตลาดการเงิน ดังนั้นหากอัตรา  
ดอกเบี้ยเงินกู้ปรับตัวสูงขึ้น จะทำให้ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น  
นอกจากนี้ บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา  
ต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการบรรเทาความ  
เสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ การทำสัญญาแลกเปลี่ยน  
เงินตราต่างประเทศภายใต้นโยบายที่มีการป้องกันความเสี่ยง  
เต็มจำนวน และการรักษาสมดุลเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว  
รวมทั้งการชำระคืน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตรา  
แลกเปลี่ยนด้วยการทำสัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงิน เพื่อแปลง  
สกุลเงินต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาท บริษัทฯ ไม่มีนโยบาย  
ที่จะทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนสกุลเงินเพื่อเก็งกำไรในอัตรา  
แลกเปลี่ยน และ/หรือ อัตราดอกเบี้ย

## 12. ความเสี่ยงจากความสามารถในการปฏิบัติตาม กฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ธุรกิจของบริษัทฯ อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงาน  
กำกับดูแลต่างๆ เช่น กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงการคลัง ธนาคาร  
แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ  
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการให้สินเชื่อผู้บริโภคภายใต้  
การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่มีการ  
ออกกฎหมายและข้อบังคับใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ  
บริษัทฯ อาจต้องดำเนินการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้



สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การตีความกฎหมายและข้อบังคับหรือความไม่แน่นอน อาจทำให้เกิดปัญหาทางกฎหมายอย่างไม่คาดคิด

บริษัทฯ มีสำนักกำกับธุรกิจองค์กรดูแลรับผิดชอบในการติดตาม การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ และวิเคราะห์ ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีการจัดฝึกอบรม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับให้กับทุกฝ่ายงาน ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความเข้าใจอย่างถูกต้อง

### 13. ความเสี่ยงด้านการรายงานข้อมูลทางการเงิน

การจัดทำรายงานทางการเงิน บริษัทฯ จำเป็นต้องปฏิบัติตาม มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย ที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตลอดจนข้อกำหนดและเงื่อนไข ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มีการปรับปรุงมาตรฐาน การบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทยหลายฉบับ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงาน การเงินของไทยอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล อาทิ เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงมาตรฐานการบัญชี ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่อาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวข้องได้ทัน ภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือมีความเสี่ยงที่รายงานทางการเงิน ของบริษัทฯ ไม่ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากในการบรรเทา ความเสี่ยงดังกล่าว โดยทำการติดตามข่าวสารและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน จากหน่วยงานกำกับดูแล การขอคำปรึกษาและตรวจทานจากผู้เชี่ยวชาญทั้งภายในและ ภายนอก รวมถึงการส่งพนักงานที่เกี่ยวข้องเข้ารับการศึกษา และสัมมนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทได้รับทราบข้อมูลและ เตรียมพร้อมในการจัดทำรายงานทางการเงินได้อย่างถูกต้องและ ทันที

### 14. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน ให้มีประสิทธิภาพและการจัดการเหตุการณ์

บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบการภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบ บริการที่มีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว และเป็นนวัตกรรมใหม่ แก่ลูกค้า บริษัทฯ มีความตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและการจัดการ เหตุการณ์ ซึ่งความเสี่ยงนี้อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยสำคัญ ได้แก่ (1) การทุจริตภายใน ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการกระทำที่ฉ้อโกง การ ยักยอกทรัพย์สิน การหลีกเลี่ยงไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย และข้อบังคับภายในบริษัทฯ (2) ลูกค้า ผลิตภัณฑและ แนวทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจเกิดจากความล้มเหลวโดย ไม่เจตนาหรือโดยประมาทต่อการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมืออาชีพ รวมถึงข้อกำหนดที่เหมาะสมหรือจากการออกแบบผลิตภัณฑ์ หรือบริการ และ (3) การบริหารจัดการต่อการปฏิบัติงาน การ สุ่มอบและกระบวนการ ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากขั้นตอนของธุรกรรม หรือการบริหารจัดการเรื่องกระบวนการที่ล้มเหลวจากความ สัมพันธ์กับคู่ค้าและพันธมิตรทางการค้า ปัจจัยหลักทั้งสามประการ ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนการดำเนินงานและ ชื่อเสียงของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย กฎและข้อบังคับในระดับที่เพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในและสร้างการมีส่วนร่วมกับพนักงาน อย่างมีประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการ จัดทำคู่มือสำหรับกระบวนการทำงานที่สำคัญ

### 15. ความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน

การคอร์รัปชันส่งผลกระทบต่อทางด้านลบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ต่อ ชื่อเสียงบริษัทฯ และยังสร้างความเสียหายต่อการปฏิบัติการ ในวงกว้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการมีปฏิสัมพันธ์กับหน่วยงาน ภายนอก บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการ คอร์รัปชันและได้มีการกำหนดกิจกรรมที่สำคัญซึ่งอาจก่อให้เกิด ต่อความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน ดังนี้ (1) การติดต่อกับหน่วยงาน ภาครัฐ ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการติดสินบนทั้งทางตรงหรือทางอ้อม (2) การหลีกเลี่ยงภาษี ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการไม่ชำระตามกฎหมาย โดยเจตนา และ (3) การบริจจาคเพื่อการกุศล ซึ่งอาจเกิดขึ้นจาก การใช้เป็นช่องทางทุจริตหรือให้สินบน

จากมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน บริษัทฯ จึงจัดทำนโยบาย กฎ ข้อบังคับภายในต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นโยบายต่อต้าน การคอร์รัปชันกฎอำนาจการอนุมัติ จริยธรรมและจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับการต่อต้านการติดสินบน ข้อบังคับ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับการแจ้งเหตุการณ์ ข้อบังคับ การจัดเลี้ยงและการรับของขวัญ บริษัทฯ จัดให้มีการถ่ายทอด ความรู้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยง ดังกล่าวในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังเป็นสมาชิกของ “โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (CAC) ตั้งแต่วันที่ ตุลาคม 2560 ที่ผ่านมา



## การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการและฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เล็งเห็นว่า “ระบบการกำกับดูแลกิจการ” ประกอบไปด้วย การบริหารจัดการ ที่มีวิสัยทัศน์และมีความรับผิดชอบต่อหน้าต่อตาอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้ มีคณะกรรมการที่มีคุณภาพทรงคุณธรรมและจริยธรรม การเคารพในสิทธิความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย จะเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมองค์กรฐานะของบริษัทฯ และเพิ่มพูนความมั่นคงในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารโดยแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิในด้านต่างๆ ของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะในการดำเนินการประชุมของผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายให้การดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่กำหนดไว้ เช่น บริษัทฯ ได้แนบข้อมูลอย่างเพียงพอและความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบวาระการประชุมเพื่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งหนังสือแจ้งการประชุมผู้ถือหุ้น ในระหว่างการประชุม ประสานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระ และไม่เพิ่มวาระประชุมที่ไม่ได้บรรจุหรือแจ้งล่วงหน้าก่อน ประสานที่ประชุมให้ความสำคัญต่อการแสดงความเห็น คำถาม และข้อแนะนำจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุม พร้อมให้เวลาอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาในแต่ละวาระการประชุม

### 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ เคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ไม่ใช่ผู้บริหาร ตลอดจนผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารจะดูแลปกป้องผลประโยชน์และสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัทฯ อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า พนักงาน คู่แข่งขัน สังคม และสิ่งแวดล้อม และได้ระบุเป็นหลักการไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเหล่านั้น ได้รับการตระหนักถึงและคุ้มครองอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ เพื่อเป็นการผลักดันให้เกิดการต่อต้าน

การทุจริตในองค์กร บริษัทฯ ได้จัดให้มีโครงการต่อต้านการทุจริต รวมถึงสนับสนุนและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งจัดให้มีช่องทาง “การแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ” (Whistle Blowing) สำหรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ หรือความประพฤติมิชอบ

### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของบริษัทฯ โดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง เพียงพอ และมีความโปร่งใสตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อมูลดังกล่าว รวมถึงสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช่สารสนเทศทางการเงิน ที่ต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตามกฎหมายกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีสากล บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานนักกลุณสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อเป็นผู้แทนบริษัทฯ ในการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ได้ รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งสามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวก เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นต้น

### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์หลากหลายในสาขาต่างๆ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และสามารถจัดสรรเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ ได้เต็มที่ โดยมีจำนวนกรรมการอย่างเพียงพอที่จะกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ กล่าวคือ มีจำนวนกรรมการรวมกันไม่น้อยกว่า 5 คนตามกฎหมายและไม่ควรเกิน 12 คน และประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารกรรมการที่มีใช้ผู้บริหารเพื่อต่อวงดุลอำนาจ กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัทฯ

คณะกรรมการต้องดูแลจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย แนวนโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัทฯ ควบคุม กำกับ ดูแลการบริหาร และการจัดการของฝ่ายบริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย และตามหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ หรืออยู่ในข่ายที่กฎหมาย หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ต้องปฏิบัติ

ตาม โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดย ประธานที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเวลาแต่ละวาระให้อย่างเพียงพอ สำหรับกรรมการที่จะอภิปราย แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย โดยแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น และมีหน้าที่ดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานมีความโปร่งใสอย่างแท้จริง

ค่าตอบแทนของกรรมการ จะสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และเมื่อเปรียบเทียบค่าตอบแทนกับอุตสาหกรรมเดียวกันแล้ว โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ตารางแสดงรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมในปี 2562 ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

ชื่อ - สกุล	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
นายอิโตชิ โยโกฮาม่า	9/9	-
นายโยชิโร ยามากูจิ	9/9	-
นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	9/9	-
นายมาซาโต ทาคามิ	9/9	-
นายทาเคโอะ โนตะ <sup>1</sup>	1/5	-
นายมาซารุ คุโรดะ <sup>2</sup>	2/4	-
นายโยชิฮารุ โมริ	9/9	-
นายวิฑิต สัจจาพงษ์	9/9	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	9/9	9/9

<sup>1</sup> ออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายทาเคโอะ โนตะ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

## 6. การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอกองค์กร ด้วยการออกนโยบายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ข้อบังคับต่อต้านการติดสินบน และข้อบังคับการเลี้ยวรับรองและของขวัญ รวมถึงคู่มือการรายงานและตรวจสอบการบริจาคนำไปให้การสนับสนุน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติที่ดีให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อีกทั้งยังจัดให้มีช่องทางแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงาน และบุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับความประพฤติที่ขัดต่อกฎหมาย จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ นำไปสู่กระบวนการสอบสวนและตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมถึงพิจารณาบทลงโทษต่อไป และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 บริษัทฯ ได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต โดยให้การรับรองว่า บริษัทฯ เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการต่อต้านการคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้จัดให้มีกิจกรรมด้านการต่อต้านการคอร์รัปชันให้พนักงานเข้าร่วม ในปี 2562 ดังนี้

1. สร้างความเข้าใจเรื่อง ข้อบังคับการแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบแก่พนักงานผ่านกิจกรรมการประกวดภาพการ์ตูน หัวข้อ “การแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ”
2. แบบทดสอบความรู้ทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้าทำข้อสอบ
3. แบบทดสอบความรู้ทางด้านนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้าทำข้อสอบ
4. จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ทางด้านข้อบังคับการเลี้ยวรับรองและของขวัญ เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการเลี้ยวรับรองและของขวัญ
5. กิจกรรมการตอบคำถามเกี่ยวกับข้อบังคับการเลี้ยวรับรองและของขวัญ
6. เผยแพร่สื่อประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการงดรับของขวัญผ่านช่องทางต่างๆ เช่น อินทราเน็ต เฟซบุ๊ก เว็บไซต์บริษัท และแอปพลิเคชันสื่อสารองค์กร
7. จัดทำจดหมายขอความร่วมมือจากผู้ขาย คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจงดให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานบริษัทฯ



## การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 เกี่ยวกับการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2562 คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในโดยรวมที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เพียงพอ ซึ่งประกอบด้วย 5 ส่วน คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ปัจจุบัน บริษัท มีคณะกรรมการอิสระ 2 ท่าน ที่มีความรู้ความสามารถ มีความน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่สามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทได้อย่างเพียงพอ ซึ่งยังไม่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ต้องประกอบด้วยคณะกรรมาธิการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน บริษัท ได้กำหนดให้มีการติดตามดูแลการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจในทุกระดับ และยังคงกำหนดบทบาทของ สำนักกำกับธุรกิจองค์กร ที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแล และประเมินผล อย่างไรก็ตาม บริษัท ยังไม่มีการกำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอก

### 1. การดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบที่ทำหน้าที่สอบทานให้บริษัท เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับ กฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจถึงความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และความเพียงพอครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ บริษัท ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีอำนาจในการสัมภาษณ์ ตั้งคำถามกับพนักงานหรือลูกค้าใดๆ และได้รับเอกสารต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อการดำเนินงานตรวจสอบความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการปฏิบัติงานอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานที่กำหนดไว้ และเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานการดำเนินงานประจำวันต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### 2. การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ในปีนี้ การตรวจสอบการดำเนินงานภายใต้ประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องการค้ากับดูแลการเสนอบริการทางการเงิน (Market Conduct) ได้ดำเนินการตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2561 ถึงเดือน มีนาคม 2562 โดยจากการตรวจสอบพบประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการแก้ไขในเรื่องการควบคุม กำกับ และตรวจสอบการดูแลข้อมูลลูกค้า รวมถึงมีข้อสังเกตจากการตรวจสอบได้แก่ กระบวนการขาย การดูแลข้อมูลลูกค้า และการแก้ไขปัญหาและจัดการเรื่องร้องเรียน

### 3. ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

สำหรับระบบควบคุมในด้านการบัญชี บริษัท ดิลอยท์ ทัช โธมัส ไซยศ สอบบัญชี จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) ได้พิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ สรุปการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้สอบบัญชีไม่พบข้อสังเกตใดๆ ที่จะทำให้เข้าใจได้ว่า บริษัท ขาดความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

### 4. การตรวจสอบระบบการจัดการหนังสือให้ความยินยอมของบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบข้อมูลเครดิต เรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2562 นั้น ไม่พบประเด็นหรือข้อสงสัยแต่อย่างใดจากการสุ่มตรวจสอบ

### 5. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับธุรกิจองค์กรของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีประสบการณ์เหมาะสมในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้รับวุฒิปริญญาตรีตรวจสอบภายในวิชาชีพ (Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT)) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบ

อีกทั้ง บริษัท ได้มอบหมายให้ นางปรีสา รัชมีจันทร์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับธุรกิจองค์กร (Compliance Office) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท





## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ  
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้า มีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดย สภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้า ได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการ

ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญ เมื่อภาคการบัญชีได้อย่างเหมาะสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้ งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบ วิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการ ทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการ สอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตเกี่ยวกับการสมรู้ร่วม คิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้น การแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซง การควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับ สถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความเหมาะสมของประมาณการทางบัญชีและการ เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการ สอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมี นัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการ เปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุด การดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและ เหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบใน ระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

กษิติ เตตุสุริยรักษ์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8833

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563



## งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	304,754	635,110
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	53,555,597	50,776,737
ลูกหนี้อื่น	8	193,111	387,733
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>54,053,462</u>	<u>51,799,580</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	7	44,935	36,660
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	9	144,103	181,392
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	63,972	103,883
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11	947,718	868,424
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		86,326	78,596
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>1,287,054</u>	<u>1,268,955</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>55,340,516</u></u>	<u><u>53,068,535</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5 และ 12	4,163,225	3,385,848
เจ้าหนี้การค้า		2,459	4,334
เจ้าหนี้อื่น	13	613,124	776,170
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5 และ 12	3,317,177	3,517,400
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	4,137,460	3,959,584
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		699,882	628,436
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>12,933,327</u>	<u>12,271,772</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5 และ 12	6,349,411	6,976,196
หุ้นกู้	12	9,991,505	11,620,750
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	14	186,423	99,406
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	15	64,107	64,496
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>16,591,446</u>	<u>18,760,848</u>
รวมหนี้สิน		<u>29,524,773</u>	<u>31,032,620</u>



## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>			
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
กuponเรือนหุ้น	16		
กuponจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		6,000,000	6,000,000
กuponที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ชำระครบแล้ว		6,000,000	6,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
กuponสำรองตามกฎหมาย	17	600,000	600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		19,215,743	15,435,915
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		25,815,743	22,035,915
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>55,340,516</b>	<b>53,068,535</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>รายได้</b>			
รายได้จากสินค้าบุคคล		14,111,785	13,388,865
รายได้จากสินค้าผ่านชำระ		19,200	18,931
รายได้อื่น	19	1,305,062	1,143,204
รวมรายได้		15,436,047	14,551,000
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	20	879,866	877,872
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20	2,934,782	2,895,504
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7 และ 20	4,253,263	3,918,041
ต้นทุนทางการเงิน	5 และ 22	817,733	914,458
รวมค่าใช้จ่าย		8,885,644	8,605,875
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,550,403	5,945,125
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	23	1,316,081	1,192,311
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>		<b>5,234,322</b>	<b>4,752,814</b>



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน			
ที่กำหนดไว้		(40,618)	4,744
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง		8,124	(949)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(32,494)	3,795
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>5,201,828</b>	<b>4,756,609</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>	<b>บาท</b>	<b>8.72</b>	<b>7.92</b>
<b>จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก</b>	<b>หุ้น</b>	<b>600,000,000</b>	<b>600,000,000</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
		จัดสรรเป็น สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561</b>	6,000,000	600,000	11,471,306	18,071,306
เงินปันผลจ่าย	24.1	-	(792,000)	(792,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	4,756,609	4,756,609
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561</b>	6,000,000	600,000	15,435,915	22,035,915
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562</b>	6,000,000	600,000	15,435,915	22,035,915
เงินปันผลจ่าย	24.2	-	(1,422,000)	(1,422,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	5,201,828	5,201,828
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>	6,000,000	600,000	19,215,743	25,815,743

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบกระแสเงินสด

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,550,403	5,945,125
รายการปรับปรุง :		
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	119,004	152,832
ต้นทุนค่าเรือดอน	254	429
ดอกเบียร์	(14,130,985)	(13,407,796)
ต้นทุนทางการเงิน	817,733	914,458
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,253,263	3,918,041
ค่าใช้จ่ายการระดมทุนผลประโยชน์พนักงาน	47,609	12,075
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	300	1,657
	(2,342,419)	(2,463,179)
<b>การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(6,959,781)	(6,442,012)
ลูกหนี้อื่น	194,594	(54,098)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(7,730)	898
เจ้าหนี้การค้า	(1,875)	1,325
เจ้าหนี้อื่น	(104,357)	173,563
การระดมทุนการเรือดอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	-	(1,592)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(9,221,568)	(8,805,095)
เงินสดรับจากดอกเบียร์	14,050,368	13,273,374
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,210)	(4,913)
จ่ายดอกเบี้ย	(858,871)	(987,193)
จ่ายภาษีเงินได้	(1,315,414)	(1,224,660)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,653,305	2,251,513



## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	4	(39,434)	(26,070)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		221	380
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4	(4,033)	(9,461)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(43,246)</u>	<u>(35,151)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4	52,576,766	42,014,988
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4	(51,801,666)	(41,777,804)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	4	2,689,260	2,684,095
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	4	(3,517,975)	(3,887,764)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	4	2,500,000	2,500,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	4	(3,964,800)	(3,000,000)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	24	(1,422,000)	(792,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(2,940,415)</u>	<u>(2,258,485)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ		(330,356)	(42,123)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		635,110	677,233
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>6</b>	<u><u>304,754</u></u>	<u><u>635,110</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

### 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 5 อาคาร สภากร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ ซีลม บางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่คือ ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ

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

### 2. เหนือในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่ง มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป กฎระเบียบและประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 เรื่อง “กำหนด รายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559”

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยใน นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (หมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย และดำเนินธุรกิจในส่วนงาน ทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัท ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออก โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการ รายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่าง ประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการ บัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มี รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือ จัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและ คำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐาน การรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่า การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทใน งวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังต่อไปนี้



## มาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

### **มาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

### **การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงขงเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานเหล่านี้จะนำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้

ผู้บริหารของบริษัทคาดว่า จะนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้รายการผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

ผู้บริหารของบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และคาดว่าจะมีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อรายการในงบการเงิน ดังนี้

- การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงิน
- การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- การรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่แรกถือปฏิบัติ ซึ่งสูงกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนตามนโยบายการบัญชีเดิมของบริษัท

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้รายการสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มาถือปฏิบัติในงวดที่มีผลบังคับใช้โดยรับรู้ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นรายการปรับปรุงต้นงวด จากการประเมินผลกระทบเบื้องต้น ผู้บริหารของบริษัทคาดว่า จะไม่เกิดผลกระทบต่อบรรยากาศการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าของบริษัทมีจำนวนเพิ่มขึ้น



### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

#### 3.2 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

#### 3.3 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคลแสดงในราคาทุนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระแสดงในราคาทุนสุทธากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่จำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดสามเดือน

บริษัทจะตัดบัญชีเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินหกเดือน หนี้สูญรับคืนของรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 3.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ตกลงกันใหม่ในการคิดลดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 3.6 ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

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

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากากัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



### ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแทนส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจําจะรับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

#### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	3, 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

### 3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

#### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3, 5, 10 ปี
เครื่องหมายการค้า	10 ปี

### 3.8 การด้อยค่า

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่อง การด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งานจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

### การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงาน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### 3.9 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไต่ถอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 3.10 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้ เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศและได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญานั้น

ผลต่างที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้และบันทึกโดยปรับปรุงกับดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้น

### 3.11 ผลประโยชน์พนักงาน

#### โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลักรวมจากงานซึ่งกิจการจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกกิจการหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

#### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

#### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินสดระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล



### 3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ที่ต่อเมื่อ บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษี มิได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

### 3.13 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น ทำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

### 3.14 กำไรต่อหุ้น

บริษัทใช้วิธีคำนวณตัวเลขเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

การใช้จำนวนตัวเลขเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ที่จำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นจะแปรผันในระหว่างงวด ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนหุ้นที่มากขึ้นหรือน้อยลง ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง จำนวนตัวเลขเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นระหว่างงวด คือจำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยหุ้นต้นงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืนหรือที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด คูณด้วยสัดส่วนของเวลา ซึ่งหมายถึง สัดส่วนจำนวนวันซึ่งมีหุ้นดังกล่าวเทียบต่อจำนวนวันทั้งสิ้นในงวดนั้น อนึ่ง ในบางสถานการณ์ บริษัทอาจใช้วิธีประมาณการตัวเลขเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอย่างสมเหตุสมผลแทนการคำนวณอย่างละเอียด

### 3.15 รายได้

สำหรับรายได้จากสินเชื่อบุคคล บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดช่วงเวลาของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือ ที่ไม่รวมถึงดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ รายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค่างวด โดยไม่คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 6 งวด

สำหรับสินเชื่อผ่อนชำระที่เริ่มต้นก่อนวันที่ 1 สิงหาคม 2562 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระ รายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค่างวด โดยไม่คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 6 งวด ยอดคงเหลือของสินเชื่อผ่อนชำระที่รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 87.35 ล้านบาท ซึ่งสัญญาที่ยังมีอยู่จะถูกปิดในวันที่ 2 สิงหาคม 2566

สำหรับสินเชื่อผ่อนชำระที่เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระ รายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค่างวด โดยไม่คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดเกินกว่า 6 งวด ยอดคงเหลือของสินเชื่อผ่อนชำระที่รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 92.88 ล้านบาท

### 3.16 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ



### 3.17 สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3.18 ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่าย และค่าตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

### 3.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆอาจจะทำให้ บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสสูญเสีย

### 3.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคาดังกล่าวจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า



นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้น หรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

### 3.21 การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้และค่าใช้จ่ายของปีบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหาร ได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี มีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

บริษัทกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจหลายประการในการประมาณการโดยผู้บริหาร ซึ่งรวมถึงการพิจารณาโดยประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าวอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ ฝ่ายบริหารมีการทบทวนประมาณการและข้อสมมติฐานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

## 4. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่มีสาระสำคัญในข้อมูลทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์</b>		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	1,769	578
ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	37,819	27,261
	<u>39,588</u>	<u>27,839</u>
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(39,434)	(26,070)
<b>หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี</b>	<u><u>154</u></u>	<u><u>1,769</u></u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 0.47 ล้านบาท และ 1.67 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	-	597
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,033	8,864
	<u>4,033</u>	<u>9,461</u>
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,033)	(9,461)
<b>หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>



การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	3,385,848	10,493,596	15,580,334	29,459,778
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด				
เงินสดรับ	52,576,766	2,689,260	2,500,000	57,766,026
เงินสดจ่าย	(51,801,666)	(3,517,975)	(3,964,800)	(59,284,441)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด				
ครบกำหนด	-	-	-	-
ต่ออายุ	-	-	-	-
ค่าธรรมเนียมในการออก				
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดักบัญชี	2,277	1,707	13,431	17,415
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,163,225	9,666,588	14,128,965	27,958,778

	หน่วย : พันบาท			
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	3,152,128	11,694,598	16,065,015	30,911,741
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด				
เงินสดรับ	42,014,988	2,684,095	2,500,000	47,199,083
เงินสดจ่าย	(41,777,804)	(3,887,764)	(3,000,000)	(48,665,568)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด				
ครบกำหนด	(455,000)	-	-	(455,000)
ต่ออายุ	455,000	-	-	455,000
ค่าธรรมเนียมในการออก				
หุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดักบัญชี	(3,464)	2,667	15,319	14,522
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	3,385,848	10,493,596	15,580,334	29,459,778

## 5. รายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน โดยที่บริษัทมีการควบคุมเดียวกันหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกัน การที่เกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ



ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ACOM CO., LTD.	ให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71.00
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ไทย	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ ร้อยละ 40.19
MUFG Bank, Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ ร้อยละ 40.19
บริษัท ีซีที แมเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25.00
ผู้บริหารสำคัญ	-	ญี่ปุ่น, ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

**รายการ**  
**ต้นทุนทางการเงิน**  
ดอกเบี้ยจ่าย  
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน

**นโยบายการกำหนดราคา**  
ตามที่ตกลงในสัญญา  
ตามที่ตกลงในสัญญา

The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ (“BTMU”) ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “MUFG Bank, Ltd.” ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561

Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation (“MUTB”) และ MUFG Bank, Ltd. เป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย Mitsubishi UFJ Financial Group (“MUFG”) โดย ณ วันที่ 16 เมษายน 2561 ธุรกิจบางส่วนของ MUTB ได้ถูกโอนไปยัง MUFG Bank, Ltd. และในวันเดียวกัน รายการทั้งหมดภายใต้สัญญาระหว่างบริษัทและ MUTB ได้ถูกโอนไปยัง MUFG Bank, Ltd.

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	2562	2561
<b>ต้นทุนทางการเงิน</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ดอกเบี้ยจ่าย	161,071	175,238
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	921	1,069
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	10,885	12,163
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก	1,706	2,668
ค่าธรรมเนียมยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย	-	42,649
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริหาร</b>		
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะสั้น)	95,707	97,740
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะยาว)	823	119



ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	400,100	330,000
<b>รวม</b>	<b>400,100</b>	<b>330,000</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจากกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.56 ต่อปี และร้อยละ 1.91 ถึงร้อยละ 1.99 ต่อปี ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch		
16.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา		
(31 ธันวาคม 2561 : 16.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	571,070	577,075
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	300,000	300,000
<b>เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch		
8.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา		
(31 ธันวาคม 2561 : 24.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	276,400	847,470
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4,084,094	3,384,094
<b>รวม</b>	<b>5,231,564</b>	<b>5,108,639</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.56 ถึงร้อยละ 3.78 ต่อปี และร้อยละ 2.58 ถึงร้อยละ 4.90 ต่อปี ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>เจ้าหนี้อื่น</b>		
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch	154	495
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	28,174	21,115
<b>รวม</b>	<b>28,328</b>	<b>21,610</b>

	หน่วย : พันบาท	
<b>ค่าธรรมเนียมในการออกเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้รอการรับรู้</b>		
<b>(แสดงเป็นส่วนหักจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้)</b>		
<b>กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
MUFG Bank, Ltd.	1,823	14,429
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	807	96
<b>รวม</b>	<b>2,630</b>	<b>14,525</b>



## สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

### สัญญาค่าธรรมเนียมค่าประกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับ ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยได้ค้ำประกันการกู้ยืมเงินของบริษัทภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน (ถ้ามี) ในการนี้ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมตามที่ระบุในสัญญา เว้นแต่บริษัทจะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้ทำสัญญากับ MUFG Bank, Ltd. ซึ่งเป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group โดยได้ค้ำประกันการออกหุ้นกู้ของบริษัทภายใต้สัญญาการออกหุ้นกู้ ในการนี้ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของหุ้นกู้ตามที่ระบุในสัญญา

### สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นสกุลเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 12)

### สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงิน ที่เป็นสกุลเงินบาทที่มีความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 12)

## 6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
เงินสดในมือ	143,631	278,484
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	65,380	172,504
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	95,743	184,122
<b>รวม</b>	<b>304,754</b>	<b>635,110</b>

ในปี 2562 และ 2561 เงินฝากธนาคารข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.10 ถึงร้อยละ 0.38 ต่อปีและร้อยละ 0.10 ถึงร้อยละ 0.60 ต่อปี ตามลำดับ



## 7. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
<b>ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	56,943,607	144,668	57,088,275	53,951,955	138,842	54,090,797
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	(9,851)	(9,851)	-	(11,600)	(11,600)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,520,896)	(1,931)	(3,522,827)	(3,299,886)	(2,574)	(3,302,460)
<b>สุทธิ</b>	<b>53,422,711</b>	<b>132,886</b>	<b>53,555,597</b>	<b>50,652,069</b>	<b>124,668</b>	<b>50,776,737</b>
<b>ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	45,732	45,732	-	38,040	38,040
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	(320)	(320)	-	(757)	(757)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(477)	(477)	-	(623)	(623)
<b>สุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>44,935</b>	<b>44,935</b>	<b>-</b>	<b>36,660</b>	<b>36,660</b>
<b>รวม</b>	<b>53,422,711</b>	<b>177,821</b>	<b>53,600,532</b>	<b>50,652,069</b>	<b>161,328</b>	<b>50,813,397</b>
		2562			2561	
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>						
หนี้สูญ	4,031,205	1,837	4,033,042	3,903,524	3,832	3,907,356
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	221,010	(789)	220,221	10,950	(265)	10,685
<b>รวม</b>	<b>4,252,215</b>	<b>1,048</b>	<b>4,253,263</b>	<b>3,914,474</b>	<b>3,567</b>	<b>3,918,041</b>

หน่วย : พันบาท



การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		หน่วย : พันบาท
	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	53,294,733	189,049	53,483,782	50,765,066	175,166	50,940,232
เกินครบกำหนดชำระ						
น้อยกว่าและเท่ากับ 3 เดือน	2,342,191	818	2,343,009	2,061,096	1,096	2,062,192
มากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	1,306,683	533	1,307,216	1,125,793	620	1,126,413
	56,943,607	190,400	57,134,007	53,951,955	176,882	54,128,837
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดักบัญชี	-	(10,171)	(10,171)	-	(12,357)	(12,357)
<b>รวม</b>	56,943,607	180,229	57,123,836	53,951,955	164,525	54,116,480
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,520,896)	(2,408)	(3,523,304)	(3,299,886)	(3,197)	(3,303,083)
<b>สุทธิ</b>	<b>53,422,711</b>	<b>177,821</b>	<b>53,600,532</b>	<b>50,652,069</b>	<b>161,328</b>	<b>50,813,397</b>





ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	54,726,996	52,032,817
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	2,216,611	1,919,138
<b>รวม</b>	<b>56,943,607</b>	<b>53,951,955</b>

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถรักษันกันที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ของยอดสินเชื่อคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนกันที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 8 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำที่จำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมียอดลูกหนี้ค้างชำระมากกว่าสามงวดเป็นจำนวนเงิน 1,307.22 ล้านบาท และ 1,126.41 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งยังควรรับชำระได้ บริษัทรับชำระได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวนเงิน 221.32 ล้านบาท และ 210.36 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นสกุลเงินบาท

ในปี 2562 และ 2561 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ ที่ร้อยละ 15.00 ต่อปี โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการใช้เงินรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28.00 ต่อปี (Effective rate)

### การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทรับชำระได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 226.21 ล้านบาท และ 185.47 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	45,951	1,987,245	40,527	1,731,081
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,005,053	53,435,942	1,870,098	50,765,367
<b>รวม</b>	<b>2,051,004</b>	<b>55,423,187</b>	<b>1,910,625</b>	<b>52,496,448</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทไม่มีการระงับพื้นที่ทำให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 8. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	131,004	336,784
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	21,503	47,023
อื่น ๆ	42,018	6,325
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,414)	(2,399)
<b>รวม</b>	<b>193,111</b>	<b>387,733</b>
	<b>2562</b>	<b>2561</b>
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	(985)	1,763



## 9. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	387,517	5,940	(13,672)	-	379,785
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	659,534	7,098	(43,084)	24,830	648,378
รวม	1,047,051	13,038	(56,756)	24,830	1,028,163
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	332,765	20,339	(13,204)	-	339,900
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	533,462	54,721	(43,031)	-	545,152
รวม	866,227	75,060	(56,235)	-	885,052
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	568	25,254	-	(24,830)	992
<b>ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์</b>	<b>181,392</b>				<b>144,103</b>

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	400,617	14,383	(27,483)	-	387,517
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	683,902	13,844	(38,354)	142	659,534
รวม	1,084,519	28,227	(65,837)	142	1,047,051
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	327,962	29,356	(24,553)	-	332,765
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	496,557	75,010	(38,105)	-	533,462
รวม	824,519	104,366	(62,658)	-	866,227
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	-	710	-	(142)	568
<b>ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์</b>	<b>260,000</b>				<b>181,392</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2562					75,060
2561					104,366

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 631.46 ล้านบาท และ 579.38 ล้านบาท ตามลำดับ



## 10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
<b>ราคาทุน</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	352,075	520	-	6,802	359,397
เครื่องหมายการค้า	3,710	-	-	-	3,710
รวม	355,785	520	-	6,802	363,107
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	253,721	43,708	-	-	297,429
เครื่องหมายการค้า	1,470	236	-	-	1,706
รวม	255,191	43,944	-	-	299,135
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	3,289	3,513	-	(6,802)	-
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	<b>103,883</b>				<b>63,972</b>

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
<b>ราคาทุน</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	348,860	353	-	2,862	352,075
เครื่องหมายการค้า	1,350	1,664	-	696	3,710
รวม	350,210	2,017	-	3,558	355,785
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	205,376	48,345	-	-	253,721
เครื่องหมายการค้า	1,349	121	-	-	1,470
รวม	206,725	48,466	-	-	255,191
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	838	6,847	(838)	(3,558)	3,289
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	<b>144,323</b>				<b>103,883</b>
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2562					43,944
2561					48,466

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งาน  
อยู่มีจำนวนประมาณ 183.71 ล้านบาท และ 123.29 ล้านบาท ตามลำดับ



## 11. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	704,842	660,958
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	137,020	130,509
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	37,284	19,881
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย)	12,303	12,126
อื่นๆ	55,371	48,341
<b>รวม</b>	<b>950,070</b>	<b>873,823</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(2,352)	(5,399)
<b>รวม</b>	<b>(2,352)</b>	<b>(5,399)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>947,718</b>	<b>868,424</b>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน ) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	660,958	43,884	-	704,842
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	130,509	6,511	-	137,020
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	19,881	9,279	8,124	37,284
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย)	12,126	177	-	12,303
อื่นๆ	48,341	7,030	-	55,371
	2,008	1,242	-	3,250
	<b>873,823</b>	<b>68,123</b>	<b>8,124</b>	<b>950,070</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(5,399)	3,047	-	(2,352)
	<b>(5,399)</b>	<b>3,047</b>	<b>-</b>	<b>(2,352)</b>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>868,424</b>	<b>71,170</b>	<b>8,124</b>	<b>947,718</b>



หน่วย : พันบาท

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน ) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	658,607	2,351	-	660,958
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	130,897	(388)	-	130,509
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	19,397	1,433	(949)	19,881
การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย)	12,403	(277)	-	12,126
อื่นๆ	67,321	(18,980)	-	48,341
	2,431	(423)	-	2,008
	<b>891,056</b>	<b>(16,284)</b>	<b>(949)</b>	<b>873,823</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(8,813)	3,414	-	(5,399)
	<b>(8,813)</b>	<b>3,414</b>	<b>-</b>	<b>(5,399)</b>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>882,243</b>	<b>(12,870)</b>	<b>(949)</b>	<b>868,424</b>



## 12. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม
<b>ส่วนที่หมุนเวียน</b>								
มีต้น	4,165,100	3,317,610	4,139,600	11,622,310	3,390,000	3,517,975	3,964,800	10,872,775
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดักบัญชี	(1,875)	(433)	(2,140)	(4,448)	(4,152)	(575)	(5,216)	(9,943)
<b>สุทธิ</b>	<b>4,163,225</b>	<b>3,317,177</b>	<b>4,137,460</b>	<b>11,617,862</b>	<b>3,385,848</b>	<b>3,517,400</b>	<b>3,959,584</b>	<b>10,862,832</b>
<b>ส่วนที่ไม่หมุนเวียน</b>								
มีต้น	-	6,349,754	10,000,000	16,349,754	-	6,978,104	11,639,600	18,617,704
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดักบัญชี	-	(343)	(8,495)	(8,838)	-	(1,908)	(18,850)	(20,758)
<b>สุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>6,349,411</b>	<b>9,991,505</b>	<b>16,340,916</b>	<b>-</b>	<b>6,976,196</b>	<b>11,620,750</b>	<b>18,596,946</b>
<b>รวม</b>	<b>4,163,225</b>	<b>9,666,588</b>	<b>14,128,965</b>	<b>27,958,778</b>	<b>3,385,848</b>	<b>10,493,596</b>	<b>15,580,334</b>	<b>29,459,778</b>
- ส่วนที่มีหลักประกัน*	-	-	1,138,544	1,138,544	-	-	2,092,310	2,092,310
- ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	4,163,225	9,666,588	12,990,421	26,820,234	3,385,848	10,493,596	13,488,024	27,367,468
<b>รวม</b>	<b>4,163,225</b>	<b>9,666,588</b>	<b>14,128,965</b>	<b>27,958,778</b>	<b>3,385,848</b>	<b>10,493,596</b>	<b>15,580,334</b>	<b>29,459,778</b>

\* บริษัทมีการให้บริษัทใหญ่และสถาบันการเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งนี้ ออกหนังสือค้ำประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ของบริษัทภายใต้เงื่อนไขเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ ตามลำดับ



ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำแนกตามประเภทสกุลเงินดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
สกุลเงินบาท	24,637,740	23,257,966
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	3,321,038	5,604,612
สกุลเงินเยน	-	597,200
<b>รวม</b>	<b>27,958,778</b>	<b>29,459,778</b>

ในปี 2562 และ 2561 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.45 ถึงร้อยละ 4.10 ต่อปี และร้อยละ 1.66 ถึงร้อยละ 4.90 ต่อปี ตามลำดับ

**สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap agreement) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement) และสัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (forward foreign exchange agreement)**

*สกุลเงินบาท*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามทีระบุในสัญญากับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง และธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 3,900 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : จำนวนเงิน 2,900.00 ล้านบาท)

*สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

- กับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งและธนาคารในประเทศหลายแห่งจำนวนเงินรวม 59.50 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,987.07 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : จำนวนเงินรวม 106.00 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 3,528.95 ล้านบาท) และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทันที ทุก ๆ หนึ่งเดือน สามเดือน และหกเดือน เป็นอัตราคงที่ตามทีระบุในสัญญา

- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 41.00 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกาเพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,335.80 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 : จำนวนเงินรวม 59.50 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 2,090.24 ล้านบาท) และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทันที ทุก ๆ หนึ่งเดือนเป็นอัตราคงที่ตามทีระบุในสัญญา

*สกุลเงินเยน*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัวกับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง และธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 2,000.00 ล้านเยน เพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 597.20 ล้านบาท และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเยนทุก ๆ สามเดือนและหกเดือน เป็นอัตราคงที่ตามทีระบุในสัญญา โดยในปี 2562 บริษัทได้ชำระคืนหนี้สินดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

## หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	วันที่จำหน่าย	วันที่ครบกำหนดชำระ	จำนวนครั้ง	มีหลักประกัน / ไม่มีหลักประกัน	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	2562 พันบาท	2561 พันบาท
1	26 กันยายน 2557	26 กันยายน 2562	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	30	1,000,000 เหรียญสหรัฐ	-	964,800
2	24 กุมภาพันธ์ 2558	24 กุมภาพันธ์ 2563	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	35	1,000,000 เหรียญสหรัฐ	1,139,600	1,139,600
3	12 มีนาคม 2558	12 มีนาคม 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
4	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	500,000	1,000 บาท	500,000	500,000
5	25 กุมภาพันธ์ 2559	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	2,000,000
6	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	1,000,000
7	30 มีนาคม 2560	30 มีนาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
8	7 มิถุนายน 2560	7 มิถุนายน 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
9	24 พฤศจิกายน 2560	24 พฤศจิกายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
10	27 เมษายน 2561	27 เมษายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
11	22 ตุลาคม 2561	22 ตุลาคม 2563	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
12	29 เมษายน 2562	28 มกราคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	-
13	26 กรกฎาคม 2562	22 กรกฎาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	-
							14,139,600	15,604,400
							(10,635)	(24,066)
							14,128,965	15,580,334
							(4,137,460)	(3,959,584)
							<b>9,991,505</b>	<b>11,620,750</b>

หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้

หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี

หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 หุ้นกู้นี้มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.99 ถึงร้อยละ 4.10 ต่อปี





### 13. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้ำประกันค้ำจ่าย</b>		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	28,328	21,610
- สถาบันการเงินอื่น	133,419	150,865
เจ้าหนี้อื่น	64,733	101,045
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	20,115	19,912
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายและอื่นๆ	366,529	482,738
<b>รวม</b>	<b>613,124</b>	<b>776,170</b>

### 14. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลักรวมออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,125	9,319
ต้นทุนบริการในอดีต	30,953	-
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	4,531	2,756
<b>รวม</b>	<b>47,609</b>	<b>12,075</b>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	99,406	96,988
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12,125	9,319
ต้นทุนบริการในอดีต	30,953	-
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	4,531	2,756
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	38,877	(7,214)
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	1,741	2,470
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,210)	(4,913)
<b>ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</b>	<b>186,423</b>	<b>99,406</b>

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณี นายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การ

เปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลัออกากาน ทั้งนี้ บริษัทได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 30.95 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แล้ว

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	2562	2561
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.75 ต่อปี	ร้อยละ 3.50 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 4.00 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	19,372	10,913
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(14,016)	(8,002)
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(14,154)	(8,097)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	19,222	10,803

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่างๆเกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นเนื่องจากข้อสมมติฐานเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานคำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลัออกากานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 15. ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ยอดต้นปี	64,496	68,867
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	727	2,101
จ่ายค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(873)	(2,624)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(243)	(3,848)
<b>ยอดสิ้นปี</b>	<b>64,107</b>	<b>64,496</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ที่จะถึงกำหนดภายในหนึ่งปีจำนวน 0.18 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทไม่มีภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะถึงกำหนดภายในหนึ่งปี



## 16. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้แต่ละสัญญา

บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงินจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยบริษัทต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

## 17. สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

## 18. รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

## 19. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
หนี้สูญรับคืน	1,187,707	1,029,475
อื่นๆ	117,355	113,729
<b>รวม</b>	<b>1,305,062</b>	<b>1,143,204</b>

## 20. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เกิดขึ้นภายหลังหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,645,414	1,609,940
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	235,858	263,847
ค่าขายหน้า	213,666	210,859
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	119,004	152,832
ค่าเช่า	305,018	306,434
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	543,876	519,033
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,253,263	3,918,041
อื่นๆ	751,812	710,431
<b>รวม</b>	<b>8,067,911</b>	<b>7,691,417</b>

## 21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีพนักงานของบริษัทเป็นสมาชิกกองทุน และจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง (จำกัด) ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน พนักงานต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 2 ถึงร้อยละ 7



จำนวนเงินที่บริษัทจ่ายสมทบซึ่งบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวนเงิน 34.12 ล้านบาท และ 32.76 ล้านบาท ตามลำดับ

## 22. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	161,071	175,238
- สถาบันการเงินอื่น	631,985	669,208
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	921	1,068
อื่นๆ	23,756	68,944
<b>รวม</b>	<b>817,733</b>	<b>914,458</b>

## 23. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	1,387,251	1,179,441
	<u>1,387,251</u>	<u>1,179,441</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(71,170)	12,870
	<u>(71,170)</u>	<u>12,870</u>
<b>รวม</b>	<b>1,316,081</b>	<b>1,192,311</b>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

		หน่วย : พันบาท		
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2562	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้		6,550,403		5,945,125
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	<u>1,310,081</u>	20.0	<u>1,189,025</u>
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย (รายได้)				
ทางบัญชีแต่มีได้เป็นค่าใช้จ่าย (รายได้) ทางภาษี		77,170		(9,584)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ		<u>1,387,251</u>		<u>1,179,441</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ		(71,170)		12,870
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>20.1</b>	<b><u>1,316,081</u></b>	<b>20.1</b>	<b><u>1,192,311</u></b>

## 24. เงินปันผลจ่าย

24.1 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2561 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.32 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 792.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2561

24.2 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.37 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,422.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 พฤษภาคม 2562



## 25. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของลูกค้า บริษัทไม่มีการถือหรือออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท บริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยพิจารณาาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสียหายและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าเกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษานักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

### 25.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 12)

### 25.2 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาที่กำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 12)

### 25.3 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่รับจากลูกค้าและจากร้านคู่ค้า โดยทำการตรวจสอบจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกของบริษัท ความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อแสดงไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

### 25.4 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

### 25.5 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี



มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แสดงดังตารางต่อไปนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2562		ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	ณ 31 ธันวาคม 2561		ลำดับชั้น มูลค่า ยุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัด มูลค่ายุติธรรม
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม		มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม		
<b>สินทรัพย์</b>							
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	53,600,532	78,059,757	3	0,813,397	72,601,847	3	คิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคต โดยคำนึงถึงเงินต้นและ ดอกเบี้ยที่คาดว่าจะเรียกเก็บชำระได้ และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่ ไม่มีความเสี่ยง (Risk free rate) ราคา Over the counter
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2	-	-	2	
<b>หนี้สิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะยาว จากสถาบันการเงิน	9,666,588	9,589,131	3	0,493,596	10,347,910	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตรา ดอกเบี้ย Over the Counter ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงาน
หุ้นกู้	14,128,965	14,341,884	2	5,580,334	15,605,085	2	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดย อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดย สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้น วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงาน หรือราคา Over the counter รวมถึงต้นทุนการทำ รายการ ราคา Over the counter
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	432,247	2	-	389,016	2	

**26. ภาวะผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน**

ภาวะผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2562	2561
<b>ภาวะผูกพันรายจ่ายฝ่ายคุณ</b>		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	3,290
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	1,983	1,326
<b>รวม</b>	<b>1,983</b>	<b>4,616</b>
<b>ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้</b>		
ภายในหนึ่งปี	209,519	185,357
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	102,671	82,768
<b>รวม</b>	<b>312,190</b>	<b>268,125</b>

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน ยานพาหนะ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงสี่ปี ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

**27. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563



## ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

### กลุ่มที่ 1 : สาขา (รูปแบบ Full Branch / รูปแบบ Apply Channel)

1	อมตะ ซิตี้	เลขที่ 333/129 หมู่ที่ 3 ต.บ่อวิน อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230
2	อมตะนคร	เลขที่ 700/17 หมู่ที่ 1 อาคาร Amata Financial Complex ต.บางนา - ตราด กิโลเมตรที่ 57 ต.คลองท่าหญ่ อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
3	อยุธยา	เลขที่ 126 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าอยุธยาซิตีพาร์ค ห้องเลขที่ F-22 ชั้น 2 ต.สายเอเชีย ต.คลองสวนพลู อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
4	อยุธยา 2	เลขที่ 303/8 ต.โรจนะ ต.สามเรือน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160
5	บิกซี อำนาจเจริญ <sup>11</sup>	เลขที่ 477 หมู่ที่ 7 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอำนาจเจริญ ห้องเลขที่ GCN021 ชั้น G ต.บึง อ.เมือง จ.อำนาจเจริญ 37000
6	บิกซี อ่างทอง <sup>11</sup>	เลขที่ 24 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอ่างทอง ห้องเลขที่ GCN073, GCN067 ชั้น G ต.โพธิ์พระยา-ท่าเรือ ต.โพสะ อ.เมือง จ.อ่างทอง 14000
7	บิกซี อ่วมใหญ่ <sup>11</sup>	เลขที่ 17/17 หมู่ที่ 8 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอ่วมใหญ่ ห้องเลขที่ GCN040 ชั้น G ต.อ่วมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม 73160
8	บิกซี บางพลี	เลขที่ 89 หมู่ที่ 9 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ บางพลี ห้องเลขที่ 2BB001 - 2BB001/1 ชั้น 2 ต.เทพารักษ์ ต.บางพลีใหญ่ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
9	บิกซี บุรีรัมย์	เลขที่ 150 หมู่ที่ 7 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ บุรีรัมย์ ห้องเลขที่ GCR143 ชั้น 1 ต.อิสาน อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์ 31000
10	บิกซี แจ้หวงเงิน	เลขที่ 96 หมู่ที่ 1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ้หวงเงิน ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR128/1B แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210
11	บิกซี ฉะเชิงเทรา 2	เลขที่ 28/73 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาฉะเชิงเทรา 2 ห้องเลขที่ GCR120 ชั้น 1 ต.ศรีโสธรตัดใหม่ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000
12	บิกซี เข็ชต์ตรา หาดใหญ่	เลขที่ 677 บิกซี เข็ชต์ตรา หาดใหญ่ ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR112 ต.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
13	บิกซี หัวหมาก	เลขที่ 177 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ หัวหมาก ห้องเลขที่ G14 ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
14	บิกซี กภาพสินธุ์	เลขที่ 101/2-3 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาภาพสินธุ์ ห้องเลขที่ GCR111 ต.ถีนานนท์ ต.ภาพสินธุ์ อ.เมืองภาพสินธุ์ จ.ภาพสินธุ์ 46000
15	บิกซี กำแพงเพชร	เลขที่ 613/1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากำแพงเพชร ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2CR208-209 ถนนเจริญสุข ต.ในเมือง อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร 62000
16	บิกซี ขอนแก่น	เลขที่ 290/1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาขอนแก่น ห้องเลขที่ 2GCR-207 หมู่ 17 ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
17	บิกซี ลำปาง	เลขที่ 65 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2CR203/2 ต.ไฮเวย์ลำปาง-จาว ต.สบตุ๋ย อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52100
18	บิกซี ลำพูน	เลขที่ 200 หมู่ 4 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำพูน ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR1130 ต.สุปเปอร์ไฮเวย์ เชียงใหม่-ลำปาง ต.บ้านกลาง อ.เมืองลำพูน จ.ลำพูน 51000
19	บิกซี ลพบุรี	เลขที่ 2 หมู่ 1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลพบุรี ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2CR228-229 ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี 15000
20	บิกซี มหาชัย	เลขที่ 79 หมู่ 8 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขามหาชัย ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR148/2 ต.เศรษฐกิจ 1 ต.ท่าทราย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000
21	บิกซี น่าน <sup>11</sup>	เลขที่ 708 หมู่ 4 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาน่าน ห้องเลขที่ GCN056 ต.ไชยสถาน อ.เมืองน่าน จ.น่าน 55000
22	บิกซี นครปฐม <sup>11</sup>	เลขที่ 754 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครปฐม ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2CR207 ต.เพชรเกษม ต.หัวขจร อ.เมือง จ.นครปฐม 73000
23	บิกซี นครพนม	เลขที่ 9/2 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครพนม ห้องเลขที่ GCR117 ต.ร่วมมิตร ต.นิคม ต.หนองญาติ อ.เมืองนครพนม จ.นครพนม 48000
24	บิกซี พักยา	เลขที่ 565/41 หมู่ที่ 10 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพักยา ห้องเลขที่ GCR101/2-3 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150
25	บิกซี พิษณุโลก	เลขที่ 939 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพิษณุโลก ชั้น 2 ห้อง 2CR223 ต.พิชัยสงคราม ต.ในเมือง 65000
26	บิกซี ราชดำริ	เลขที่ 97/11 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาราชดำริ ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3CR314 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
27	บิกซี ระนอง <sup>11</sup>	เลขที่ 666/1 หมู่ที่ 4 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาระนอง ห้อง GCR110 ต.บางนอน อ.เมือง จ.ระนอง 85000
28	บิกซี ร้อยเอ็ด	เลขที่ 320 หมู่ที่ 10 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาร้อยเอ็ด ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR 112 ต.เหนือเมือง อ.เมืองร้อยเอ็ด จ.ร้อยเอ็ด 45000
29	บิกซี สระแก้ว <sup>11</sup>	เลขที่ 352 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสระแก้ว ห้องเลขที่ GCR113 ต.สุวรรณศรี ต.สระแก้ว อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000
30	บิกซี สมุทร	เลขที่ 129/19 หมู่ที่ 1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุทร ห้องเลขที่ 2CR209 ต.บ่อพูด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320
31	บิกซี สมุทรปราการ	เลขที่ 498/1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุทรปราการ ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2CR216 ต.สุขุมวิท ต.ปากน้ำ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270
32	บิกซี สุโขทัย	เลขที่ 68 หมู่ที่ 2 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุโขทัย ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR120 ต.บ้านกล้วย อ.เมืองสุโขทัย จ.สุโขทัย 64000
33	บิกซี สุราษฎร์ธานี	เลขที่ 130 หมู่ที่ 1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุราษฎร์ธานี ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCR102 ต.เสี้ยวเมือง ต.บางกุ้ง อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี 84000
34	บิกซี ตาก <sup>11</sup>	เลขที่ 18/3 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาตาก ชั้น G-IN ห้องเลขที่ GBB003 ต.พหลโยธิน ต.ระแหง อ.เมืองตาก จ.ตาก 63000
35	บิกซี อุตรดิตถ์ <sup>11</sup>	เลขที่ 415 หมู่ที่ 3 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอุตรดิตถ์ ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2CR217 ต.นิคม ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุตรดิตถ์ 41000
36	บิกซี วังคศาวัน	เลขที่ 888 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาวังคศาวัน ชั้น 2 ห้องเลขที่ A206 ถนนวังคศาวัน แขวงวังคศาวัน เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
37	บิกซี ยโสธร	เลขที่ 323 หมู่ที่ 2 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขา ยโสธร ห้องเลขที่ GCR116/2 ต.แจ้งสนิท ต.สำราญ อ.เมือง จ.ยโสธร 35000
38	เซ็นทรัล บางนา <sup>11</sup>	เลขที่ 587 589 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า บางนา ชั้น 4 ห้องเลขที่ K401 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260
39	เซ็นทรัล แจ้หวงเงิน <sup>11</sup>	เลขที่ 99 99/9 หมู่ที่ 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า แจ้หวงเงิน ชั้น 4 ห้อง K401 ถนนแจ้หวงเงิน ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
40	เซ็นทรัล เฟสตีวัล ภูเก็ต	เลขที่ 74-75 หมู่ที่ 5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล เฟสตีวัล ภูเก็ต ชั้น 2 ห้องTC-021B ต.วิชิตสงคราม ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000
41	เซ็นทรัล ขอนแก่น	เลขที่ 99 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น ชั้น 3 ห้อง 350 ต.ศรีจันทร์ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000
42	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า <sup>11</sup>	เลขที่ 7/222 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ห้องเลขที่ 428 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ บางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
43	เซ็นทรัล พระราม 2 <sup>11</sup>	เลขที่ 160 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2 ชั้น G ห้องเลขที่ KG15/1 ถนนพระราม 2 แขวงสามยุค ตำบลบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150
44	เซ็นทรัลพระราม 3	เลขที่ 79 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3 ชั้น 4 ห้อง 430/2 ถนนสาทรใต้ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
45	เซ็นทรัล รามอินทรา	เลขที่ 109/10 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา ชั้น 2 ห้องเลขที่ 202 ถนนรามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10220
46	เซ็นทรัล อุบลราชธานี <sup>11</sup>	เลขที่ 311 หมู่ที่ 7 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า อุบลราชธานี ชั้น 3 ห้องเลขที่ K308 ต.แระแพ อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 34000
47	เซ็นทรัลเวสต์เกต	เลขที่ 199,199/1,199/2 หมู่ที่ 6 ชั้น 3 ห้องเลขที่ 332 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
48	เซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า <sup>11</sup>	เลขที่ 15 อาคารเซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า ชั้น 3 ห้องเลขที่ 306 ถนนพญาไท แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
49	ชัยภูมิ	เลขที่ 171/25-26 ต.สนามบิน ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000
50	เชียงใหม่	เลขที่ 191-2 ต.ธนาลัย ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 57000
51	เชียงใหม่ เซ็นทรัล แอร์พอร์ต	เลขที่ 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่แอร์พอร์ต ชั้น 3 ห้องเอฟ-02 ต.มหิดล ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100
52	เชียงใหม่ สหกรณ์	เลขที่ 248/4 ต.มณีนพรัตน์ ต.ศรีภูมิ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200
53	ชุมพร	เลขที่ 25/53 ต.กรมหลวงชุมพร ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000
54	แฟชั่น ไอส์แลนด์	เลขที่ 587, 589, 589/7-9 ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ ชั้น 1 ห้องเลขที่ S15A ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230
55	ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	เลขที่ 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้น 2 ห้องเลขที่ PLZ.2.SHP022 ต.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
56	กาญจนบุรี	เลขที่ 160/19 ต.แสลงโต ต.บ้านเหนือ อ.เมืองกาญจนบุรี จ.กาญจนบุรี 71000



57	เลข	เลขที่ 25/19 ต.ร่วมใจ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย 42000
58	โลตัส บึงกาฬ <sup>1)</sup>	เลขที่ 461 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาบึงกาฬ ชั้น 1 ห้องเลขที่ 119 ต.บึงกาฬ-นครพนม ต.บึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 38000
59	โลตัส นครบี	เลขที่ 191 หมู่ที่ 12 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขากระบี่ ชั้น 2 ห้องเลขที่ P09P2057 ต.เพชรเกษม ต.กระบี่น้อย อ.เมืองกระบี่ จ.กระบี่ 81000
60	โลตัส หอนงบัวลำภู <sup>1)</sup>	เลขที่ 36 หมู่ที่ 2 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาหอนงบัวลำภู ห้องเลขที่ 5109PG22 ชั้น 1 ต.สำโรง อ.เมืองหอนงบัวลำภู จ.หอนงบัวลำภู 39000
61	โลตัส พักลุง <sup>1)</sup>	เลขที่ 155 หมู่ 2 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาพักลุง ชั้น 1 ต.เพชรเกษม ต.เขาเจ็ญ อ.เมือง จ.พักลุง 93000
62	โลตัส สุพรรณบุรี <sup>1)</sup>	เลขที่ 293 หมู่ 5 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาสุพรรณบุรี ชั้น 1 ห้อง 007PG002 ต.สุพรรณบุรี-ชัยนาท ต.ท่าระหัด อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000
63	มหาสารคาม	เลขที่ 76/1-7 ศูนย์การค้าเสริมไทยคอมเพล็กซ์ ชั้น 1 ห้องเลขที่ R148 ต.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม 44000
64	มาร์เก็ต วิลเลจ หัวหิน	เลขที่ 234/1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ต วิลเลจ หัวหิน ชั้น 3 ห้อง S318 ต.เพชรเกษม ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110
65	มาร์เก็ตวิลเลจ สุพรรณบุรี	เลขที่ 99/29 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ต วิลเลจ สุพรรณบุรี ชั้น 3 ห้องเลขที่ R306 ต.ราชเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
66	สถานีรถไฟใต้ดิน สุขุมวิท <sup>1)</sup>	สถานีรถไฟใต้ดิน สุขุมวิท ยุคที่ 25 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
67	นครศรีธรรมราช	เลขที่ 89/201 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขานครศรีธรรมราช ชั้น 2 ห้องเลขที่ 211 ต.พัฒนาการคูขขวาง ต.คลัง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000
68	นครสวรรค์	เลขที่ 313/18 ต.สวรรค์วัด ต.ปากน้ำโพ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000
69	หนองคาย	เลขที่ 305 หมู่ที่ 10 อีโคโนมิคฮิลล์คอมเพล็กซ์ 1 ชั้น 1 ห้องเลขที่ O-1, O-2 ต.มิตรภาพ ต.โพธิ์ชัย อ.เมืองหนองคาย จ.หนองคาย 43000
70	เพชรบูรณ์	เลขที่ 2 ต.เทพปัญญา ต.ในเมือง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000
71	แพร่	เลขที่ 6/22 ต.ยंत्रกริกโกส ต.ในเวียง อ.เมือง จ.แพร่ 54000
72	ปราจีนบุรี	เลขที่ 207/3 หมู่ที่ 2 ต.ท่าตุม อ.ศรีมหาโพธิ์ จ.ปราจีนบุรี 25140
73	ระยอง	เลขที่ 272/6 ต.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง 21000
74	โรบินสัน จันทบุรี	เลขที่ 22/107 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขาจันทบุรี ชั้น BF ห้องเลขที่ BF-B-29 ต.กัญญาสามัคคี ต.จันทน์มีต อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000
75	โรบินสัน มุกดาหาร <sup>1)</sup>	เลขที่ 99/11 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขาจันทบุรี ชั้น 2F ห้องเลขที่ RMH-2F-SA-228 ต.ชยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมืองมุกดาหาร จ.มุกดาหาร 49000
76	โรบินสัน เพชรบุรี <sup>1)</sup>	เลขที่ 162 หมู่ที่ 1 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขาเพชรบุรี ชั้น 2F ห้อง TBC ต.สมอพล้อ อ.บ้านลาด จ.เพชรบุรี 76150
77	โรบินสัน ราชบุรี	เลขที่ 265 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขาราชบุรี ชั้น 1F ห้องเลขที่ 105/1 ต.ศรีสุริยวงค์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000
78	สกลนคร	เลขที่ 1898/11 ต.รัฐพัฒนา ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000
79	สระบุรี	เลขที่ 179/5 ห้างสรรพสินค้า สุขอนันต์ ปาร์ค ชั้น 1 ห้องเลขที่ PZ12-001/B ต.สุตบรรทัด ต.ปากเปรี้ยว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000
80	ซีคอน สแควร์	เลขที่ 55 ห้างสรรพสินค้าซีคอน สแควร์ ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3057E ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250
81	สีลม	เลขที่ 144/2 ถนนสีลม ซอย 10 แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กทม. 10500
82	สิงห์บุรี	เลขที่ 910 ไชยแสง ต.พารกเม้นท์ สโตร์ ชั้น 1 ห้องเลขที่ CS4 ต.ขุนสวรรค์ ต.บางพุทรา อ.เมืองสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี 16000
83	ศรีราชา <sup>1)</sup>	เลขที่ 135/99 ศูนย์การค้าดีคคอม ชั้น G ห้องเลขที่ G04/1 ต.สุขุมวิท ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
84	ศรีราชา 2	เลขที่ 9 ต.ศรีราชานคร ซอย 2 ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
85	สุรินทร์	เลขที่ 726 ต.หลักเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000
86	เทอร์มินอล 21 โคราช	เลขที่ 99 ศูนย์การค้าเทอร์มินอล 21 โคราช ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2039 ต.มิตรภาพ-หนองคาย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
87	เดอะมอลล์ บางแค	เลขที่ 518 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาบางแค ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3S-L7 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160
88	เดอะมอลล์ บางกะปิ	เลขที่ 3522 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาบางกะปิ ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3A-C10-11, 3S-C12-13, 3S-C9B ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
89	เดอะมอลล์ โคราช	เลขที่ 1242/2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาโคราช ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3S-23A ต.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000
90	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	เลขที่ 30/39-50 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขางามวงศ์วาน ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3A - L15A ต.งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมือง นนทบุรี 11000
91	เดอะมอลล์ ท่าพระ	เลขที่ 129 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาท่าพระ ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3B-R6 ต.รัชดาภิเษก (ท่าพระ - ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600
92	ท็อปส์ พลาซ่า พะเยา	เลขที่ 500 หมู่ที่ 12 ท็อปส์ พลาซ่า สาขาพะเยา ชั้น 1 ห้องเลขที่ RT-133/2 ต.ท่าวังทอง อ.เมือง จ.พะเยา 56000
93	ท็อปส์ พลาซ่า พิจิตร <sup>1)</sup>	เลขที่ 332 หมู่ที่ 3 ท็อปส์ พลาซ่า สาขาพิจิตร ชั้น 1 ห้องเลขที่ R1116 ต.คลองกะเชนทร์ อ.เมืองพิจิตร จ.พิจิตร 66000
94	ตรัง	เลขที่ 74/17 ซอย 7 ต.รัษฎา ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ.ตรัง 92000
95	อุบลราชธานี	เลขที่ 303 ต.เขื่อนธานี ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000
96	อุดรธานี	เลขที่ 99/9 ศูนย์การค้ายูดี ทาวน์ ห้องเลขที่ N101-N102 ต.กองใหญ่ ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000
97	อุดรดิถ์	เลขที่ 1/56-57 ต.สำราญรินทร์ ต.ท่าอิฐ อ.เมือง จ.อุดรดิถ์ 53000
98	ยูเนี่ยน มอลล์ <sup>1)</sup>	เลขที่ 54 ต.ลาดพร้าว 1 ศูนย์การค้ายูเนี่ยน มอลล์ ชั้น F2 ห้องเลขที่ F2S-04, 05 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
99	เอส บางพลี	เลขที่ 201 หมู่ที่ 1 ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540

**ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ**

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

**สำนักงานที่ขายธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

101	เซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่ (สำนักงาน) <sup>2)</sup>	เลขที่ 1/2 หมู่ที่ 6 เซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่ ชั้น 1 ห้องเลขที่ 109 ต.คลัง-สุพรรณบุรี ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
102	อาคารจัสมิน อินเทอร์เน็ต (สำนักงาน) <sup>2)</sup>	เลขที่ 200 หมู่ที่ 4 อาคารจัสมิน อินเทอร์เน็ต ชั้น 26 ทาวเวอร์ ชั้น 26 เลขที่ห้อง 2603B ต.แจ้งวัฒนะ ต.ปากเกร็ด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
103	จิตต์อุภัย (สำนักงาน) <sup>2)</sup>	เลขที่ 615 อาคารจิตต์อุภัย ชั้น 14 ห้องเลขที่ E ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240
104	โคราช (สำนักงาน) <sup>2)</sup>	เลขที่ 230/1 ต.มิตรภาพ-หนองคาย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
105	ภูเก็ต (สำนักงาน) <sup>2)</sup>	เลขที่ 16/178 หมู่ที่ 2 โครงการภูเก็ตวิลล่า กะทู้ 3 ต.กะทู้ อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83120
106	สงขลา (สำนักงาน) <sup>2)</sup>	เลขที่ 1/14 ต.สุวรรณวงค์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
107	เดอะโบรค พระราม 2 (สำนักงาน) <sup>2)</sup>	เลขที่ 15/9 ศูนย์การค้าเดอะโบรค พระราม 2 ชั้น 3 ห้องเลขที่ B310 ถนนพระราม 2 แขวงท่าข้าม เขตบางขุนเทียน กรุงเทพมหานคร 10150

หมายเหตุ:

<sup>1)</sup> ไม่มีแผนดำเนินการรับชำระหนี้

<sup>2)</sup> ไม่รองรับการให้บริการลูกค้า





## ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ชื่อบริษัท	บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อผ่อนชำระ)
วันที่จัดตั้งบริษัท	30 กันยายน 2539
เลขที่จดทะเบียน	0107548000251
รอบปีบัญชี	31 ธันวาคม
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	6,000,000,000 บาท (600,000,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 10 บาท)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้น 5 อาคาร สากร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ประเทศไทย โทรศัพท์ +66 2684 3333 โทรสาร +66 2695 0169 <a href="http://www.easybuy.co.th">http://www.easybuy.co.th</a>



**บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)**

ชั้น 5 อาคาร สากร สแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ เลขที่ 98 ถนนสาทรเหนือ  
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

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