

ANNUAL REPORT 2020

EASY BUY PUBLIC COMPANY LIMITED



สารบัญ

03

พันธกิจและค่านิยม

04

ตัวเลข
ทางการเงินที่สำคัญ

05

โครงสร้างเงินทุน

06

สารจากประธาน
กรรมการและประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร

07

คณะกรรมการ
และผู้บริหาร

08

บริการทางการเงิน

13

การดำเนินธุรกิจ
อย่างมีสำนึกรับผิดชอบต่อ

17

โครงสร้างองค์กร

18

รายละเอียดเกี่ยวกับ
คณะกรรมการและ
ผู้บริหาร

33

โครงสร้างการจัดการ

37

รายงานความรับผิดชอบต่อ
ของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน

38

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

40

ประวัติบริษัท

41

รู้จักกับบริษัทแม่

42

การวิเคราะห์
และคำอธิบายของ
ฝ่ายจัดการ

50

ปัจจัยความเสี่ยง 2563

54

การกำกับดูแลกิจการ

56

การควบคุมภายใน
และการบริหารจัดการ
ความเสี่ยง

58

รายงานของ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

61

วงแสดงฐานะการเงิน

64

วงกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ

66

วงแสดงการ
เปลี่ยนแปลงส่วน
ของผู้ถือหุ้น

67

วงกระแสเงินสด

69

หมายเหตุประกอบ
การเงิน

128

ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อ
เพื่อผู้บริโภค

133

ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป



พันธกิจและค่านิยมของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

“เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ
ซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”

ตระหนัก และภาคภูมิใจ

เราตระหนักถึงความสำคัญ
ในการปฏิบัติภารกิจและมีความ
ภาคภูมิใจในงานบริการของเรา
ที่สรรค์สร้างประโยชน์
ต่อสังคม

สร้างสรรค์ และเปิดใจ

เราเปิดใจเพื่อรับความคิดเห็นใหม่ๆ
จากผู้ร่วมงานทุกระดับ เพื่อ
ประโยชน์แห่งการพัฒนาและ
นำเสนอบริการที่ดีที่สุด
แก่ลูกค้าของเรา

ปรับปรุงงาน อย่างต่อเนื่อง

เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไข
ปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงาน
ให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ เพื่อ
มอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุด
ให้กับลูกค้าของเรา



ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปีบัญชี 2561	ปีบัญชี 2562	ปีบัญชี 2563
งบแสดงฐานะการเงิน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	50,813.40	53,600.53	52,543.32
รวมสินทรัพย์	53,068.54	55,340.52	54,954.27
หนี้สินหมุนเวียน	12,271.77	12,933.50	13,379.67
หนี้สินไม่หมุนเวียน	18,760.85	16,591.27	13,265.78
รวมหนี้สิน	31,032.62	29,524.77	26,645.44
ทุนจดทะเบียน	6,000.00	6,000.00	6,000.00
กำไรสะสม (ขาดทุน)	16,035.92	19,815.74	22,308.82
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,035.92	25,815.74	28,308.82
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รวมรายได้	14,551.00	15,436.05	15,102.11
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	3,773.38	3,814.65	3,825.93
หนี้สูญและสำรองหนี้สงสัยจะสูญ	3,918.04	4,253.26	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	4,542.96
ต้นทุนทางการเงิน	914.46	817.73	647.65
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,945.13	6,550.40	6,085.57
กำไรสุทธิ	4,752.81	5,234.32	4,797.79
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	7.92	8.72	8.00
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
อัตราดอกเบี้ยจ่าย* (ร้อยละ)	3.03	2.85	2.46
อัตราส่วนการทำกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	32.66	33.91	31.77
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.10	6.17	9.09
อัตราส่วนลูกหนี้ค้างชำระมากกว่า 3 เดือนต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.08	2.29	3.75
อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ)	9.18	9.66	8.70
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	23.70	21.88	17.73

หมายเหตุ *อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ต้นทุนทางการเงิน / เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ถั่วเฉลี่ย



โครงสร้างเงินทุน

ประวัติการเพิ่มทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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 ซีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	150,000,000	25.0%
บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	24,000,000	4.0%
บุคคลอื่นๆ	240	0.0%
รวม	600,000,000	100.0%



สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปี 2563 ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมโลกอย่างรุนแรง ในด้านสังคม การแพร่ระบาดส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตของผู้คนทั่วโลก ซึ่งเรียกว่า 'New Normal' หลายประเทศประกาศใช้มาตรการต่าง ๆ เพื่อควบคุมการระบาด อาทิ มาตรการปิดเมือง มาตรการจำกัดการเดินทาง และมาตรการรวมกลุ่มทำกิจกรรมสาธารณะ ในด้านเศรษฐกิจ การแพร่ระบาดทำให้อัตราการว่างงานสูงขึ้นโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยว การค้า และการลงทุน ซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินอุตสาหกรรมต่างๆ หยุดชะงัก ทั้งนี้ GDP เฉลี่ยทั่วโลกลดลงร้อยละ 4.4 ในปี 2563 (อ้างอิงจาก กองทุนการเงินระหว่างประเทศ ณ วันที่ 16 ธันวาคม 2563) โดยมีการคาดการณ์ว่า สถานการณ์การแพร่ระบาดจะฟื้นตัวในปี 2564 เนื่องจากกำลังจะมีการแจกจ่ายวัคซีนป้องกันโควิด-19 รวมถึง ใจ ไบเดน ซึ่งหาเสียงด้วยนโยบายสนับสนุนเศรษฐกิจและการค้าโลกได้รับเลือกให้ดำรงตำแหน่งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตามอาจต้องใช้เวลาอย่างน้อย 2 ปีจึงสามารถฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมได้อย่างเต็มรูปแบบจนกลับสู่สภาวะปกติในระดับเดียวกับก่อนการระบาดของโรค

นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในทุกภาคส่วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกและการท่องเที่ยว การส่งออกของไทยหดตัวร้อยละ 7.26 (YOY) (ม.ค. - ต.ค.) (อ้างอิงจาก ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ณ วันที่ 1 ธันวาคม 2563) รายได้จากการท่องเที่ยวในปี 2563 ลดลงถึงร้อยละ 84 เมื่อเทียบกับปี 2562 ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของนักท่องเที่ยวทั้งชาวต่างชาติและชาวไทยจำนวนมาก จากมาตรการจำกัดการเดินทาง (อ้างอิงจาก การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 2 ธันวาคม 2563) ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2563 เศรษฐกิจไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 6.7 ซึ่งต่ำกว่าที่ประมาณการ (อ้างอิงจาก รายงานภาวะเศรษฐกิจ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2563) นอกจากนี้ตลาดแรงงานยังคงเปราะบาง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากมาตรการปิดเมือง ทำให้อัตราการว่างงานเพิ่มสูงสุดที่ร้อยละ 2.1 ในเดือนกรกฎาคม (อ้างอิงจาก รายงานภาวะเศรษฐกิจไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563) ไม่เพียงการแพร่ระบาดของโควิด-19 เท่านั้นที่ส่งผลกระทบต่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ แต่รวมถึงการประท้วงต่อต้านรัฐบาลที่จัดขึ้นในใจกลางกรุงเทพฯ ที่กระทบต่อความน่าเชื่อถือด้านการลงทุนในประเทศไทย

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด -19 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้มาตรการช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ได้รับผลกระทบ และขอความร่วมมือจากธนาคารและสถาบันการเงินให้ดำเนินการตามมาตรการดังกล่าว อาทิ ลดเพดานอัตราดอกเบี้ย เพิ่มวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าชั่วคราว และปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ อีซีบายปฏิบัติตามคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดทุกประการ และเสนอมาตรการเยียวยาหลายประการให้กับลูกค้า ซึ่งมากกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือแม้ว่าจะส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัท ก็ตามนอกจากนี้อีซีบายยังเริ่มปฏิรูปการดำเนินงานภายในองค์กรอย่างจริงจัง เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2564 นี้

แม้ว่าอีซีบายเผชิญความผันผวนทางเศรษฐกิจหลายครั้ง แต่อีซีบายยังคงดำเนินกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีผลกำไรสุทธิก่อนหักภาษีเงินได้อยู่ที่ 6.09 พันล้านบาทในปี 2563 นอกจากนี้ เรายังส่งมอบความห่วงใยและแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ดังพันธกิจที่ว่า “เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม”

อีซีบายจะก้าวสู่ธุรกิจรูปแบบใหม่และพัฒนาโครงสร้างการขยายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นแบรนด์ชั้นนำในใจลูกค้า พร้อมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการปฏิบัติตามกฎระเบียบ เพื่อตอบสนองความคาดหวังของลูกค้าและมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนเรามาโดยตลอด ทั้งนี้เราหวังว่าสถานการณ์ที่ยากลำบากนี้จะผ่านพ้นไปโดยเร็วที่สุด และทุกสิ่งทุกอย่างจะดีขึ้นยิ่ง ๆ ขึ้นไปในปีที่กำลังจะมาถึงนี้

นายทาเคโอะ โคะดะ
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
31 ธันวาคม 2563





คณะกรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



1.



2.



4.



3.



5.



7.



6.



8.

- 1. นายกาเคอะ โนทะ**
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2. นายโยชิโร ยามากุจิ**
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
- 3. นายชาติชัย เลิศบรรณวงศ์**
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 4. นายมาซาโตะ ทาคามิ**
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
- 5. นายมาซารุ คุโรดะ**
กรรมการ
- 6. นายโยชิฮารุ โมริ**
กรรมการ
- 7. นายวิคิต ส้ารพวงษ์**
กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
- 8. นายไพฑูรย์ กวีผล**
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ



บริการทางการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากกระทรวงการคลัง ตามข้อ 12 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ดังนั้นบริษัทสามารถประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล โดยให้บริการด้าน (1) สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loan) ผ่านสาขายูเมะพลัส รวมทั้งสิ้น 96 แห่ง และ (2) สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan) ผ่านคู่ค้าของบริษัท จำนวนทั้งสิ้น 133 ร้านค้าทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

บริการสินเชื่อ ภายใต้ผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+)

ปัจจุบัน บริษัท ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่ไม่มีหลักประกันภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) แก่ลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินสดที่หลากหลาย โดยสามารถเบิกถอนเงินสดภายในวงเงินสินเชื่อผ่านเครือข่ายตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ยูเมะพลัสและพันธมิตรธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศ นอกจากนี้บัตรกดเงินสดยูเมะพลัสสามารถใช้ร่วมกับบริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยสามารถผ่อนชำระสินค้ากับร้านค้าพันธมิตรภายใต้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนที่ได้รับการอนุมัติ ทั้งนี้ลูกค้าสามารถเลือกชำระค่าวงลดขั้นต่ำรายเดือนผ่านเครือข่ายตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เช่นเดียวกับการเบิกถอนเงินสด หรือสามารถชำระด้วยตนเองผ่านสาขายูเมะพลัส ซึ่งดอกเบี้ยจะถูกคำนวณเฉพาะจากยอดสินเชื่อที่ลูกค้าใช้งานเท่านั้น วงเงินสินเชื่อจะได้รับการปรับขึ้นทุกครั้งเมื่อชำระคืน

การสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส สามารถทำได้อย่างรวดเร็วโดยยื่นใบสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พร้อมเอกสารที่จำเป็น ผ่านสาขายูเมะพลัส ไปรษณีย์ และบริการออนไลน์ ทั้งนี้ บริษัท จะดำเนินการพิจารณาวงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ 5 เท่าของเงินเดือนขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้สมัครแต่ละราย อีกทั้ง บริษัท ใช้ระบบเครดิตสกอร์ริง (Credit Scoring System) เพื่อสร้างความแม่นยำ เหมาะสม และรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ

บัตรกดเงินสดยูเมะพลัสแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้



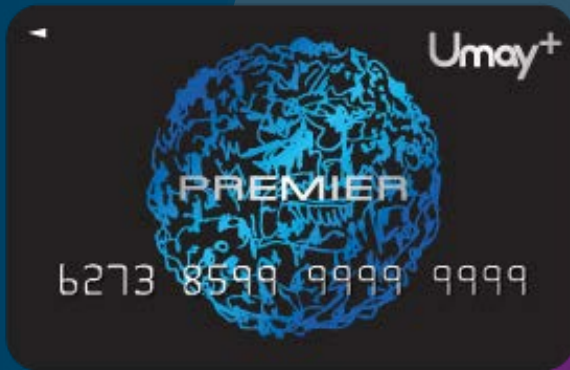
1) บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส
(Umay+ Card)

ให้บริการครั้งแรกในเดือนสิงหาคม 2549 เป็นบัตรกดเงินสดสำหรับผู้ที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน โดยให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเพื่อเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ลูกค้ายังสามารถใช้บัตรกดเงินสดยูเมะพลัสสำหรับบริการสินเชื่อผ่อนชำระกับร้านค้าพันธมิตรภายใต้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนที่ได้รับการอนุมัติ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

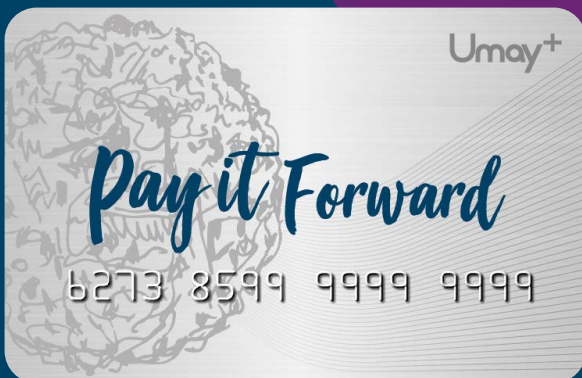
2) บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์
(Umay+ Premier Card)

ให้บริการครั้งแรกในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสดสำหรับผู้ที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเพื่อเบิกถอนเงินสด และให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระกับร้านค้าพันธมิตรภายใต้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนที่ได้รับการอนุมัติ เช่นเดียวกับบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

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



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

ให้บริการครั้งแรกในเดือนมีนาคม 2556 เพื่อให้ลูกค้าได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัท ภายใต้โครงการ “อีซีบาย...เพื่อสังคมไทย” มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือผู้พิการ และผู้ทุพพลภาพ ผ่านทางสภาการศึกษา นับตั้งแต่เริ่มกิจกรรม บริษัท ได้ส่งมอบเงินบริจาคทั้งสิ้นจำนวนกว่า 60 ล้านบาทให้แก่สภาการศึกษาไทย บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส PAY IT FORWARD (Umay+ PAY IT FORWARD Card) ให้บริการสินเชื่อ ในลักษณะเดียวกันกับบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ช่องทางกาบริการ

ช่องทางกาบริการของยูเมะพลัส สามารถแบ่งได้ดังนี้

สาขายูเมะพลัส

สาขายูเมะพลัส ให้บริการด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตเงินสดยูเมะพลัส โดยพนักงานสาขาผ่านการฝึกอบรมอย่างดีเยี่ยม มีการพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรม (Innovative Technology) ในสาขายูเมะพลัสอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าทุกรายมั่นใจได้ว่าจะได้รับการบริการที่น่าพึงพอใจสูงสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สาขายูเมะพลัสให้บริการครอบคลุม 65 จ.ทั่วประเทศในบริเวณห้างสรรพสินค้า ย่านธุรกิจ และแหล่งชุมชน โดยมีสาขาและช่องทางกาสมัคร รวมทั้งสิ้น 96 แห่ง โดยแบ่งเป็น

- (1) 26 แห่ง ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
- (2) 16 แห่ง ในภาคเหนือ
- (3) 21 แห่ง ในภาคกลางและภาคตะวันออก
- (4) 23 แห่ง ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- (5) 10 แห่ง ในภาคใต้

นอกจากนี้ บริษัท ได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อตามหัวเมืองใหญ่ในแต่ละภูมิภาค เพื่อให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อในจ.ใกล้เคียงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 5 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อกรุงเทพฯ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อนครราชสีมา ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อเชียงใหม่-สทศรัภุมิ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อสงขลา และศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อระยอง

บุกรักกรมส่งเสริมการขาย

บุกรักกรมส่งเสริมการขายดำเนินกิจกรรมเฉพาะช่วงเวลาที่กำหนดไว้ โดยให้บริการเฉพาะงานที่จำเป็นต่อการขายเป็นหลัก อาทิ การรับเอกสารการสมัครบัตรเครดิตเงินสดยูเมะพลัส การยื่นคำร้องขอปรับวงเงินสินเชื่อ และการสอบถามข้อมูลกาให้บริการ ซึ่งลูกค้าจะได้รับความประทับใจกาบริการที่รวดเร็วและมีคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยูเมะพลัสมีบุกรักกรมส่งเสริมการขาย ทั้งสิ้น 36 แห่ง



ร้านค้าพันธมิตร สำหรับการให้บริการสินเชื่อผ่านชำระ

ลูกค้าสามารถขอรับบริการสินเชื่อผ่านชำระผ่านทางร้านค้าพันธมิตร ซึ่งประกอบด้วย ร้านค้าทั่วไป ห้างสรรพสินค้า และร้านค้าปลีกขนาดใหญ่ บริษัท ให้ความสำคัญกับความร่วมมือระหว่างร้านค้าพันธมิตรอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้พนักงานที่ได้รับมอบหมาย ณ จุดรับบริการได้รับการฝึกอบรมเป็นอย่างดี เพื่อที่จะส่งมอบบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ร้านค้าพันธมิตรของบริษัท มีทั้งสิ้น 133 แห่ง ทั่วประเทศ โดยแบ่งออกเป็น

- (1) 88 ร้านค้า ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
- (2) 14 ร้านค้า ในภาคเหนือ
- (3) 17 ร้านค้า ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- (4) 5 ร้านค้า ในภาคใต้
- (5) 9 ร้านค้า ในภาคตะวันออก

กาไปรษณีย์

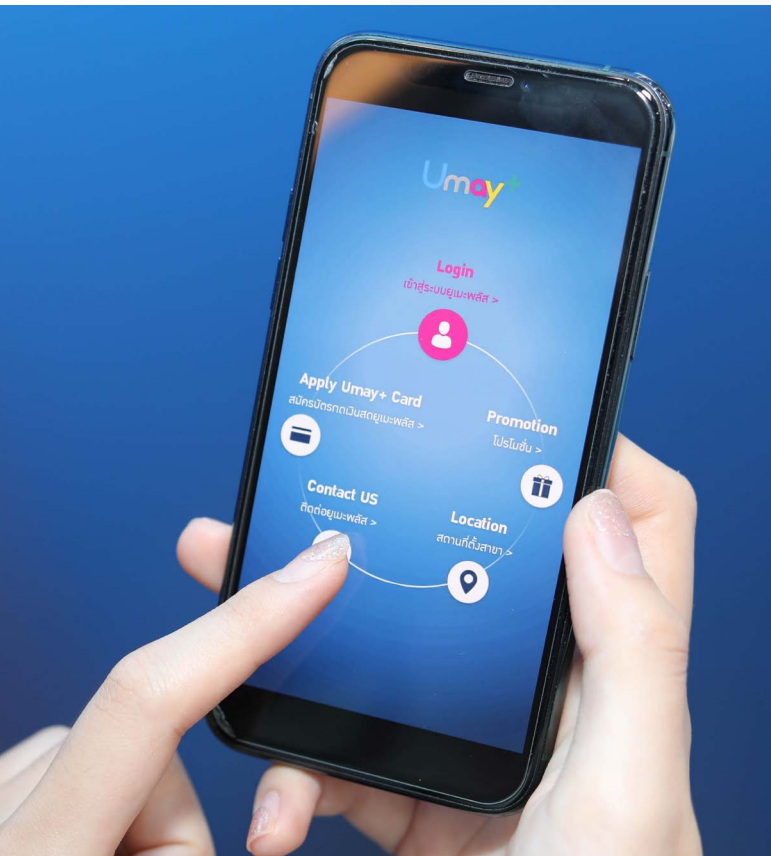
การสมัครสินเชื่อทางไปรษณีย์ เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสาขายูเมะพลัส โดยเอกสารการสมัครสินเชื่อสามารถขอรับได้ที่บุกรักกรมส่งเสริมการขายหรือจัดพิมพ์ผ่านทางเว็บไซต์ (www.umayplus.com) ผู้สมัครสามารถรอกรอกใบสมัคร พร้อมแนบเอกสารตามที่ร้องขอ และส่งมาที่บริษัท ผ่านทางไปรษณีย์ ซึ่งโดยปกติจะใช้เวลาดำเนินการทั้งสิ้น 14 วันในการพิจารณาวงเงินสินเชื่อ



การบริการออนไลน์

จากการขยายตัวด้านดิจิทัลในประเทศไทย ทำให้ลูกค้าคาดหวังว่าจะได้รับความสะดวกสบายจากบริการด้านต่าง ๆ มากขึ้น ยูเมะพลัสแสวงหาโอกาสที่จะพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า ดังนั้นช่องทางให้บริการออนไลน์ต่าง ๆ จึงได้รับพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าใช้งานง่ายยิ่งขึ้น รวมถึงดึงดูดความสนใจจากลูกค้าที่มีศักยภาพที่ไม่เคยใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลมาก่อน โดยช่องทางบริการยูเมะพลัสออนไลน์ แบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลักที่พร้อมอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ดังนี้

(1) www.umayplus.com เว็บไซต์อย่างเป็นทางการของยูเมะพลัส ได้ถูกพัฒนาขึ้นจากแนวคิดที่เป็นมิตรกับผู้ใช้งาน เพื่อให้สามารถเข้าถึงได้สะดวกและรวดเร็วผ่านอินเทอร์เน็ต ข้อมูลการบริการทั้งหมดได้ถูกรวบรวมและจัดเรียงให้ง่ายต่อการค้นหาบนเว็บไซต์



(2) ยูเมะพลัสแอปพลิเคชันบนมือถือ สามารถใช้งานได้ทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android โดยยูเมะพลัสแอปพลิเคชันได้รับการออกแบบและพัฒนาให้ใช้งานง่าย แต่มีระดับการรักษาความปลอดภัยที่สูงเทียบเท่ามาตรฐานธนาคารพาณิชย์

(3) ยูเมะพลัสไลน์คอนแทค ให้บริการตั้งแต่เดือนตุลาคม 2560 ที่ผ่านมา ผู้ใช้บริการสามารถรับข้อมูลข่าวสารกิจกรรมส่งเสริมการขาย และสิทธิพิเศษมากมายได้อย่างรวดเร็ว และสำหรับลูกค้าบัตรเครดิตเงินสดยูเมะพลัสที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้เรียบร้อยแล้ว จะสามารถรับบริการต่าง ๆ จากยูเมะพลัส ได้ทุกที่ ทุกเวลา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยูเมะพลัสไลน์คอนแทค มีผู้ติดตามมากกว่า 7.7 ล้านราย นอกจากนี้ บริษัท ได้เพิ่มช่องทางการสื่อสารไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ได้แก่

- (1) **เฟซบุ๊ก ยูเมะพลัส ออฟฟิเชียล (@umayplusofficial)** มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 406,823 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
- (2) **อินสตาแกรม (@umayplusofficial)** มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 10,650 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ
- (3) **ยูทูป (Umayplus)** มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 89,706 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริการเบิกถอนเงินสด

ยูเมะพลัสตระหนักถึงการอำนวยความสะดวกสบายแก่ลูกค้า จึงให้บริการช่องทางเบิกถอนเงินสดที่ครอบคลุม ดังนี้

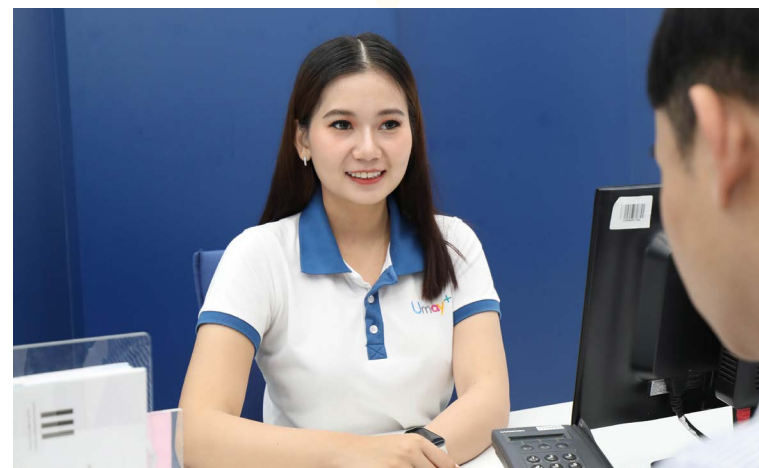
- การเบิกถอนเงินสดผ่านสาขายูเมะพลัส และตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวน 85 ตู้ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)
- การเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารพันธมิตรต่าง ๆ กว่า 50,000 ตู้ทั่วประเทศ ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารธนาชาต
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการโทรสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy Tele Cashing) โทร 0-2695-0000 ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy Mobile Cashing) โดยสามารถสั่งเงินโอนไปยังบัญชีที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้า ด้วยยูเมะพลัสแอปพลิเคชันบนมือถือ
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy LINE Cashing) โดยสามารถสั่งเงินโอนไปยังบัญชีที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้า ด้วยยูเมะพลัส LINE Connect
- บริการกดเงินไม่ใช้บัตร โดยทำการรายการผ่าน Umay+ Application และไปสแกน QR Code ที่ตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ยูเมะพลัส และตู้กดเงินสดอัตโนมัติธนาคารกสิกรไทย



บริการชำระเงิน

ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการชำระเงินได้อย่างสะดวกสบายผ่านช่องทางชำระเงิน ดังนี้

- ชำระเงินสดผ่านสาขายูเมะพลัส และตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวน 85 ตู้ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)
- ชำระผ่านยูเมะพลัสแอปพลิเคชันบนมือถือ – ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
- ชำระผ่านทางโทรศัพท์มือถือ – บริการเอ็มเปย์ (เอไอเอส)
- ชำระที่จุดบริการตัวแทนรับชำระ – เคาน์เตอร์ เซอร์วิส (7-Eleven, อื่น ๆ) เทสโก้ โลตัส จุดบริการแคชเชียร์บีกชี จุดบริการ CenPay เอ็มเปย์สเตรชั่น (เอไอเอส / เทเลวิซ) แอร์พอร์ตเคาน์เตอร์ แอร์เปย์แอปพลิเคชัน และเคาน์เตอร์ทรูมันนี่
- ชำระผ่านตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารพาณิชย์ หรือเคาน์เตอร์ธนาคาร – ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารธนชาติ ธนาคารทหารไทย และธนาคารออมสิน
- ชำระเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ – ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารทหารไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาติ และธนาคารออมสิน
- ชำระผ่าน Umay+ LINE Connect ด้วย Barcode และ QR Code





การดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกรับผิดชอบ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

กว่า 24 ปีที่บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้อุทิศตนเพื่อสร้างความไว้วางใจในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และเคารพต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนอันเป็นหลักการสำคัญที่บริษัทฯ ปฏิบัติให้แกพนักงาน เสมอมา ตามพันธกิจขององค์กรที่ว่า “เรา บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจซึ่งสามารถเกื้อหนุนประโยชน์สูงสุดต่อสังคม” โดยวางกรอบความรับผิดชอบต่อสังคมครอบคลุมในทุก ๆ ด้าน ตามความเหมาะสม ความชำนาญเฉพาะทาง และสอดคล้องกับธุรกิจ ทั้งต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้างสรรค์คุณค่าสู่สังคมผ่านการทำกิจกรรมเพื่อสังคม ดังต่อไปนี้

ด้านเศรษฐกิจ



บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมายและจริยธรรมทางธุรกิจ และการมอบองค์ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน เพื่อให้สามารถนำหลักการมาปรับใช้เพื่อยกระดับความเป็นอยู่และการใช้ชีวิตในทางที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืนได้

- กิจกรรม Umay+ “MONEY FITNESS” เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการเพื่อปลูกฝังวินัยทางการเงิน โดยให้เยาวชนนำเสนอแนวความคิดการวางแผนทางการเงินอย่างชาญฉลาดอย่างสร้างสรรค์ในรูปแบบการประกวดสตอรี่บอร์ดเพื่อผลิตหนังสือ สื่อสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์ต่าง ๆ

ด้านสิ่งแวดล้อม



บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการอนุรักษ์และการจัดการสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นสร้างจิตสำนึก ผ่านการร่วมทำกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและรักษาสิ่งแวดล้อมเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

- กิจกรรม Umay+ “Cleaning series” เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นในงานวิ่งมาราธอนที่อื้อซึบบายให้การสนับสนุน เพื่อให้พนักงานและประชาชนทั่วไปที่หันมาใส่ใจเรื่องสิ่งแวดล้อมและความสะอาดโดยสมัครเข้าร่วมเป็นจิตอาสาในการทำความสะอาดเพื่อเตรียมพื้นที่และเส้นทางวิ่ง



ด้านสังคม

บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการพัฒนา ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตที่ดี โดยบริษัทฯ เชื่อว่าการดำเนินธุรกิจอย่างมีจิตสำนึกต่อสังคมและส่วนรวม จะเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญอันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน ทั้งในระดับชุมชนและระดับประเทศ โดยบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมบางลักษณะมาอย่างต่อเนื่อง เน้นการทำกิจกรรมเพื่อช่วยพัฒนาสังคม ได้อย่างยั่งยืน การพัฒนามาตรฐานการศึกษาของเยาวชน การพัฒนาด้านสุขภาพ และการสนับสนุนงานเพื่อพัฒนาด้านการกีฬา ตามความเหมาะสมของบริบททางสังคม



- **กิจกรรม Umay+ “PAY IT...FORWARD”** เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ดำเนินการภายใต้ความร่วมมือระหว่าง อีซีบายและ สภากาชาดไทยมากกว่า 8 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตแก่ผู้ด้อยโอกาสในประเทศไทย บริษัทฯ ได้ร่วมกับคนไทยผู้มีจิตศรัทธาสสมทบเงินบริจาคเป็นจำนวนกว่า 70 ล้านบาท ส่งมอบแก่สภากาชาดไทย โดยในปี 2563 ได้สานต่อการระดมทุนบริจาคเพื่อสนับสนุนงานวิจัยและรักษาโรคมะเร็งแก่ผู้ด้อยโอกาสผ่านทางสภากาชาดไทย

- **กิจกรรม Umay+ “makes Children’s Dream...comes true”** เป็นกิจกรรมให้ความช่วยเหลือที่หลากหลายเพื่อพัฒนาการศึกษาของเยาวชนในพื้นที่ห่างไกล อาทิ ส่งมอบอุปกรณ์การเรียนการสอน การซ่อมแซมสภาพแวดล้อม อาคารเรียน การเลี้ยงอาหารกลางวัน และการมอบทุนการศึกษา มากกว่า 61 โรงเรียน 45 จ. ทั่วประเทศ รวมทั้งสานต่อแนวพระราชดำริ “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ด้วยการส่งเสริมวิถีแห่งความพอเพียง ผ่านแนวคิด “เกษตรผสมผสานเพื่ออาหารกลางวัน” ตลอดจนจนสร้างการเรียนรู้การทำเกษตรแบบผสมผสานอย่างยั่งยืนให้แก่ชุมชนในพื้นที่





- การเป็นผู้สนับสนุน “BG Pathum United Football Club” และ “Academy Football for Youth, Yamaoka Hanasaka Academy (YHA)” โดยร่วมเป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนหลัก ภายใต้แบรนด์ “ยูเมะพลัส” มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการกีฬาไทย รวมถึงพัฒนาศักยภาพวงการกีฬาไทยให้ทัดเทียมมาตรฐานสากล

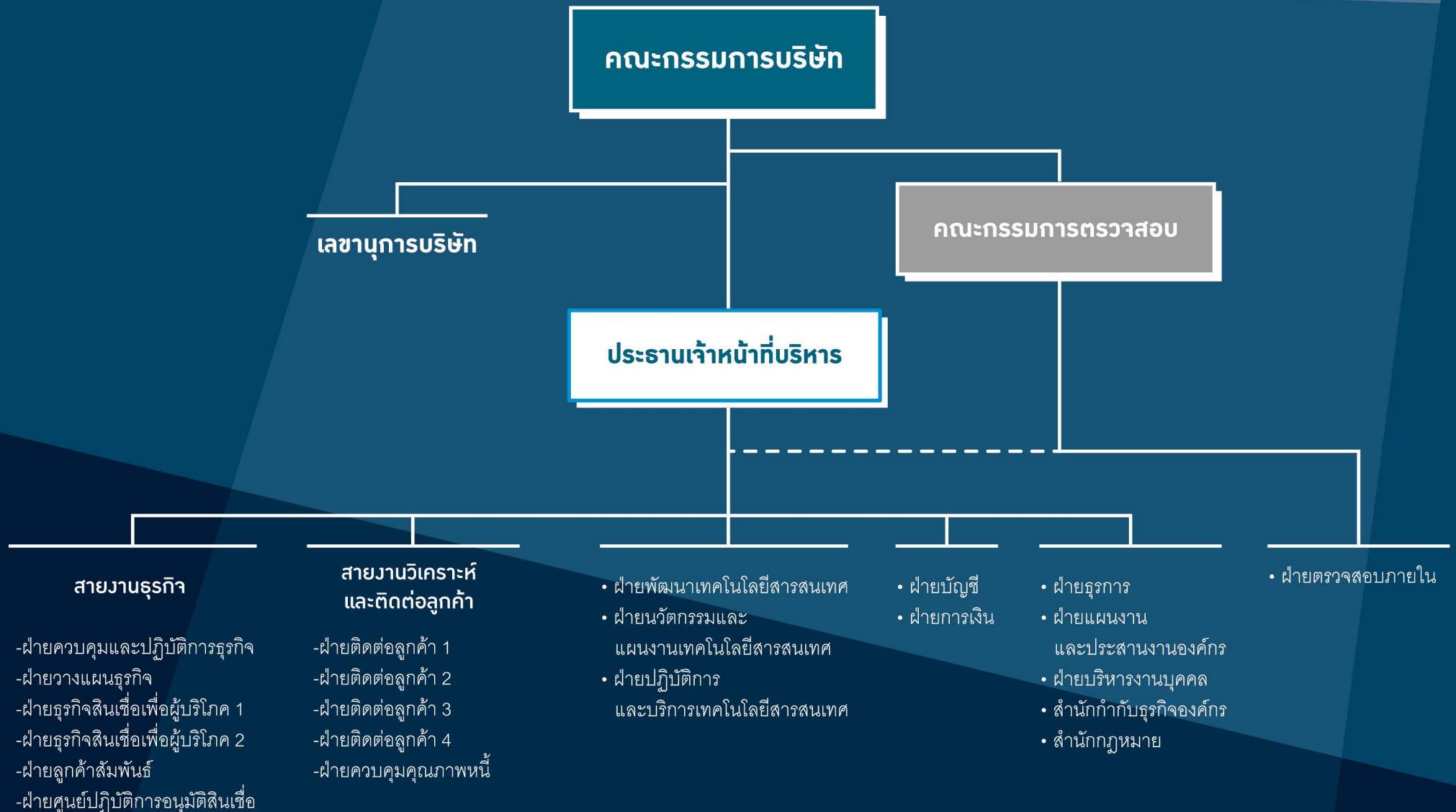


- การเป็นผู้สนับสนุนงาน “Umay+ Bangkok Midnight Marathon 2020” และ “Umay+ Chiangrai 21.1 Marathon 2020” การวิ่งเป็นกีฬาการออกกำลังกายได้รับความสนใจจากทุกกลุ่มวัย แม้ในสถานการณ์ปัจจุบันจะเกิดการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด ทั้งนี้ อีซีบาย มีส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการร่วมประชาสัมพันธ์อุตสาหกรรมการท่องเที่ยวเชิงกีฬา ผ่านกิจกรรมการวิ่งและท่องเที่ยวอย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งส่งเสริมการมีสัมพันธ์ภาพภายในครอบครัว



โครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563





รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



นายทาเคโอะ โนดะ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Business Law, Kindai University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)กรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Chief General Manager - ACOM Co., Ltd.
- General Manager - ACOM Co., Ltd.
- Deputy General Manager - ACOM Co., Ltd.
- กรรมการ และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Chief Manager - ACOM Co., Ltd.
- Assistant Manager - ACOM Co., Ltd.
- Assistant Manager - ACOM Co., Ltd.
- Assistant Manager - ACOM Co., Ltd.
- Staff - ACOM Co., Ltd.



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายโยชิโร ยามากุจิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน

อายุ 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์การทำงาน

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - 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 - The Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd., London Branch



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายชาติชัย เลิศบรรณาวงศ์

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงาน
เทคโนโลยีสารสนเทศและเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
อายุ 60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ - บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
- ผู้อำนวยการ ศูนย์ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ - บริษัท เงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายมาซาโตะ ทาคามิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ

อายุ 44 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Master of Business Administration, Waseda University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส และผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายวางแผนธุรกิจ และฝ่ายควบคุมและปฏิบัติการธุรกิจ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงานธุรกิจ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- 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.



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายมาซารุ คุโรดะ

กรรมการ

อายุ 57 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.



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายโยชิฮารุ โมริ

กรรมการ

อายุ 53 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) Ltd. and ITOCHU Enterprise (Thailand) Ltd.
- Group Chief Operating Officer, ICT & Financial Business Group, Asia & Oceania Bloc – ITOCHU Corporation



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายวิฑิต สัจพงษ์

กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ 66 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Master of Economics, Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
- Bachelor of Economics, Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
- กรรมการอาชีพในทำเนียบ IOD สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP) รุ่นที่ 57/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร GRC Series EP. 3: ESG Driven Boardroom from “Purpose” to “Performance” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Forum: “Board’s Role in Strategy for Business Sustainability” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท ฟู้ดแคปปีตอล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการผู้จัดการใหญ่และกรรมการ - บริษัท กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)
- รองประธานบริหาร - บริษัท ทีทีแอนด์ที จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการ บริษัทฟิวดเทอริวชั่น จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท อดวันเท็มส์ จำกัด
- กรรมการ - บริษัท ไวซคอมเน็ต จำกัด
- กรรมการ - บริษัท แอ็ดวานซ์ด์ คอนเซ็ปท์ เพลตติ้ง จำกัด



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายไพฑูรย์ กวีผล

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

อายุ 70 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



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)

- 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
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่นที่ 9/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Special Events (M-SE) ครั้งที่ 2/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่นที่ 9/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 10/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่นที่ 11/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Director Forum (R-DF) ครั้งที่ 3/2010, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่นที่ 1/2009, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Chartered Director Class (R-CDC) รุ่นที่ 3/2008, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 6/2005, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 11/2005, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 38/2003, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2003, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน – บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการนโยบายความเสี่ยง และ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการนโยบายบริหารความเสี่ยง - บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี - บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- รองประธาน - มูลนิธิมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผล - มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- นายกสมาคม - สมาคมผู้ประกอบการและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท พีที ทีปริक्षाธุรกิจ จำกัด
- ประธานและเลขาธิการ - สหพันธ์นักบัญชีอาเซียน
- กรรมการผู้จัดการ - บริษัท ทีปริक्षाธุรกิจ อาร์เธอร์ แอนเดอร์เซน จำกัด
- กรรมการและอนุายกสมาคม – สมาคมตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และ สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- กรรมการและกรรมการบริหาร - บริษัท สำนักงาน เอส จี วิ ฒ กลาง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน และ กรรมการนโยบายความเสี่ยง - บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการนโยบายความเสี่ยง – บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ – บริษัท เซ็น คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาล - บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ – บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายชิเกะโนริ คิมุระ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส

อายุ 42 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Economics, Ryukoku University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- Senior Manager, East Japan Business Promotion Dept. Net Service Center – ACOM Co., Ltd.
- Senior Manager, East Japan Business Promotion Dept. Service Center II – ACOM Co., Ltd
- Chief Manager, Business Planning Dept. – ACOM Co., Ltd
- Chief Branch Manager, West Japan Business Promotion Dept. Channel Operation Group – ACOM Co., Ltd
- Center Manager, West Japan Business Promotion Dept. Counseling Center – ACOM Co., Ltd
- Sub Manager, Credit Counseling Dept. Fukuoka Counseling Center – ACOM Co., Ltd
- Sales Staff, Business Promotion Dept. Counseling Center – ACOM Co., Ltd
- Sales Staff, Tenroku Branch – ACOM Co., Ltd



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ต่อ)



นายอีเดกิ ยาบุคาเวะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 45 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.



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นางสาววาทินี เจียรพันธ์รักษา

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายบริหารงานบุคคลและฝ่ายธุรการ – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารงานบุคคล – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- หัวหน้าฝ่ายบริหารงานบุคคล – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการฝ่าย – บริษัท เอเชียนฮอนด้ามอเตอร์ จำกัด (สำนักงานใหญ่ภาคพื้น เอเชียและโอเชียเนีย)
- ผู้จัดการแผนก ฝ่ายธุรกิจการจัดการทรัพยากรบุคคล Human Resources & General Affairs Department – บริษัท เอเชียน ออโตพาร์ท จำกัด



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายทาเคโอะ โอภาวะะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

อายุ 48 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Economics, Gakushuin University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน

- รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายติดต่อดูกค้า 1 และฝ่ายติดต่อดูกค้า 2 – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- 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



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ต่อ)



นายสมพงษ์ อเนกวิสุตรวงศ์

เลขานุการบริษัทและผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายแผนงาน
และประสานงานองค์กร

อายุ 46 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

- ผู้อำนวยการฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการและการกำกับธุรกิจ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค – ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายแผนงานธุรกิจและการตลาด – บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- เจ้าหน้าที่แผนงานอาวุโส – บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด



โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคโอะ โนตะ ¹⁾	ประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
2.	นายโยชิโร ยามากุจิ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
3.	นายชาติชัย เลิศบรรณวงศ์	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
4.	นายมาซาโต ทาคามิ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
5.	นายมาซารุ คูโรดะ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
6.	นายโยชิฮารุ โมริ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
7.	นายวิฑิต สัจจพงษ์	กรรมการอิสระ
8.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการอิสระ

¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายอิโตชิ โยโกยามา เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยสมาชิกที่มีคุณสมบัติของกรรมการตามที่กฎหมายกำหนด อีกทั้งมีความเชี่ยวชาญ ความรู้ อย่างกว้างขวาง ประสบการณ์ และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลา และความสามารถเพื่อการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ในฐานะกรรมการ

โดยมีนายสมพงษ์ อเนกวิสุตวงศ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามกระทำการแทนบริษัท คือ นายทาเคโอะ โนตะ ลงนามแต่เพียงผู้เดียว พร้อมประทับตราบริษัท หรือ นายโยชิโร ยามากุจิ และ นายมาซาโต ทาคามิ ลงนามร่วมกัน พร้อมประทับตราบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อ บังคับบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความ ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ละเว้นการทำธุรกิจใดๆ ที่คล้ายคลึงหรือในเชิงแข่งขัน ไม่ว่าจะ เป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือหุ้นส่วนแบบไม่ จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือกรรมการในบริษัท เอกชน หรือกิจการ บริษัท ห้างร้าน ที่ประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึง กัน หรือในเชิงแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท โดยไม่คำนึงว่าจะ กระทำเพื่อประโยชน์ตนเองหรือไม่ก็ตาม เว้นแต่ได้ทำการ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบก่อนแต่งตั้งเป็นกรรมการ บริษัท
- ดำเนินการกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการบริหาร จัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะผู้บริหาร ให้ เป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้

- ตรวจสอบโครงสร้างการจัดการ และแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามที่เห็นสมควร
- ดำเนินการจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท และต้องให้บริษัทดำเนินการจัดเตรียมและนำเสนอรายงานทางการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้วในแต่ละรอบบัญชี ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- มอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนกระทำการอย่างใดอย่างหนึ่งแทน ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท หรือดำเนินการมอบอำนาจให้กรรมการที่ได้รับมอบหมายกระทำการใดๆ ภายใต้กำหนดระยะเวลา

- ตามที่คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควร ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัท สามารถมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำการใดๆ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กำกับดูแลให้ผลการดำเนินงานของบริษัท เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้ตลอดเวลา
- ดำเนินการแจ้งบริษัท ทันทีโดยมิชักช้า กรณีมีเหตุการณ์ที่กรรมการอาจมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกรณีดังต่อไปนี้ (ก) บริษัท ดำเนินการสัญญาใดๆ (ข) การเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการครอบครองหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท และบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยสมาชิก 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

สมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน ตลอดจนมีเข้าใจอย่างถ่องแท้ในลักษณะการดำเนินธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท นอกจากนี้สมาชิกในกรรมการตรวจสอบจำนวน 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

โดยมีนายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ มีความน่าเชื่อถือ สะท้อนข้อเท็จจริง และปกป้องสถานะการเงินของบริษัท โดยสอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชี และเป็นไปตามกฎหมาย
- สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง การให้ความดีความชอบ การโยกย้าย และการพิจารณาเลิกจ้าง หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
- สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีการเข้าร่วมประชุมจากบุคคลอื่น อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน โดยให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- สอบทานให้บริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่สมเหตุสมผล และมีประสิทธิภาพ

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 7.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 7.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - 7.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
 - 7.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 7.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 7.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter) โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง
 - 7.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็นซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกรายไตรมาส
10. ในปฏิบัติงานตามที่ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัท ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือ นำส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกภายใต้ระเบียบของบริษัท เพื่อให้ความเห็น หรือคำปรึกษาในกรณีจำเป็นที่เห็นสมควร

13. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - 13.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 13.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - 13.3 การฝ่าฝืนพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
 หากคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานรายการ หรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
14. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชี ภายในระยะเวลา 30 วัน

ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ต่อบุคคลภายนอก

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคโอะ โนตะ ¹⁾	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายโยชิโร ยามาอูกิ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน
3.	นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
4.	นายมาซาโต ทาคามิ	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
5.	นายชิเกะโนริ คิมูระ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
6.	นายฮิเดกิ ยาบุคาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7.	นางสาววาทีณี เจียรพันธ์รักษา	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8.	นายทาเคโอะ โอภาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายฮิเดชิ โยโกฮามา เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การประชุมคณะผู้บริหารจัดให้มีขึ้นอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งตามที่ได้กำหนดไว้โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานในการประชุม ผู้บริหารมีความรู้ที่กว้างขวาง มีประสบการณ์ และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนสามารถใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบเพื่อสร้างผลประโยชน์แก่บริษัท

โดยมีนายสมพงษ์ อเนกวิสูตรวงศ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะผู้บริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้รับมอบหมายให้ดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัท ตามนโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณ ที่ได้กำหนดไว้จากคณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหารมีการจัดทำข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและแผนที่ได้วางไว้



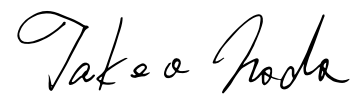
รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) รวมทั้งข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบ และให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้บริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการพัฒนาโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ และได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างมีเหตุผล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน เป็นผู้รับผิดชอบสอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวดังปรากฏไว้ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563



Takeo Noda

นายทาเคโอะ โนดะ
ประธานกรรมการ



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่านที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากด้านเศรษฐศาสตร์ และบัญชี การเงิน ประกอบด้วย

1. นายวิฑิต สัจจพงษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายไพฑูรย์ ทวีผล กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 1 มีนาคม 2566

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และได้แสดงความเห็น รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระโดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

รายงานทางการเงิน: พิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินประจำปี นโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการทางการเงินที่มีนัยสำคัญของบริษัทว่าได้มีการจัดทำเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ โดยประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐาน และนโยบายทางการเงิน รวมไปถึงการควบคุมภายในของกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ การเลือกใช้นโยบายบัญชีมีความสมเหตุสมผล

การสอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน: เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสรุปผลการตรวจสอบภายใน และการประเมินระบบการควบคุมภายในว่าเพียงพอ และมีประสิทธิภาพตามรายงานสรุปของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส และผลการประเมินระบบการควบคุมภายในด้วยตนเองของบริษัทฯ ตามแบบฟอร์มของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตามแนวทางการควบคุม COSO และมีความเห็นว่าโดยรวมบริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และให้ความเห็นชอบต่อแผนงานตรวจสอบภายในระยะกลาง 3 ปี และแผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่จะจัดทำขึ้นตามฐานความเสี่ยง (Risk – Based Audit Approach)

ตั้งแต่ปี 2560 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล โดยทีมผู้ประเมินอิสระจากบริษัท ดีลอยท์ ทัช ไชยยศ จำกัด ซึ่งผลการประเมินออกมาโดยรวมเกือบทั้งหมดมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสากล (IPPF) คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการประเมินตนเองของหน่วยงานตรวจสอบภายในในการปฏิบัติตามประมวลจรรยาบรรณ ความเป็นอิสระของกิจกรรมตรวจสอบภายใน และมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายในประจำปี 2563 ซึ่งผลออกมามีการปฏิบัติตามที่สอดคล้องตามประมวลจรรยาบรรณ และมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าระบบงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ และเหมาะสม

ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชัน ตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2560 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รับการรายงานผลการกำกับดูแลจากหน่วยงานกำกับธุรกิจองค์กรอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2563 บริษัทได้จัดทำแบบประเมินตนเองสำหรับยื่นรับรองการต่ออายุ และนำเสนอผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทาน เพื่อยืนยันผลการประเมิน และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทได้ยื่นแบบประเมินตนเองให้กับคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเพื่อพิจารณาซึ่งได้มีมติให้การรับรองการต่ออายุในวันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

ระบบการบริหารความเสี่ยง: คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการในระหว่างปี 2563 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท: คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศ และกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และได้สอบทานรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

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

ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่: คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงาน และความรับผิดชอบตนเองตามแบบประเมินตามข้อแนะนำของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2563 โดยภาพรวมผลการปฏิบัติงาน และหน้าที่รับผิดชอบตามที่กำหนดปฏิบัติได้อย่างเพียงพอ และครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่น ๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ฮุช โซยเยส จำกัด โดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และเห็นชอบให้เสนอบริษัท ดีลอยท์ ฮุช โซยเยส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2563 พร้อมค่าตอบแทนรายปีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทแต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นายวิฑิต สัจจพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



ประวัติบริษัท

- 2539** • ก่อตั้งบริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
• เริ่มต้นการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคด้วยการให้บริการสินเชื่อเงินผ่อน (Installment Loan Business)
- 2541** • เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”
- 2544** • ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกัน ลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ
• ทำการเปิดสำนักงานสาขาในต่างจ.แห่งแรกที่ จ. นครราชสีมา 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** • เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน
- 2554** • เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
• เปิดให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่าน บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ระดับกลางขึ้นไป
- 2555** • บริษัทฯ ได้รับการประกาศอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรเป็น BBB+/ Stable จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด
• บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวให้ประกอบธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด
• เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,900 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2556** • บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) ครบหนึ่งล้านรายทั่วประเทศ
- 2558** • เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 4,500 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
• บริษัทฯ ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ฟิทช์ เรทติ้งส์”) ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA(th)a แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ
- 2559** • ฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ เป็น AA+(tha)a แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ
- 2560** • ฟิทช์ เรทติ้งส์ ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA+(tha)a 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
- 2563** • เสริมสร้างความคล่องตัวด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและสนับสนุนการให้บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ การให้ความยินยอมตรวจสอบข้อมูลเครดิตในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าปัจจุบัน (e-NCB), บริการใบแจ้งยอดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement), หนังสือแจ้งข้อมูลเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ (e-NCB Yearly Letter) รวมถึงให้บริการบัตรกดเงินสดเสมือนจริง (Virtual Card) สำหรับลูกค้า



รู้จักกับบริษัทแม่

บริษัท อาคคอม จำกัด (“อาคคอม”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ก่อตั้งขึ้นในปี 2521 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียว หมวดที่ 1 ในปี 2539 โดยดำเนินธุรกิจหลักทั้งสิ้น 4 ธุรกิจ ได้แก่

- (1) ธุรกิจให้สินเชื่อเงินกู้และบัตรเครดิต (Loan and Credit Card Business)
- (2) ธุรกิจค้ำประกัน (Guarantee Business)
- (3) ธุรกิจให้บริการเกี่ยวเนื่องกับการให้สินเชื่อ (Loan Servicing Business) และ
- (4) ธุรกิจด้านการเงินต่างประเทศ (Overseas Financial Business)

อาคคอมได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับ และใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีวิวัฒนาการมากที่สุดในอุตสาหกรรมดังกล่าว อาคคอมเป็นบริษัทแรกที่ริเริ่มการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เฉพาะจุด ในปี 2522 และ ในปี 2536 อาคคอมเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการการขอรับสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อาคคอมได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของ มาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศญี่ปุ่น ที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการบัตรเครดิตภายใต้ชื่อ บัตรมาสเตอร์การ์ด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 3 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564) อาคคอม มีสินทรัพย์รวม 1,205,021 ล้านเยน หนี้สินรวม 708,884 ล้านเยน ส่วนของผู้ถือหุ้น 496,137 ล้านเยน และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 70,161 ล้านเยน ทั้งนี้ อาคคอมมี มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป อิงค์ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมในสัดส่วนร้อยละ 40.18 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) และ ณ วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2564 อาคคอมได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นระยะยาวจาก 3 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ (1) ‘BBB+’ จาก Rating and Investment Information, INC (2) ‘A+’ จาก Japan Credit Rating Agency และ (3) ‘BBB+’ จาก Fitch Ratings ตามลำดับ (ที่มา: บริษัท อาคคอม จำกัด)

บริษัท อาคคอม จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศญี่ปุ่น ทำให้อาคคอมได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานปี 2563

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่องทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ แม้ว่าเศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายไตรมาสที่ 2 จากแรงกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ ตัวเลขเศรษฐกิจในภาพรวมที่เริ่มดีขึ้นอย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยการลดอัตราดอกเบี้ย ยกเว้นค่าธรรมเนียมและค่าปรับ พักชำระค่างวดให้แก่ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ รวมถึงเสนอปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย ระยะที่ 1 ระยะที่ 2 และขยายความช่วยเหลือในระยะที่ 2 ออกไปจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ

รายได้รวม

รายได้รวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค และรายได้อื่น ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคของบริษัทฯ ประกอบด้วย สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และสินเชื่อผ่อนชำระ

รายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2563 ปรับตัวลดลงเป็น 15,102.1 ล้านบาท จากจำนวน 15,436 ล้านบาท ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 2.2 (YOY) จากปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศปรับเพดานการคิดดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อบุคคลลดลงจากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 เป็นระยะเวลา 5 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง ซึ่งมาจากมาตรการที่บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เช่น การยกเว้นค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามให้กับลูกค้า จนถึงสิ้นเดือนธันวาคม 2563 เป็นต้น

สัดส่วนรายได้รวมของบริษัทฯ ในช่วงปี 2562 ถึงปี 2563

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2562		ปี 2563	
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)
รายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน*	14,111.8	91.4%	13,650.1	90.4%
รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ*	19.2	0.1%	16.5	0.1%
รายได้อื่น	1,305.0	8.5%	1,435.5	9.5%
รวมรายได้	15,436.0	100.0%	15,102.1	100.0%

หมายเหตุ *รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากการให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนและสินเชื่อผ่อนชำระประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม (Interest Received) ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน (Credit Usage Fee) และค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้ (Collection Fee)

จากการเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมากกว่า 20 ปี บริษัทฯ จึงมีฐานสมาชิกลูกค้ามากกว่า 2 ล้านราย รวมถึง นโยบายที่ยังคงมุ่งเน้นการรักษาระดับคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อรักษาคุณภาพสินเชื่อของบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ที่ยังคงสามารถสร้างรายได้ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังคงสานต่อกลยุทธ์ทางธุรกิจหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็น

- 1) กลยุทธ์ช่องทางออนไลน์ บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและพัฒนาบริการให้มีความรวดเร็ว เพื่อความสะดวกสบายและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า โดยมุ่งเน้นที่จะพัฒนาประสิทธิภาพของ Umay+ Mobile Application, Umay+LINE Connect และ www.umayplus.com เว็บไซต์ เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง ในขณะที่ยังคงเชื่อมต่อกับช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร บริการออนไลน์จึงเป็นช่องทางที่มีศักยภาพที่จะดึงดูดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่
- 2) การทำส่งเสริมการตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึง การเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี ซึ่งอยู่ภายใต้เกณฑ์การให้วงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3) การปรับปรุงโมเดลระบบการวิเคราะห์สินเชื่อ Scoring Model ให้มีการวิเคราะห์ที่แม่นยำมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป จากผลกระทบของ COVID-19 ซึ่งได้เริ่มใช้ในเดือนธันวาคม 2563

รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ค่าธรรมเนียมในการออกบัตรใหม่ ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน เป็นต้น

สำหรับปี 2562 ถึงปี 2563 รายได้อื่นของบริษัทฯ มีจำนวน 1,305.0 ล้านบาท และ 1,435.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ตารางแสดงรายการในรายได้อื่นสำหรับปี 2562 – ปี 2563

	(หน่วย:ล้านบาท)	
	ปี 2562	ปี 2563
รายได้จากหนี้สูญรับคืน	1,187.7	1,318.4
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	117.3	117.1
รวม	1,305.0	1,435.5

เมื่อพิจารณาถึงรายได้หนี้สูญรับคืนได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี แม้ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงสามารถจัดเก็บหนี้สูญรับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการปรับแผนกลยุทธ์การจัดเก็บหนี้ เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น การจัดอบรมกฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องภายใต้หน่วยงานกำกับต่าง ๆ การพัฒนาเทคโนโลยีการจัดเก็บหนี้ให้ทันสมัย เป็นต้น ส่งผลให้การจัดเก็บหนี้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

Outsourcing Agency จะต้องได้รับการแต่งตั้งการจัดเก็บหนี้จากบริษัทฯ ก่อนที่จะดำเนินการในฐานะตัวแทน โดย ณ. 31 ธันวาคม 2563 Outsourcing Agency ที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทฯ มีจำนวน 45 ราย

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

สำหรับปี 2562 ถึงปี 2563 บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเพิ่มขึ้นจากจำนวน 3,814.7 ล้านบาท เป็นจำนวน 3,825.9 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.3 (YOY) โดยสามารถแสดงรายละเอียด ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2562	% ของ รายได้รวม	ปี 2563 (TFRS9)	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (yoy)
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,658.3	10.7%	1,657.7	11.0%	0.0%
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	235.9	1.5%	214.1	1.4%	-9.2%
ค่านายหน้า	213.7	1.4%	260.2	1.7%	21.8%
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	543.9	3.5%	535.0	3.5%	-1.6%
อื่น ๆ	1,162.9	7.5%	1,158.9	7.7%	-0.3%
รวมค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	3,814.7	24.7%	3,825.9	25.3%	0.3%

จากตารางด้านบน ค่าใช้จ่ายค่านายหน้าของการจัดเก็บหนี้ (outsourcing agency collection) ที่เพิ่มขึ้นในปี 2020 ประมาณ 46 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2019 ซึ่งสอดคล้องกับรายได้หนี้สูญรับคืนที่ยังคงจัดเก็บได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ แม้ว่าในช่วงสถานการณ์การระบาด COVID-19 ก็ตาม ในขณะที่ ค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลงประมาณ 22 ล้านบาท จากการชะลอหรืองดการทำกิจกรรมทางการตลาด การโฆษณา หรือ การทำกิจกรรมประชาสัมพันธ์ เป็นต้น

ในภาพรวมสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวม ในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 25.3 เปรียบเทียบกับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 24.7 บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นนโยบายลดต้นทุนการดำเนินงาน ควบคุมค่าใช้จ่าย พร้อมปรับกระบวนการทำงานเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปี 2563 หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีมูลค่าทั้งสิ้น 4,543.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 (YOY) เนื่องจากผลบังคับใช้ของมาตรฐานบัญชีใหม่ TFRS 9 รวมถึง ผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้าพักชำระหนี้ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงสานต่อนโยบายในการควบคุมสินเชื่อที่มีคุณภาพ รวมถึง มาตรฐานการอนุมัติวงเงินสินเชื่อที่มีระดับวงเงินและเข้มงวด

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2562	% ของ รายได้รวม	ปี 2563 (TFRS9)	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (yoy)
หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม	4,253.3	27.6%	4,543.0	30.1%	6.8%
- หนี้สูญ	4,033.0	26.1%	3,667.9	24.3%	(9.1%)
- ผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)*	220.2	1.4%	875.0	5.8%	297.3%

หมายเหตุ *ปี 2562 แสดงด้วยรายการหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)

ต้นทุนทางการเงิน

ปี 2563 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 647.7 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 170.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 20.8 โดยมีผลมาจาก

- 1) จำนวนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยลดลง บริษัทฯ ยังคงดำเนินแผนการชำระคืนหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมสถาบันการเงินระยะยาวที่ปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องเริ่มตั้งแต่ปี 2561 โดยในปี 2563 บริษัทฯ ชำระคืนเงินต้นที่เป็นหนี้สินระยะยาวที่ครบกำหนดชำระรวมทั้งสิ้นมากกว่า 3,000 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเพียงพอที่จะชำระคืนเงินกู้และรองรับการขยายตัวของสินเชื่อลูกหนี้
- 2) อัตราดอกเบี้ยตลาดที่ลดลง จากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้ง ในปี 2563 ต้นทุนเงินกู้ยืมระยะสั้นของบริษัทฯ จึงค่อย ๆ ปรับลดลง นอกจากนี้ เงินกู้ยืมระยะยาวอัตราดอกเบี้ยสูงที่ครบกำหนดชำระในปี 2563 ถูกกู้ยืมทดแทนบางส่วน ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ลดต่ำลงด้วยเช่นกัน

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2563 (TFRS9)	ผลต่าง	อัตราเติบโต (yoy)
ต้นทุนทางการเงิน (Finance Cost)	817.8	647.7	(170.1)	(20.8%)
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Debt bearing interest)	27,958.8	24,632.9	(3,325.9)	(11.9%)
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Average Cost of Fund) (%)	2.8%	2.5%		
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) (time)	9.2	10.9		

กำไรสุทธิ

บริษัทฯ ยังคงรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างดี โดยมีอัตรากำไรสุทธิในปี 2563 ในสัดส่วนที่สูงเท่ากับร้อยละ 31.8 แม้ว่าผลกำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2563 ปรับลดลงเหลือ 4,797.8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ -8.3 (YOY) จากการลดลงของรายได้ เนื่องจากผลกระทบจากการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3 ในช่วง 5 เดือนสุดท้ายของปี 2563 ก็ตาม

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร

	ปี 2562	ปี 2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	5,234.3	4,797.8
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.9	31.8
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ (%)*	25.4	23.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.8	2.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับสุทธิ (%)	22.6	21.3

* รวมอัตราดอกเบี้ยรับ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถาม

แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับจะถูกปรับลดลง แต่บริษัทฯ ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนทางการเงินได้เป็นอย่างดี ดังนั้น ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับสุทธิยังคงอยู่ในระดับที่สูงเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ ที่จะรองรับต้นทุนค่าใช้จ่ายการบริหารในการดำเนินธุรกิจ หนี้สูญ และความเสี่ยงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อาจปรับตัวสูงขึ้นได้

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมในปี 2563 จำนวน 54,954.3 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีสินทรัพย์รวมจำนวน 55,340.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ -0.7 (YOY)

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

ประเภทธุรกิจ	ปี 2562		ปี 2563	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
สินทรัพย์หมุนเวียน	54,053.5	97.7	53,133.0	96.7
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,287.0	2.3	1,821.3	3.3
รวม	55,340.5	100.0	54,954.3	100.0

ในปี 2562 และปี 2563 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 54,053.5 ล้านบาท และ 53,133.0 ล้านบาท ตามลำดับ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน 1,287.0 ล้านบาท และ 1,821.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิ ในปี 2562 จำนวน 53,600.5 ล้านบาท และในปี 2563 จำนวน 52,543.3 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 2.0 (YOY) โดยยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธินั้นคำนวณมาจากยอดลูกหนี้คงค้างตามสัญญาหักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หรือ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลูกหนี้ตามสัญญา	สินเชื่อส่วนบุคคล		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
Normal	53,294.7	93.6	189.1	99.3	53,483.8	93.6
Current-OD2	2,342.2	4.1	0.8	0.4	2,343.0	4.1
OD3 ขึ้นไป	1,306.7	2.3	0.5	0.3	1,307.2	2.3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม	56,943.6	100.0	190.4	100.0	57,134.0	100.0
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	-	(10.2)	(5.3)	(10.2)	(0.0)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,520.9)	(6.2)	(2.4)	(1.3)	(3,523.3)	(6.2)
สุทธิ	53,422.7	93.8	177.8	93.4	53,600.5	93.8

- การวิเคราะห์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลูกหนี้ตามสัญญา	สินเชื่อส่วนบุคคล		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
Stage 1	54,053.0	93.8	183.7	99.4	54,236.7	93.8
Stage 2	1,399.5	2.4	0.5	0.3	14.00.0	2.4
Stage 3	2,167.1	3.8	0.7	0.4	2,167.8	3.8
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม	57,619.6	100.0	184.9	100.0	57,804.5	100.0
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	-	(8.4)	(4.5)	(8.4)	(0.0)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(5,251.5)	(9.1)	(1.3)	(0.7)	(5,252.8)	(9.1)
สุทธิ	52,368.1	90.9	175.2	94.8	52,543.3	90.9

บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ

- การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชนิด 1)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชนิด 2)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตคาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชนิด 3)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	3,523.3	3,523.3
ผลกระทบจากการนำ IFRS9 มาถือปฏิบัติ	2,440.3	740.5	1,118.8	(3,523.3)	776.3
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,440.3	740.5	1,118.8	-	4,299.6
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(733.9)	(1,864.5)	2,598.4	-	0.0
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อมา	227.9	-	-	-	227.9
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	780.2	1,954.7	867.1	-	3,602.0
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(56.8)	(5.3)	(2.6)	-	(64.8)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(31.3)	(43.4)	(2,737.2)	-	(2,811.9)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,626.4	782.0	1,844.5	-	5,252.8

แม้ว่า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวมก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในปี 2563 สูงกว่า ปี 2562 ก็ตาม แต่หากพิจารณาถึงจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิกลับพบว่าลดลง กล่าวคือ ปี 2562 ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิมีจำนวน 53,600.5 ล้านบาท ในปี 2563 ลดลงเหลือจำนวน 52,543.3 ล้านบาท เนื่องจากการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 1,729.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.1 (YOY)

ปัจจัยที่ทำให้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น คือ

- 1) การมีผลบังคับใช้ของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดย ณ วันที่เริ่มต้นการใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 776.3 ล้านบาท
- 2) บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นในระหว่างปี 2563 จำนวน 953.2 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่ค่อนข้างสูงกว่าการดำเนินธุรกิจปกติ สืบเนื่องมาจากที่บริษัทฯ ให้การตอบรับนโยบายภาครัฐในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ COVID-19 ไม่ให้เลื่อนชั้นเป็น NPL เร็วเกินไปตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือด้วยการพักชำระหนี้เงินและดอกเบี้ยลูกหนี้ เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ถึงเดือนกรกฎาคม 2563 โดยลูกหนี้ยังคงจัดชั้นที่สถานะเดิม

• อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์

	ปี 2562	ปี 2563 (IFRS9)
NPL ต่อให้เงินสินเชื่อรวม (%)	2.3%	3.8%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	6.2%	9.1%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	269.5%	242.3%

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) ในปี 2563 ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 242.3 เพียงพอในของการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงของหนี้ NPL

หนี้สิน

ในปี 2562 และปี 2563 บริษัทฯ มียอดหนี้สินรวมจำนวน 29,524.9 ล้านบาท ลดลงเป็น 26,645.4 ล้านบาท ในปี 2563 คิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 9.8 (YOY)

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว จากสถาบันการเงิน ตัวแลกเปลี่ยน และหุ้นกู้ ณ. 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อเงินกู้ยืมระยะยาว มีอัตราร้อยละ 48.1 ต่อร้อยละ 51.9 มีการเปลี่ยนแปลงจากปี 2562 ที่อัตราร้อยละ 41.6 ต่อร้อยละ 58.4 รายละเอียดเงินกู้ยืม ดังตารางด้านล่างนี้

	ปี 2562		ปี 2563 (IFRS9)		ผลต่าง	อัตราเติบโต (yoy)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ		
เงินกู้ยืมระยะสั้น*	11,617.9	41.6	11,854.1	48.1	236.2	2.0
เงินกู้ยืมระยะยาว	16,340.9	58.4	12,778.8	51.9	(3,562.1)	(21.8)
รวม	27,958.8	100.0	24,632.9	100.0	(3,325.9)	(11.9)

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี หากรวมหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ. ปี 2563 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะเท่ากับ 24,850.5 ล้านบาท

• การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)	เงินกู้ระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	เงินกู้ระยะยาว จากสถาบันการเงิน	หนี้ หนี้	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,163.2	9,666.6	14,129.0	27,958.8
ผลกระทบจากการนำ TFRS9 มาใช้เป็นครั้งแรก	-	(196.6)	(78.0)	(274.6)
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,163.2	9,470.0	14,051.0	27,684.2
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	37,967.0	2,200.0	1,500.0	41,667.0
เงินสดจ่ายคนเงินกู้ยืม	(37,482.1)	(3,317.6)	(4,139.6)	(44,939.3)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด				
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	137.1	78.0	215.1
ค่าธรรมเนียมในการออกหน้าและเงินกู้ยืมรอดัดบัญชี	0.5	0.7	4.7	5.8
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,648.6	8,490.2	11,494.0	24,632.9

ในปี 2563 เงินกู้ยืมที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัทฯ ลดลง โดยมีปัจจัยจาก

การชำระคืนหนี้เงินต้นของหุ้นกู้และเงินกู้ยืมสถาบันการเงินระยะยาวรวมมากกว่า 3,000 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานเพียงพอที่จะชำระคืนเงินกู้และรองรับการขยายตัวของสินเชื่อลูกหนี้ โดยแผนการลดยอดเงินกู้โดยการชำระคืนเงินกู้ระยะยาวจะยังคงดำเนินการต่อเนื่องในปี 2564

จากปัจจัยข้างต้นส่งผลให้ ณ 31 ธันวาคม 2563 เงินกู้ยืมที่มีภาระดอกเบี้ยรวมของบริษัทฯ ลดลงจำนวน 3,325.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ -11.9 (YOY) อย่างไรก็ตามหากบริษัทฯ มีการเข้าทำธุรกรรมกู้ยืมเงินระยะยาวที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ/หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทฯ ยังคงยึดนโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ทางการเงินไม่ว่าจะเป็น สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap Agreement) และ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวนของหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและดอกเบี้ยลอยตัว

ในการเข้าทำสัญญาเงินกู้ยืมและการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่ผ่านมา ไม่มีข้อกำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนทางการเงินแต่อย่างใด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็น 28,308.8 ล้านบาท จาก 25,815.7 ล้านบาท ในปี 2562 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 9.7 (YOY) โดย ณ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 6,000.0 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 21,708.8 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2562 เท่ากับ 1.1 เท่า ลดลงเป็น 0.9 เท่าในปี 2563 โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง จากผลการดำเนินงานที่ดี

กระแสเงินสดในการหมุนเวียน

แหล่งที่มาของกระแสเงินสดหลักในธุรกิจของบริษัทฯ มาจากเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้าและการกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการออกหุ้นกู้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้กระแสเงินสดที่ได้มาดังกล่าวในการชำระคืนเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายทางการเงิน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่าง ๆ ในปี 2562 เงินสดที่ใช้ในกิจกรรมต่าง ๆ ลดลงจำนวน 330.4 ล้านบาท และเพิ่มขึ้นจำนวน 131.7 ล้านบาท ในปี 2563



ปัจจัยความเสี่ยง 2563

ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการสูญเสียโอกาสในการได้เปรียบทางการแข่งขัน

การแข่งขันที่เข้มข้นในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลจากหลากหลายสถาบัน อาทิ ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการที่มีใช้สถาบันการเงิน ก่อให้เกิดการสร้างสรรคที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการวางแผนกลยุทธ์และความสามารถในการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เกี่ยวกับการบริโภคและการตลาด ดังนั้น บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) จำเป็นต้องรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถพัฒนาการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับความต้องการลูกค้า

สำหรับการบริหารความเสี่ยงเรื่องนี้ บริษัทได้จัดให้มีการทำแบบสำรวจพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของบริษัท และดำเนินกิจกรรมการตลาดต่าง ๆ จากผลการสำรวจ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการรับข้อเสนอแนะจากลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามความเคลื่อนไหวด้านการตลาด อาทิ ความเคลื่อนไหวของคู่แข่ง การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภค และปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และเพื่อเป็นการสร้างความเข้มแข็งในความสามารถทางการแข่งขัน ฝ่ายวางแผนธุรกิจ และฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กรได้รับมอบหมายให้รายงานข้อมูลดังกล่าวแก่คณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่รับผิดชอบ

2. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทพึ่งพาธุรกิจสินเชื่อหมุนเวียนเป็นส่วนใหญ่

บริษัทได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยอนุญาตให้บริษัทดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ซึ่งประกอบด้วย (1) สินเชื่อหมุนเวียน (2) สินเชื่อผ่อนชำระ อย่างไรก็ตาม รายได้รับส่วนใหญ่กว่า 99% มาจากสินเชื่อหมุนเวียน ภายใต้สภาวะการณ์ที่ว่าบริษัทต้องพึ่งพาธุรกิจสินเชื่อหมุนเวียนเป็นส่วนใหญ่ ทำให้การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยการแข่งขันทางธุรกิจ อาทิ ความล้มสมัยของคุณภาพการให้บริการ และการทดแทนของผลิตภัณฑ์หรือบริการ อาจส่งผลกระทบต่อการเติบโตของรายได้ในท้ายที่สุด

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งมั่นที่จะพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดนโยบายการบริหารจัดการที่มุ่งเน้นการสร้างแบรนด์ผ่านกลยุทธ์ทางการตลาดที่หลากหลาย นอกจากนี้ บริษัทยังมองหาโอกาสในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ แคมเปญ

ส่งเสริมการขายที่หลากหลาย และการจัดแสดงนิทรรศการในรูปแบบต่าง ๆ ตามเวลาและโอกาส รวมถึงการขยายเครือข่ายการให้บริการไปทั่วประเทศ และการติดตามคุณภาพลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น

3. ความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย

บริษัทดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ซึ่งถือว่าเป็นหนึ่งในธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจระดับจุลภาค หากประเทศไทยเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจถดถอย การใช้จ่ายของผู้บริโภคก็จะลดลงตามไปด้วย และอาจส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อหมุนเวียนลดลง และท้ายที่สุด อาจส่งผลกระทบต่อการเติบโตในภาคธุรกิจการเงิน

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจดังที่กล่าวมาข้างต้น จึงได้มีการจัดให้มีการ รายงานสภาวะการณ์และแนวโน้มทางเศรษฐกิจต่อคณะผู้บริหารฯ รายไตรมาสเป็นอย่างน้อย รายงานดังกล่าวครอบคลุมการวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและจุลภาค ได้แก่ แนวโน้มเศรษฐกิจ สถานการณ์ทางการเมือง ระดับหนี้ภาคครัวเรือน การเคลื่อนไหวของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ตลาดทุนและตลาดเงิน เป็นต้น การรายงานดังกล่าวจะทำให้บริษัทสามารถปรับการจัดการกิจกรรมและการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจอย่างเหมาะสมและทันที่

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายภาครัฐ

การเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ (อาทิ มาตรการการกระตุ้นเศรษฐกิจ เช่น การเพิ่มการใช้จ่ายภาครัฐ การลดภาษี การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ฯลฯ)

จากความเสี่ยงที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทให้ความสำคัญต่อการดูแลและเสริมสร้างการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยมีกระบวนการพิจารณาเงินสินเชื่อที่รัดกุมและน่าเชื่อถือ มีการประเมินและตรวจสอบเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการควบคุมที่เพียงพอ อีกทั้ง บริษัทได้มอบหมายให้สำนักกำกับธุรกิจองค์กรติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและนำข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทผลจากการวิเคราะห์จะมีการรายงานอย่างสม่ำเสมอต่อคณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือการดำเนินธุรกิจอย่างทันที่ และเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายภาครัฐได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา

5. ความเสี่ยงจากภาพลักษณ์และชื่อเสียง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับจากทางภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งตามระเบียบและกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ถึงแม้ว่าบริษัทจะมีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บริษัทยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงจากการร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่ไม่สมเหตุสมผล ข่าวเชิงลบ หรือความคิดเห็นจากสื่อมวลชน สังคมออนไลน์ และแหล่งข้อมูลอื่น ๆ ที่อาจสร้างความเสียหายต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทได้

ดังนั้น บริษัทจึงสื่อสารประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนต่อลูกค้าในสิ่งที่บริษัทดำเนินการอยู่ รวมทั้งดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมหลากหลายด้าน เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดี และแสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทอย่างแท้จริง นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำกฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อการบริหารจัดการข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะของลูกค้าอย่างเหมาะสม โดยมอบหมายให้ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์เป็นศูนย์กลางในการบริหารจัดการเรื่องดังกล่าว บริษัทมีระบบและเครื่องมือตรวจสอบติดตามที่สามารถค้นหาเหตุการณ์น่าสงสัยและป้องกันการทุจริตที่มีประสิทธิภาพ

6. ความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ

ตามนโยบายการบริหารจัดการ “เรามุ่งมั่นที่จะเป็นผู้ทางด้านธุรกิจสินเชื่อบุคคล และนำ Umay+ ไปสู่แบรนด์ที่มีผู้เลือกใช้มากที่สุด ด้วยบริการที่ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด” อีกทั้งยังมุ่งเน้นไปที่ความสำคัญของพนักงาน ซึ่งถือเป็นปัจจัยที่มีคุณค่าและสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จทางธุรกิจ ดังนั้นในการเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันและความพร้อมที่จะเติบโต บริษัทจึงมีการพัฒนาระบบทรัพยากรมนุษย์ที่มีเสถียรภาพ และการสร้างแรงจูงใจในการทำงานอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทมีแผนรองรับและป้องกันปัญหาการขาดแคลนพนักงานที่มีศักยภาพอย่างเหมาะสม ปัจจุบันนี้ สถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจสินเชื่อบุคคลมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ส่งผลให้ความต้องการทางด้านบุคลากรจากทางสถาบันการเงินมีสูงขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อความยากลำบากในการสรรหาบุคลากรที่อาจกระทบต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

บริษัทตระหนักและตั้งใจที่จะบรรเทาความเสี่ยงนี้ ด้วยวิธีการต่าง ๆ เช่น การเพิ่มโอกาสในการคัดเลือกบุคลากรโดยการสรรหาบุคลากรในท้องถิ่น การใช้บริษัทจัดหางานที่มีความเชี่ยวชาญการปรับปรุงสวัสดิการขั้นพื้นฐาน และโปรแกรมการมีส่วนร่วมตามนโยบายการบริหารจัดการ ที่มุ่งสร้างแรงจูงใจในที่ทำงาน รวมถึงการสร้างความเป็นกันเองในสถานที่ทำงาน บริษัทได้พัฒนา

รูปแบบการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ผ่านกลไกการพัฒนาความก้าวหน้าในสายอาชีพ ด้วยการกำหนดความสามารถเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและความรับผิดชอบ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการดำเนินการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทเป็นประจำทุก 3 ปี

7. ความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์หรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องพึ่งพาเครือข่ายคอมพิวเตอร์ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จัดเก็บข้อมูลที่เป็นที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจและข้อมูลของลูกค้า การโจมตีทางไซเบอร์อาจนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงบริษัทและการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของบริษัทซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและความพึงพอใจของลูกค้าในท้ายที่สุด

การตระหนักถึงการรักษาความลับและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้านั้น บริษัทได้ดำเนินการสร้างระบบรักษาความปลอดภัยระดับสูง และจัดให้มีการทดสอบการโจมตีทางไซเบอร์หลากหลายรูปแบบ มีกระบวนการตรวจสอบประจำวันเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางด้านกายภาพที่อาจเกิดขึ้นได้ อีกทั้งบริษัทได้จัดตั้งศูนย์สำรองในพื้นที่ที่แตกต่างกัน เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญทั้งหมด สามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่นโดยไม่มีผลกระทบใด ๆ

8. ความเสี่ยงจากการหยุดชะงักทางธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจอาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ภายนอกที่ไม่คาดคิด เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติ ภัยพิบัติที่เกิดจากมนุษย์ และภัยพิบัติด้านเทคนิค ที่สร้างความเสียหายต่อทรัพย์สินของบริษัทได้ ความเสี่ยงตามที่กล่าวมาข้างต้นอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริการ และอาจทำให้ทรัพย์สินของบริษัทเสียหาย โดยผลที่ตามมาอาจทำให้สถานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทได้รับผลกระทบทางด้านลบได้

บริษัทมีมาตรการรองรับความเสี่ยงจากความเสียหายที่เกี่ยวข้องกับการหยุดชะงักทางธุรกิจ โดยมีการจัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตามที่ได้ระบุไว้เมื่อมีเหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้น บริษัทจัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกำหนดแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญทั้งหมดจะสามารถดำเนินการได้โดยไม่หยุดชะงัก ล่าช้า ซึ่งอาจนำไปสู่ความเสียหาย ความสูญเสีย หรือจากวิกฤติต่าง ๆ ที่ทำให้บริษัทไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ นอกจากนี้บริษัทมีโครงการให้ความช่วยเหลือบรรเทาสาธารณภัยสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติตามความเหมาะสม

9. ความเสี่ยงจากการลดลงของคุณภาพลูกหนี้

ธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค โดยปกติจะเกี่ยวข้องกับผู้บริโภคจำนวนมาก ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย การเลิกจ้างงาน ภัยพิบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการติดตามสถานการณ์และพฤติกรรมของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และมีการทบทวนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเป็นประจำ ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มคุณภาพของสินเชื่อที่ดี และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทุจริตทั้งภายในและภายนอก ที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ บริษัทให้ความสำคัญกับขั้นตอนการรู้จักลูกค้า (KYC) จัดให้มีการเรียนรู้ในเรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และกฎระเบียบภายในอื่น ๆ แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง และแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบตามรูปแบบการป้องกัน 3 ชั้น (Three lines of defense) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อผิดพลาดจะไม่เกิดขึ้น ทั้งโดยเจตนาหรือไม่เจตนา

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธุรกิจหลักของบริษัทคือการให้สินเชื่อหมุนเวียน ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถใช้บัตรที่ออกโดยบริษัทในการเบิกถอนเงินสดภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติผ่านช่องทางการให้บริการต่าง ๆ บริษัทอาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะสั้น กรณีที่จำนวนเงินที่ลูกค้าเบิกถอนมีปริมาณสูงกว่ายอดเงินที่บริษัทสำรอง ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะยาวอาจเกิดขึ้นตามมาจากการขาดแหล่งเงินทุน และส่งผลให้ขาดเงินทุนหมุนเวียนและความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจในท้ายที่สุด

บริษัทมีการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนควบคุมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจรายวันเป็นประจำ อีกทั้งบริษัทมีวงเงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินอื่น ๆ เพื่อรองรับความต้องการในการเบิกถอนเงินสดของลูกค้า ในส่วนของการบริหารสภาพคล่องในระยะยาวนั้น บริษัทใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในนโยบายภายในดังนี้: (1) สำรองแหล่งเงินทุนใหม่ (2) การระดมทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนดยาวขึ้น (3) การสร้างโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม และ (4) การรักษาระดับความน่าเชื่อถือของบริษัทเพื่ออำนวยความสะดวกเมื่อต้องการเงินทุน

11. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจและกระแสเงินสดของบริษัทเนื่องจากเงินทุนของบริษัทมาจากสินเชื่อธนาคารพาณิชย์และตลาดการเงิน ดังนั้นหากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปรับตัวสูงขึ้น จะทำให้ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น นอกจากนี้บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืมสกุลเงินตราต่างประเทศ

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดแนวทางในการบรรเทาความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศภายใต้นโยบายที่มีการป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวน และการรักษาสมดุลเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งการชำระคืน

นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการทำสัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงิน เพื่อแปลงสกุลเงินต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาท บริษัทไม่มีนโยบายที่จะทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนสกุลเงินเพื่อเก็งกำไรในอัตราแลกเปลี่ยน และ/หรือ อัตราดอกเบี้ย

12. ความเสี่ยงจากความสามารถในการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ เช่น กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทคือการให้สินเชื่อผู้บริโภคภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่มีการออกกฎหมายและข้อบังคับใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ บริษัทอาจต้องดำเนินการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การตีความกฎหมายและข้อบังคับหรือความไม่แน่นอน อาจทำให้เกิดปัญหาทางกฎหมายอย่างไม่คาดคิด

บริษัทมีสำนักกำกับธุรกิจองค์การรับผิดชอบติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ และวิเคราะห์ผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัทรวมถึงจัดฝึกอบรมการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับให้กับทุกฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความเข้าใจอย่างถูกต้อง

13. ความเสี่ยงด้านการรายงานข้อมูลทางการเงิน

การจัดทำงบการเงินหรือการรายงานทางการเงิน บริษัทจำเป็นต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตลอดจนข้อกำหนดและเงื่อนไขของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มีการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีหลายฉบับเพื่อความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของการรายงานทางการเงินของบริษัทในประเทศไทย ให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินสากล อาทิ ผลประโยชน์ของพนักงาน (TAS 19) และการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (TAS 105) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอยู่ภายในระยะเวลาที่กำหนดในการจัดเตรียม และอาจส่งผลต่อการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี

บริษัทให้ความสำคัญอย่างมากในการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวโดยติดตามข่าวสารและประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงิน จากหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายนอกทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการเข้ารับการฝึกอบรมและสัมมนาอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังมีการติดตามการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้การประมาณการทางบัญชีมีความแม่นยำและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

14. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและการจัดการเหตุการณ์

บริษัทมีการพัฒนากระบวนการภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว และเป็นนวัตกรรมใหม่แก่ลูกค้า บริษัทมีความตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและการจัดการเหตุการณ์ ซึ่งความเสี่ยงนี้อาจเกิดขึ้นจากการกระทำที่ตั้งใจ การยกยอกทรัพย์สิน การหลีกเลี่ยงไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย และข้อบังคับภายในบริษัท (2) ลูกค้า ผลิตภัณฑ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจเกิดจากความล้มเหลวโดยไม่เจตนาหรือโดยประมาทต่อการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมืออาชีพ รวมถึงข้อกำหนดที่เหมาะสมหรือจากการออกแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการ และ (3) การบริหารจัดการต่อการปฏิบัติงาน การส่งมอบและกระบวนการซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการขั้นตอนของธุรกรรมหรือการบริหารจัดการเรื่องกระบวนการที่ล้มเหลวจากความสัมพันธ์กับคู่ค้าและพันธมิตรทางการค้า ปัจจัยหลักทั้งสามประการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อต้นทุนการดำเนินงานและชื่อเสียงของบริษัท

บริษัทได้กำหนดนโยบาย กฎและข้อบังคับในระดับที่เพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในและสร้างการมีส่วนร่วมกับพนักงานอย่างมีประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการจัดทำคู่มือสำหรับกระบวนการทำงานที่สำคัญ

15. ความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน

การคอร์รัปชันส่งผลกระทบต่อด้านลบอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ต่อชื่อเสียงบริษัทและยังสร้างความเสียหายต่อการปฏิบัติการในวงกว้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการมีปฏิสัมพันธ์กับหน่วยงานภายนอก บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการคอร์รัปชันและได้มีการกำหนดกิจกรรมที่สำคัญซึ่งอาจก่อให้เกิดต่อความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน ดังนี้ (1) การติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการติดสินบนทั้งทางตรงหรือทางอ้อม (2) การหลีกเลี่ยงภาษี ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการไม่ชำระตามกฎหมายโดยเจตนา และ (3) การบริจาคเพื่อการกุศล ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการใช้เป็นช่องทางทุจริตหรือให้สินบน

จากมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน บริษัทจึงจัดทำนโยบาย กฎ ข้อบังคับภายในที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน กฎอำนาจการอนุมัติ จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับการต่อต้านการติดสินบน ข้อบังคับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับการแจ้งเหตุทุจริต ข้อบังคับการการจัดเลี้ยง และการรับของขวัญ รวมถึงบริษัทจัดให้มีการถ่ายทอดความรู้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงดังกล่าวในการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังเป็นสมาชิกของ “โครงการการสร้างความร่วมมือปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (CAC) ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2560 ที่ผ่านมา

16. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง

การเปลี่ยนแปลงการเมือง (อาทิ การบริหารจัดการของรัฐบาล ความมั่นคงทางการเมือง การเลือกตั้งและการประท้วงรัฐบาล เป็นต้น) อาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมผู้บริโภคและความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัท

จากความเสี่ยงที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทให้ความสำคัญต่อการดูแลและเสริมสร้างการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อดังต่อไปนี้ โดยมีกระบวนการพิจารณาเงินสินเชื่อที่รัดกุมและน่าเชื่อถือ มีการประเมินและตรวจสอบเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการควบคุมที่เพียงพอ อีกทั้ง บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กรติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านการเมืองที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและประมวลผลข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัท ผลจากการวิเคราะห์จะมีการรายงานอย่างสม่ำเสมอต่อคณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือการดำเนินธุรกิจอย่างทัน่วงที และเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายภาครัฐได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา



การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการและคณะผู้บริหารบริษัท เห็นว่า “การกำกับดูแลกิจการ” เป็นปัจจัยสำคัญที่แสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่ดี มีวิสัยทัศน์ ความโปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมทั้งแสดงถึงคณะกรรมการที่มีคุณภาพ ทรงคุณธรรมและจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อนักที่ เคารพในสิทธิและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียม ซึ่งส่งเสริมความมั่นคง และการเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืนในระยะยาว

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท มีเนื้อหาครอบคลุมเรื่องโครงสร้าง การกำกับดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร โดยสาระสำคัญแบ่งเป็น 5 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัท ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิในด้านต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะในการดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัท มีนโยบายให้ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับที่กำหนดไว้ บริษัท ส่งมอบข้อมูลที่เพียงพอ ได้แก่ เอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบกับความเห็นจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้ถือหุ้น พร้อมกันกับส่งมอบหนังสือแจ้งการประชุมผู้ถือหุ้น ในระหว่างการประชุม ประธานที่ประชุม จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระ และไม่เพิ่มวาระประชุมที่ไม่ได้บรรจุหรือแจ้งล่วงหน้า ประธานที่ประชุมให้ความสำคัญต่อการแสดงความคิดเห็น คำถาม และข้อแนะนำจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุม พร้อมให้เวลาสำหรับการพิจารณาแต่ละวาระการประชุมอย่างเพียงพอ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัท เคารพในสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการและคณะผู้บริหาร จะดูแลปกป้องผลประโยชน์และสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม เหมาะสม และเท่าเทียมกัน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัท มีนโยบายเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัท อันประกอบไปด้วย ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า พนักงาน คู่แข่งขัน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยระบุเป็นหลักการไว้ใน “จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท” เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการและคณะผู้บริหารตระหนักถึงและคุ้มครองสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเหล่านั้นอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัท ได้ดำเนินโครงการต่อต้านการทุจริต สนับสนุนและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทาง “การแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ (Whistle Blowing)” สำหรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนซึ่งเกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมาย

ความถูกต้องของการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน หรือความประพฤติมิชอบ เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในองค์กร

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัท มีนโยบายเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของ บริษัท ซึ่งรวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช่สารสนเทศทางการเงิน โดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง โปร่งใส และเพียงพอ ตามระยะเวลาตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตามกฎหมาย กฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง การเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีสากล นอกจากนี้บริษัท กำหนดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อเป็นผู้แทนบริษัท ในการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบข้อมูลของบริษัท ผ่านช่องทางต่าง ๆ ซึ่งสามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวก เช่น เว็บไซต์ของบริษัท เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ในสาขาต่าง ๆ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสามารถอุทิศเวลาและความรู้เพื่อปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัท มีจำนวนกรรมการเพียงพอต่อการกำกับดูแลธุรกิจตามกฎหมาย กล่าวคือ มีจำนวนกรรมการรวมกันไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัท โดยมีคุณสมบัติตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อีกทั้งมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อถ่วงดุลอำนาจ ซึ่งวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท กำหนดไว้ในข้อบังคับบริษัท

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลบริษัท ให้ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และรักษาผลประโยชน์

ของบริษัท รวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุม กำกับ ดูแลการบริหารงานของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายบริษัทและหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยไม่ละเมิดข้อบังคับกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือระเบียบบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี ประทานที่ประชุมคณะกรรมการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอสำหรับอภิปรายความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระแต่ละวาระในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย โดยแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินกิจการมีความโปร่งใสอย่างแท้จริง

คำตอบแทนของกรรมการ ควรสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและอยู่ในระดับที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับคำตอบแทนกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปี 2563

ชื่อ – สกุล	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ
นายทาเคโอะ โนดะ ¹	7/7	-
นายฮิโตชิ โยโกฮามา ²	2/2	-
นายโยชิโร ยามาอุจิ	9/9	-
นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	9/9	-
นายมาซาโต ทาคามิ	9/9	-
นายมาซารุ คูโรดะ	0/9	-
นายโยชิฮารุ โมริ	9/9	-
นายวิทิต สัจจพงษ์	9/9	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	8/9	9/9

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายฮิโตชิ โยโกฮามา เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563

² ออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563

การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัท มุ่งมั่นต่อต้านการคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยออกนโยบายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน จริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ข้อบังคับต่อต้านการติดสินบน และข้อบังคับการเลี้ยงรับรองและของขวัญ รวมถึงคู่มือการรายงานและตรวจสอบการบริจาคและให้การสนับสนุน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อีกทั้งยังจัดให้มีช่องทางแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ เพื่อให้พนักงานและบุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับความประพฤติที่ขัดต่อกฎหมาย จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ นำไปสู่กระบวนการสอบสวนและตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมถึงพิจารณาบทลงโทษต่อไป และเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2563 บริษัทได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต โดยได้รับการต่ออายุการรับรองว่า บริษัท เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการต่อต้านการคอร์รัปชัน ในปี 2563 บริษัท จัดให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

1. แบบทดสอบความรู้ทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้าทำข้อสอบ
2. แบบทดสอบความรู้ทางด้านนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้าทำข้อสอบ
3. สื่อประชาสัมพันธ์ทางด้านข้อบังคับการเลี้ยงรับรองและของขวัญ เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการเลี้ยงรับรองและของขวัญ
4. กิจกรรม CAC Quote Sharing เผยแพร่คำคมเปรียบเปรยภัยร้ายของการคอร์รัปชันกับ COVID-19 จากผู้บริหารเผยแพร่ทั้งภายในและภายนอกองค์กร
5. สื่อประชาสัมพันธ์นโยบายฉบับของขวัญ ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น อินทราเน็ต เฟซบุ๊ก เว็บไซต์บริษัท และ แอปพลิเคชันสื่อสารองค์กร
6. จัดทำจดหมายขอความร่วมมือจากผู้ขาย คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจขอให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานบริษัท
7. จัดทำจดหมายแก่ผู้ขาย คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจและผู้รับบริจาคหรือผู้รับการสนับสนุน ให้ได้รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท



การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 คณะกรรมการมีความเห็นเกี่ยวกับการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทประจำปี 2563 ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในโดยรวมที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เพียงพอ ซึ่งประกอบด้วย 5 ส่วน คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการอิสระ 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีความน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง คณะกรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ที่มีความชำนาญการในด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านการบัญชี และด้านการเงิน มีความสามารถในการสอบถามความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทยังมีจำนวนคณะกรรมการอิสระยังไม่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ต้องประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน

ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดบทบาทและหน้าที่ของสำนักกำกับธุรกิจองค์กรและตัวแทนกำกับธุรกิจองค์กรให้สนับสนุน ส่งเสริม ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม บริษัท ยังไม่มีการกำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอก

1. การดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบที่ทำหน้าที่สอบทานให้บริษัท เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับ กฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจถึงความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และความเพียงพอครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ บริษัท ได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีอำนาจในการสัมภาษณ์ ตั้งคำถามกับพนักงานหรือลูกจ้างใด ๆ และได้รับเอกสารต่าง ๆ ที่จำเป็นเพื่อการดำเนินงานตรวจสอบความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และกระบวนการปฏิบัติงานอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินงานที่กำหนดไว้ และเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานการดำเนินงานประจำวันต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. การตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เลื่อนการตรวจสอบการดำเนินงานภายใต้ประกาศกระทรวงการคลังและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในเรื่องการกำกับดูแลการเสนอบริการทางการเงิน (Market Conduct) ออกไปเนื่องจากสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ทั้งนี้ประเด็นที่ตรวจสอบพบในปี 2562 บริษัทได้ดำเนินการแก้ไขเสร็จสิ้นแล้ว

3. ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

สำหรับระบบควบคุมในด้านการบัญชี บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) ได้พิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ สรุปการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้สอบบัญชีไม่พบข้อสังเกตใด ๆ ที่จะทำให้เข้าใจได้ว่า บริษัท ขาดความเพียงพอของระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

4. การตรวจสอบระบบการจัดการหนังสือให้ความยินยอมของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าตรวจสอบการปฏิบัติงานระบบข้อมูลเครดิต เรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของบริษัท เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม พ.ศ. 2563 นั้น ไม่พบประเด็นหรือข้อสงสัยแต่อย่างใดจากการสุ่มตรวจสอบ

5. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับธุรกิจองค์กรของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง นายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีประสบการณ์เหมาะสมในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน อีกทั้งได้รับวุฒิปริญญาตรีตรวจสอบภายในวิชาชีพ (Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT)) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยการตรวจสอบ

อีกทั้ง บริษัท ได้มอบหมายให้ นางปริสา รัชมีจันทร์ ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับธุรกิจองค์กร (Compliance Office) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3 และข้อ 3.13 บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ได้นำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า โดยมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญ เมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

(กษิติ เกตุสุริยงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8833

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564



งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	436,455	304,754
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	52,493,906	53,555,597
ลูกหนี้อื่น	9	202,640	193,111
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		53,133,001	54,053,462
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	8	49,418	44,935
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	10	157,638	144,103
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11	214,828	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	37,110	63,972
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	1,296,982	947,718
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		65,290	86,326
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		1,821,266	1,287,054
รวมสินทรัพย์		54,954,267	55,340,516

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6 และ 14	4,648,588	4,163,225
เจ้าหนี้การค้า		5,368	2,459
เจ้าหนี้อื่น	15	523,573	613,124
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6 และ 14	3,206,137	3,317,177
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	3,999,350	4,137,460
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	88,506	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		787,917	699,882
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี	18	29,530	176
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14 และ 19	90,696	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน		13,379,665	12,933,503
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	6 และ 14	5,284,094	6,349,411
หุ้นกู้	14	7,494,690	9,991,505
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	129,128	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17	209,594	186,423
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	18	33,937	63,931
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ระยะยาว	14 และ 19	114,336	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		13,265,779	16,591,270
รวมหนี้สิน		26,645,444	29,524,773

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	20		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		6,000,000	6,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
ชำระครบแล้ว		6,000,000	6,000,000
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	21	600,000	600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		21,708,823	19,215,743
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		28,308,823	25,815,743
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		54,954,267	55,340,516

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้			
รายได้จากสินค้าบุคคล		13,650,046	14,111,785
รายได้จากสินค้าผ่อนชำระ		16,563	19,200
รายได้อื่น	23	1,435,501	1,305,062
รวมรายได้		15,102,110	15,436,047
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	24	911,274	879,866
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	24	2,914,656	2,934,782
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8 และ 24	-	4,253,263
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8 และ 24	4,542,957	-
ต้นทุนทางการเงิน	6 และ 26	647,653	817,733
รวมค่าใช้จ่าย		9,016,540	8,885,644
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,085,570	6,550,403
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	1,287,781	1,316,081
กำไรสุทธิสำหรับปี		4,797,789	5,234,322

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน ที่กำหนดไว้		(5,645)	(40,618)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		1,129	8,124
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(4,516)	(32,494)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,793,273	5,201,828
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	8.00	8.72
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	600,000,000	600,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
			จัดสรรเป็น สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562		6,000,000	600,000	15,435,915	22,035,915
เงินปันผลจ่าย	28.1	-	-	(1,422,000)	(1,422,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	5,201,828	5,201,828
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		6,000,000	600,000	19,215,743	25,815,743
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		6,000,000	600,000	19,215,743	25,815,743
ผลกระทบของการนำมาตราฐานบัญชีใหม่ มาใช้เป็นครั้งแรก	2.2	-	-	(734,193)	(734,193)
เงินปันผลจ่าย	28.2	-	-	(1,566,000)	(1,566,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				4,793,273	4,793,273
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		6,000,000	600,000	21,708,823	28,308,823

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,085,570	6,550,403
รายการปรับปรุง :			
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย		338,572	119,004
ต้นทุนค่ารีดออน		-	254
ดอกเบี้ยรับ		(13,666,609)	(14,130,985)
ต้นทุนทางการเงิน		647,653	817,733
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		-	4,253,263
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		4,542,957	-
ค่าใช้จ่ายภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		19,605	47,609
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		115	300
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		(88)	-
กำไรจากส่วนลดรับจากสัญญาเช่า		(2,501)	-
		(2,034,726)	(2,342,419)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		(4,321,141)	(6,959,781)
ลูกหนี้อื่น		(14,696)	194,594
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		21,036	(7,730)
เจ้าหนี้การค้า		2,909	(1,875)
เจ้าหนี้อื่น		(14,290)	(104,357)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		(6,360,908)	(9,221,568)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ		13,725,747	14,050,368
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		(2,079)	(1,210)
จ่ายดอกเบี้ย		(711,154)	(858,871)
จ่ายภาษีเงินได้		(1,361,805)	(1,315,414)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		5,289,801	2,653,305



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : พันบาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	5	(83,156)	(39,434)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		82	221
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5	(2,553)	(4,033)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(85,627)	(43,246)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5	37,967,008	52,576,766
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5	(37,482,108)	(51,801,666)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5	2,200,000	2,689,260
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5	(3,317,610)	(3,517,975)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	5	1,500,000	2,500,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	5	(4,139,600)	(3,964,800)
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	5	(234,163)	-
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	28	(1,566,000)	(1,422,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(5,072,473)	(2,940,415)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		131,701	(330,356)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		304,754	635,110
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7	436,455	304,754

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงาน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 5 อาคาร สาทิสแควร์ออฟฟิศทาวเวอร์ 98 ถนนสาทรเหนือ ซี่ลม บางรัก กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่คือ ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ

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

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอน และผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 โดยการลดดอกเบี้ยและพักชำระค้างวุดให้แก่ลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ในปีปัจจุบัน บริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก โดยบริษัทเลือกที่จะรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“IFRS 9”) เป็นรายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของรอบระยะเวลาที่รายงาน

ข้อกำหนดใหม่ตาม IFRS 9 มีดังนี้

- 1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 2) การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 3) การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

บริษัทนำ IFRS 9 มาปฏิบัติใช้ตามข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงใน IFRS 9 ดังนี้

- ก) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
IFRS 9 กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินโดยทั่วไปจะถูกจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังจากด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย อย่างไรก็ตาม สำหรับการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน TFRS 9 กำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นแสดงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะก่อให้เกิดหรือขยายการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังจากเป็นกำไรหรือขาดทุน แต่จะโอนไปกำไรสะสมเมื่อตัดรายการแทน

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น TFRS 9 กำหนดให้ใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกำหนดให้บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในความหมายเดียวกันคือการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

TFRS 9 กำหนดให้บริษัทต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับรายการดังนี้

- (1) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังจากด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- (2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- (3) ลูกหนี้การค้าและสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา และ
- (4) สัญญาค้ำประกันทางการเงินที่เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตาม TFRS 9

TFRS 9 กำหนดให้บริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้นเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือเมื่อเครื่องมือทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่อย่างไรก็ตาม หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด) บริษัทถูกกำหนดให้วัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้า สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

ค) ผลกระทบของการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกต่อฐานะการเงิน

ตารางด้านล่างแสดงการปรับปรุงสำหรับรายการแต่ละบรรทัดบนงบการเงินที่ได้รับผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกสำหรับงวดปัจจุบัน

(หน่วย : พันบาท)

	การจัดประเภท และวัดมูลค่าเดิม	มูลค่าตาม บัญชี	การปรับปรุง TFRS 9		มูลค่าตาม บัญชี	การจัดประเภท และวัดมูลค่าใหม่
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามที่รายงาน ไว้ก่อนหน้านี้	ค่าเผื่อผล ขาดทุนด้าน เครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	อื่น ๆ	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	ราคาทุน	304,754	-	-	304,754	ราคาทุนตัดจำหน่าย
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	ราคาทุนหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	53,555,597	(776,488)	-	52,779,109	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ราคาทุนหักค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	44,935	234	-	45,169	ราคาทุนตัดจำหน่าย
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	947,718	-	185,805	1,133,523	-
หนี้สิน						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	ราคาทุน	4,163,225	-	-	4,163,225	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เจ้าหนี้อื่น	ราคาทุน	613,124	-	(13,929)	599,195	ราคาทุนตัดจำหน่าย
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ราคาทุน	3,317,177	-	(140,849)	3,176,328	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ราคาทุน	4,137,460	-	(78,004)	4,059,456	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	253,246	253,246	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	ราคาทุน	6,349,411	-	(55,721)	6,293,690	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หุ้นกู้	ราคาทุน	9,991,505	-	-	9,991,505	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ระยะยาว	-	-	-	179,001	179,001	มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	-	19,215,743	(776,254)	42,061	18,481,550	-

ตารางต่อไปนี้จะทยอยรวมค่าเผื่อนี้ลงบัญชีจะสูญของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

(หน่วย : พันบาท)

	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การปรับปรุง TFRS 9	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,522,827	776,488	4,299,315
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	477	(234)	243

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“IFRS 16”)

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการสำหรับการระบุสัญญาเช่าและวิธีปฏิบัติในงบการเงินทั้งทางด้านผู้เช่าและผู้ให้เช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นำมาแทนมาตรฐานและการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องสัญญาเช่าเมื่อมีผลบังคับใช้ ได้แก่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (“IAS 17”) การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

สำหรับการบัญชีทางด้านผู้เช่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยยกเลิกการแยกประเภทระหว่างสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลสำหรับสัญญาเช่าทั้งหมด ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่ายังคงจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ผลกระทบทางการเงินจากการนำ IFRS 16 มาใช้เป็นครั้งแรก

บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามหลักการ TAS 17 สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาใช้กับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ ร้อยละ 2.73

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยตาม TAS 17 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

(หน่วย : พันบาท)

ภาระผูกพันจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	310,847
สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	(11,059)
ผลกระทบจากการคิดลดจำนวนเงินข้างต้น	(8,257)
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รับรู้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	291,531

บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้จำนวน 294.15 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 291.53 ล้านบาท ตามการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ผลต่างจำนวน 2.62 ล้านบาท เกิดจากจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าของสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้เป็นทางเลือกสำหรับทุกกิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เนื่องจากการจัดทำงานการเงินในช่วงเวลาที่ COVID-19 ยังคงอยู่ในสถานการณ์ความไม่แน่นอนสูง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อาจเป็นผลให้ฝ่ายบริหารของกิจการต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการประมาณการ หรือในการวัดมูลค่าและรับรู้รายการทางบัญชี แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการสามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้สำหรับการจัดทำงานการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว โดยเลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่ามาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

2.3 การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

TFRS 16 ได้มีการปรับปรุงสำหรับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ การปรับปรุงนี้เพื่อเป็นการผ่อนปรนในทางปฏิบัติสำหรับผู้เช่า โดยไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเช่าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็น การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ โดยให้บันทึกการยินยอมลดค่าเช่าที่นั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า นอกจากนี้ TFRS 16 ฉบับปรับปรุง ได้เพิ่มข้อกำหนดสำหรับข้อยกเว้นชั่วคราวที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ยกเว้นการปรับปรุงคำนิยามและข้อกำหนดทางการบัญชีดังต่อไปนี้

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ประกอบด้วย การปรับปรุงคำนิยามและเกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเพิ่มแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ยังได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนในการวัดมูลค่าของข้อมูลทางการเงิน

คำนิยามของธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ที่ปรับปรุงใหม่ ได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงคำนิยามของธุรกิจ และเพิ่มทางเลือกการทดสอบการกระจุกตัว โดยกลุ่มกิจกรรมและสินทรัพย์ที่ได้มาจะถูกพิจารณาว่าไม่ใช่ธุรกิจ หากมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ขั้นต้นที่ได้มานั้นกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่สามารถระบุตัวตนได้รายการเดียวหรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

คำนิยามของความมีสาระสำคัญ

การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ ทำให้เกิดการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด รวมทั้งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่อ้างอิงถึงความมีสาระสำคัญ โดยการปรับปรุงนี้เพื่อให้คำนิยามเป็นแนวทางเดียวกับกรอบแนวคิด โดยให้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปสำหรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และสามารถถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทำให้มีการปรับปรุงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการปรับเฉพาะในงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินและเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อบริษัทเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จะถูกเพิ่มหรือหักออกจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติทั้งหมด จะรับรู้รายการและตัดรายการออกจากบัญชี ณ วันที่ซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Trade date) การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติเป็นการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สัญญาที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาดซื้อขายที่พิจารณา

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังทั้งจำนวนโดยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวิธีมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนึ่งซึ่งเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครอง สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินและการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เป็นอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง)

รายได้ดอกเบี้ยมีการรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนึ่งที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรกโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ถ้าหากไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทจะวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ในทางกลับกัน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

ก) การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทได้เปรียบเทียบความเสี่ยงจากการจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์

ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่วันที่รับรู้เริ่มแรกหรือไม่นั้น บริษัทพิจารณาจากข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่มีความสมเหตุสมผลและมีความสัมพันธ์กัน รวมถึงประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากพิจารณาแล้วว่าเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินถือว่าอยู่ในระดับต่ำในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) เครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงต่ำจากการปฏิบัติผิดสัญญา
- (2) ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้ และ
- (3) การเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้ามของสภาพทางเศรษฐกิจและธุรกิจในระยะยาวไม่อาจลดความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

บริษัทได้ติดตามความมีประสิทธิภาพของปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและปรับปรุงปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ดังกล่าวให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยหรือข้อบ่งชี้เหล่านั้นสามารถที่จะระบุการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ก่อนที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการค้างชำระขึ้น

ข) นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา

บริษัทพิจารณาเหตุการณ์ของการปฏิบัติผิดสัญญา ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน และประสบการณ์ในอดีตบ่งชี้ว่าอาจจะไม่ได้รับชำระจากผู้กู้ยืม โดยพิจารณาข้อมูลจากแหล่งภายในหรือภายนอกที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความน่าจะเป็นที่จะไม่สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาให้แก่เจ้าหนี้ได้

ในการวิเคราะห์ข้างต้น บริษัทพิจารณาว่า การปฏิบัติผิดสัญญานั้นเกิดขึ้นเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อมูลที่สามารถสนับสนุนได้ว่าการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วงเวลาที่เกินกว่านั้นมีความสมเหตุสมผล

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่กระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้า
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- ผู้ให้กู้ผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ หรือเงื่อนไขตามสัญญา ซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ลูกค้าจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน

ง) นโยบายการตัดรายการออกจากบัญชี (Write-off)
บริษัทตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ประสบปัญหาด้านการเงิน และบริษัทไม่สามารถได้รับการชำระหนี้ได้ในทางปฏิบัติ เช่น เมื่อลูกหนี้เข้าสู่กระบวนการล้มละลายหรือการชำระบัญชี หรือในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าระยะเวลาที่ผู้บริหารกำหนดไว้ แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะถึงก่อน ซึ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีแล้วนั้น อาจยังต้องมีการเข้าสู่กระบวนการที่คาดว่าจะได้รับคืนทางกฎหมายของบริษัท โดยจำนวนที่ได้รับคืนที่เกิดขึ้นนั้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จ) การวัดมูลค่าและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินค่าความน่าจะเป็นดังกล่าว ใช้ข้อมูลในอดีตที่ปรับด้วยการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคต ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน รวมถึงจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในในอนาคตในวันที่ผิดสัญญาซึ่งพิจารณาจากแนวโน้มในอดีต ความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้ และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน ได้มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน

3.3.2 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและใช้สำหรับรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินนั้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต ตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินที่คาดว่าจะได้ หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสม เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของออกไป

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อบริษัทได้สิ้นสุดภาวะผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

3.3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินหลายประเภทเพื่อบริหารความเสี่ยงกับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศ รวมถึงสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ อนุพันธ์แสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือหนี้สินไม่หมุนเวียน หากระยะเวลาที่เหลืออยู่ของอนุพันธ์มีมากกว่า 12 เดือนและไม่คาดว่าจะถูกรับรู้หรือจ่ายภายใน 12 เดือน อนุพันธ์อื่นแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือหนี้สินหมุนเวียน

ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

3.3.4 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคลแสดงในราคาทุนรวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงินค้างรับสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดสามเดือน

บริษัทจะตัดบัญชีเป็นหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินหกเดือน หนี้สูญรับคืนของรายการดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.3.6 การปรับโครงสร้างหนี้

ในการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกค้าหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ตกลงกันใหม่ในการคิดลดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกค้าหนี้จะบันทึกเป็นส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ย รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.3.7 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยบันทึกเริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเกิดหนี้สิน ภายหลังจากการบันทึกหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจะบันทึกต่อมาโดยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุการกู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.3.8 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์

เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ได้ถูกนำมาใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หนี้สินที่มีค่าเป็นเงินตราต่างประเทศและได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศบันทึกเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญานั้น

ผลต่างที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้และบันทึกโดยปรับปรุงกับดอกเบี้ยจ่ายของเงินกู้ยืมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงนั้น

3.4 ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ขึ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนนอกจากค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อเข้ามาและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3, 5, 10	ปี
เครื่องหมายการค้า	10	ปี

3.6 การด้อยค่า

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งานจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.7 ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากรายงานซึ่งบริษัทจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกบริษัทหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาวะผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน ภาวะผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบัน และในงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของภาวะผูกพันของบริษัท และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายการคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการกลางานที่เป็นเงินสดระยะสั้น หากบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการทำงานที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.8 ประเมินการหนี้สิน

ประเมินการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ บริษัทมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประเมินการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประเมินการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

3.9 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิมแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

3.10 กำไรต่อหุ้น

บริษัทใช้วิธีคำนวณถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

การใช้จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ที่จำนวนทุนของผู้ถือหุ้นจะแปรผันในระหว่างงวด ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนหุ้นที่มากขึ้นหรือน้อยลง ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง จำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นระหว่างงวด คือจำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยหุ้นต้นงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืนหรือที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด คุณด้วยสัดส่วนของเวลา ซึ่งหมายถึง สัดส่วนจำนวนวันซึ่งมีหุ้นดังกล่าวเทียบต่อจำนวนวันทั้งสิ้นในงวดนั้น อนึ่ง ในบางสถานการณ์ บริษัทอาจใช้วิธีประมาณการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอย่างสมเหตุสมผลแทนการคำนวณอย่างละเอียด

3.11 รายได้

สำหรับรายได้จากสินเชื่อบุคคล บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดช่วงเวลาของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือที่ไม่รวมถึงดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับรายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค้างงวด โดยไม่คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 6 งวด

สำหรับสินเชื่อผ่อนชำระเดิมที่เริ่มต้นก่อนวันที่ 1 สิงหาคม 2562 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระ รายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค้างงวด โดยไม่คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 6 งวด ยอดคงเหลือของสินเชื่อผ่อนชำระที่รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 8.56 ล้านบาท ซึ่งสัญญาที่ยังมีอยู่จะถูกปิดในวันที่ 2 สิงหาคม 2566

สำหรับสินเชื่อผ่อนชำระที่เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระ รายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค้างงวด โดยไม่คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 6 งวด ยอดคงเหลือของสินเชื่อผ่อนชำระที่รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 167.94 ล้านบาท

3.12 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

3.13 สัญญาเช่า

บริษัทนำ TFRS 16 มาใช้ โดยใช้วิธีปรับปรุงกับกำไรสะสม และไม่ปรับย้อนหลังกับข้อมูลเปรียบเทียบที่แสดงตาม TAS 17 ทั้งนี้รายละเอียดนโยบายการบัญชีตาม TAS 17 และ TFRS 16 มีดังต่อไปนี้

ก) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทที่เป็นผู้เช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่กรณีที่เป็นการเช่าที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลาที่แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใด ๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

บริษัทไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สิทธิพิเศษสิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสิทธิพิเศษสิทธิการใช้ด้วยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “การด้อยค่า”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสิทธิพิเศษสิทธิการใช้การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข) นโยบายที่ปฏิบัติใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ตกอยู่กับผู้ให้เช่าจะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้กับผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.14 ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่าย และค่าตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าการเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ออกหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่า ได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการ และข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัท เปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่าย จะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกัมนั้น บริษัทมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติ ระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าจะราคาดังกล่าวจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

4. ประมาณการทางบัญชีและแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

4.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

4.1.1 การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการทดสอบการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นและโมเดลธุรกิจ (ดูหัวข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.3.1) บริษัทพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกรับบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อนหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและวิธีการตอบสนองกับผู้จัดการสินทรัพย์ บริษัทติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจเหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของบริษัทว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องเหมาะสมต่อไป และหากไม่เหมาะสมว่ามีเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจและเปลี่ยนแปลงทันทีกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลาที่น่าเสนอ

4.1.2 การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3.1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายไปชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

4.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทมีประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า ได้แก่

การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุน

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกัน และผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์แต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสภาวะในอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	154	1,769
ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	84,540	37,819
	84,694	39,588
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(83,156)	(39,434)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี	1,538	154

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 0.46 ล้านบาท และ 0.47 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	-	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,553	4,033
	2,553	4,033
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,553)	(4,033)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี	-	-

5.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินรวมส่วนที่เป็นกระแสเงินสดและส่วนที่ไม่ใช่กระแสเงินสดที่มีการจัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงินในงบกระแสเงินสด มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	หนี้สิน ตามสัญญาเช่า	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,163,225	9,666,588	14,128,965	-	27,958,778
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาใช้ เป็นครั้งแรก	-	(196,570)	(78,004)	291,531	16,957
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,163,225	9,470,018	14,050,961	291,531	27,975,735
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด					
เงินสดรับ	37,967,008	2,200,000	1,500,000	-	41,667,008
เงินสดจ่าย	(37,482,108)	(3,317,610)	(4,139,600)	(234,163)	(45,173,481)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด					
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	137,114	78,004	-	215,118
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดัตบัญญัติ	463	709	4,675	-	5,847
สัญญาเช่าใหม่	-	-	-	178,348	178,348
อื่นๆ	-	-	-	(18,082)	(18,082)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,648,588	8,409,231	11,494,040	217,634	24,850,493

(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	-	-	-	-
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดตัดบัญชี	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

6. รายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน โดยที่บริษัทมีการควบคุมเดียวกันหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกัน การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศ ที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ACOM CO., LTD.	ให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71.00
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ไทย	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
MUFG Bank, Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.18
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25.00
ผู้บริหารสำคัญ	-	ญี่ปุ่น, ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

นโยบายการกำหนดราคา	
รายการต้นทุนทางการเงิน	
ดอกเบี้ยจ่าย	ตามที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	ตามที่ตกลงในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ต้นกูปทางการเงิน		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	98,383	161,071
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	85	921
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	1,611	10,885
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก	709	1,706
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะสั้น)	82,255	95,707
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะยาว)	1,081	823

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	870,000	400,100
รวม	870,000	400,100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินจากกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.81 ถึงร้อยละ 0.89 ต่อปี และร้อยละ 1.56 ต่อปี ตามลำดับ

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch		
8.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (31 ธันวาคม 2562: 16.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	241,654	571,070
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,000,000	300,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch		
ไม่มี (31 ธันวาคม 2562 : 8.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	-	276,400
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3,884,094	4,084,094
รวม	5,125,748	5,231,564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.71 ถึงร้อยละ 3.72 ต่อปี และร้อยละ 2.56 ถึงร้อยละ 3.78 ต่อปี ตามลำดับ

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
เจ้าหนี้อื่น		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch	50	154
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,788	28,174
รวม	15,838	28,328
ค่าธรรมเนียมในการออกเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้การรับรู้ (แสดงเป็นส่วนหักจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้)		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd.	67	1,823
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	415	807
รวม	482	2,630

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สัญญาค่าธรรมเนียมค่าประกัน

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

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

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นสกุลเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 14)

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินบาทที่มีความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 14)

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
เงินสดในมือ	118,116	143,631
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	185,773	65,380
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	132,566	95,743
รวม	436,455	304,754

ในปี 2563 และ 2562 เงินฝากธนาคารข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 ถึงร้อยละ 0.13 ต่อปีและร้อยละ 0.10 ถึงร้อยละ 0.38 ต่อปี ตามลำดับ

8. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	57,619,620	135,192	57,754,812	56,943,607	144,668	57,088,275
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	(8,322)	(8,322)	-	(9,851)	(9,851)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(3,520,896)	(1,931)	(3,522,827)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,251,550)	(1,034)	(5,252,584)	-	-	-
สุทธิ	52,368,070	125,836	52,493,906	53,422,711	132,886	53,555,597
ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	49,680	49,680	-	45,732	45,732
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	(48)	(48)	-	(320)	(320)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(477)	(477)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(214)	(214)	-	-	-
สุทธิ	-	49,418	49,418	-	44,935	44,935
รวม	52,368,070	175,254	52,543,324	53,422,711	177,821	53,600,532

หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
หนี้สูญ	3,666,229	1,687	3,667,916
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	875,329	(288)	875,041
รวม	4,541,558	1,399	4,542,957

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
หนี้สูญ	4,031,205	1,837	4,033,042
หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	221,010	(789)	220,221
รวม	4,252,215	1,048	4,253,263

การวิเคราะห์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	54,052,956	183,754	54,236,710
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	1,399,547	465	1,400,012
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	2,167,117	653	2,167,770
	57,619,620	184,872	57,804,492
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	(8,370)	(8,370)
รวม	57,619,620	176,502	57,796,122
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,251,550)	(1,248)	(5,252,798)
สุทธิ	52,368,070	175,254	52,543,324

การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	53,294,733	189,049	53,483,782
เกินครบกำหนดชำระ			
น้อยกว่าและเท่ากับ 3 เดือน	2,342,191	818	2,343,009
มากกว่า 3 เดือนขึ้นไป	1,306,683	533	1,307,216
	56,943,607	190,400	57,134,007
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	-	(10,171)	(10,171)
รวม	56,943,607	180,229	57,123,836
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,520,896)	(2,408)	(3,523,304)
สุทธิ	53,422,711	177,821	53,600,532

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - ไม่มีการถ้อยคำด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน - มีการถ้อยคำด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	3,523,304	3,523,304
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	2,440,244	740,491	1,118,823	(3,523,304)	776,254
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,440,244	740,491	1,118,823	-	4,299,558
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(733,865)	(1,864,511)	2,598,376	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อเข้ามา	227,958	-	-	-	227,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	780,187	1,954,673	867,131	-	3,601,991
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(56,845)	(5,327)	(2,633)	-	(64,805)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(31,314)	(43,370)	(2,737,220)	-	(2,811,904)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,626,365	781,956	1,844,477	-	5,252,798

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	54,782,405	54,726,996
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	2,837,215	2,216,611
รวม	57,619,620	56,943,607

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนทันทีที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืน รายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ของยอดเงินต้นคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือน โดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่อ้อยละ 3 ถึงร้อยละ 8 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดลูกหนี้ค้างชำระมากกว่าสามงวดจำนวนเงิน 1,307.22 ล้านบาท ซึ่งบริษัทยังคงรับรู้รายได้ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นจำนวนเงิน 221.32 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นสกุลเงินบาท

ในปี 2563 และ 2562 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ ที่ร้อยละ 15 ต่อปี โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการใช้เงินรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี (Effective rate)

ต่อมาเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ว่าด้วยการปรับลดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีชื่อสถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ จากร้อยละ 28 ต่อปี เหลือร้อยละ 25 ต่อปี บริษัทได้ปรับลดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามประกาศดังกล่าวเมื่อมีผลบังคับใช้

การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 66.63 ล้านบาท และ 50.31 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	56,018	2,836,977	45,951	2,216,289
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,130,039	54,959,145	2,005,053	54,907,547
รวม	2,186,057	57,796,122	2,051,004	57,123,836

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	138,261	131,004
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	33,358	21,503
อื่นๆ	32,303	42,018
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,282)	(1,414)
รวม	202,640	193,111

	2563	2562
หนี้สงสัยจะสูญ/ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	(132)	(985)

10. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	379,785	8,955	(18,400)	-	370,340
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	648,378	30,034	(6,991)	19,418	690,839
รวม	1,028,163	38,989	(25,391)	19,418	1,061,179
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	339,900	18,916	(18,225)	-	340,592
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	545,152	52,352	(6,968)	-	590,535
รวม	885,052	71,268	(25,193)	-	931,127
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	992	46,012	-	(19,418)	27,586
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	144,103				157,638

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน					
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
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
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
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	181,392				144,103
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2563					71,268
2562					75,060

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 672.69 ล้านบาท และ 631.46 ล้านบาท ตามลำดับ

11. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการนำ TFRS 16 มาใช้ครั้งแรก	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
อาคาร	-	198,250	111,701	(51,090)	258,861
อุปกรณ์	-	39,013	28,855	(11,989)	55,879
ยานพาหนะ	-	56,890	32,441	(4,342)	84,989
รวม	-	294,153	172,997	(67,421)	399,729
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	-	-	187,126	(51,090)	136,036
อุปกรณ์	-	-	37,016	(11,989)	25,027
ยานพาหนะ	-	-	28,180	(4,342)	23,838
รวม	-	-	252,322	(67,421)	184,901
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-				214,828
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2563					237,889

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่อาคาร อุปกกรณ์ และยานพาหนะหลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงห้าปีการวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 16

(หน่วย : พันบาท)

2563

จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	237,889
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่า	6,866
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	27,840
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	1,846
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าเช่าผันแปรซึ่งไม่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า	4,025
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	88
กำไรจากส่วนลดรับจากสัญญาเช่า	2,501

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 234.16 ล้านบาท

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	359,397	-	-	-	359,397
เครื่องหมายการค้า	3,710	-	-	-	3,710
รวม	363,107	-	-	-	363,107
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	297,429	29,179	-	-	326,608
เครื่องหมายการค้า	1,706	236	-	-	1,942
รวม	299,135	29,415	-	-	328,550
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	-	2,553	-	-	2,553
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	63,972				37,110

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	352,075	520	-	6,802	359,397
เครื่องหมายการค้า	3,710	-	-	-	3,710
รวม	355,785	520	-	6,802	363,107
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
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)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	103,883				63,972
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2563					29,415
2562					43,944

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 247.26 ล้านบาท และ 183.71 ล้านบาท ตามลำดับ

13. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,050,714	704,842
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	148,325	137,020
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	41,919	37,284
ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	12,406	12,303
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย)	-	55,371
ตราสารอนุพันธ์	41,006	-
อื่น ๆ	3,361	3,250
หนี้สินตามสัญญาเช่า	561	-
รวม	1,298,292	950,070
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(1,310)	(2,352)
รวม	(1,310)	(2,352)
สุทธิ	1,296,982	947,718

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจาก การใช้ TFRS 9 และ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	704,842	155,251	860,093	190,621	-	1,050,714
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	137,020	-	137,020	11,305	-	148,325
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	37,284	-	37,284	3,506	1,129	41,919
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	12,303	-	12,303	103	-	12,406
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย)	55,371	(55,371)	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	86,449	86,449	(45,443)	-	41,006
อื่น ๆ	3,250	-	3,250	111	-	3,361
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	(524)	(524)	1,085	-	561
	950,070	185,805	1,135,875	161,288	1,129	1,298,292
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(2,352)	-	(2,352)	1,042	-	(1,310)
	(2,352)	-	(2,352)	1,042	-	(1,310)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	947,718	185,805	1,133,523	162,330	1,129	1,296,982

(หน่วย : พันบาท)

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	รายการ ที่ได้รับเข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่ได้รับเข้า กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
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
ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	12,126	177	-	12,303
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน (รวมสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย)				
	48,341	7,030	-	55,371
อื่นๆ	2,008	1,242	-	3,250
	873,823	68,123	8,124	950,070
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(5,399)	3,047	-	(2,352)
	(5,399)	3,047	-	(2,352)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	868,424	71,170	8,124	947,718

14. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

(หน่วย : พันบาท)

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจาก การใช้ TFRS 9 และ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ส่วนที่หมุนเวียน								
เงินสด	4,650,000	3,206,204	4,000,000	11,856,204	4,165,100	3,317,610	4,139,600	11,622,310
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดตัดบัญชี	(1,412)	(67)	(650)	(2,129)	(1,875)	(433)	(2,140)	(4,448)
สุทธิ	4,648,588	3,206,137	3,999,350	11,854,075	4,163,225	3,317,177	4,137,460	11,617,862
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน								
เงินสด	-	5,284,094	7,500,000	12,784,094	-	6,349,754	10,000,000	16,349,754
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดตัดบัญชี	-	-	(5,310)	(5,310)	-	(343)	(8,495)	(8,838)
สุทธิ	-	5,284,094	7,494,690	12,778,784	-	6,349,411	9,991,505	16,340,916
รวม	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859	4,163,225	9,666,588	14,128,965	27,958,778
- ส่วนที่มีหลักประกัน*	-	-	-	-	-	-	1,138,544	1,138,544
- ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859	4,163,225	9,666,588	12,990,421	26,820,234
รวม	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859	4,163,225	9,666,588	14,128,965	27,958,778

*บริษัทมีการให้บริษัทใหญ่และสถาบันการเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง ออกหนังสือค้ำประกันเพื่อประกันการชำระเงินของบริษัทภายใต้เงื่อนไขเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ ตามลำดับ

ยอดหนี้สินที่มีภาวะดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกตามประเภทสกุลเงินดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
สกุลเงินบาท	23,726,722	24,637,740
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	906,137	3,321,038
รวม	24,632,859	27,958,778

ในปี 2563 และ 2562 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.71 ถึงร้อยละ 3.72 ต่อปี และร้อยละ 1.45 ถึงร้อยละ 4.10 ต่อปี ตามลำดับ

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap ageement)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement)

สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญากับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง และธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 4,100 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562: 3,900.00 ล้านบาท) ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 137.85 ล้านบาท

สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (cross currency and interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ทั้งนี้ สัญญาการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย มีดังนี้

- กับธนาคารในประเทศหลายแห่งจำนวนเงินรวม 8.00 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 276.40 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562: จากเงินรวม 59.50 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เพื่อแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,987.07 ล้านบาท) และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่ในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก ๆ หนึ่งเดือน สามเดือน เป็นอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 36.31 ล้านบาท
- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 22.00 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 689.26 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562: จากเงินรวม 41.00 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา โดยการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 1,335.80 ล้านบาท) และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก ๆ หนึ่งเดือนเป็นอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 30.87 ล้านบาท ตามลำดับ

หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	วันที่จำหน่าย	วันที่ครบกำหนดชำระ	จำนวนครั้ง	มีหลักประกัน/ ไม่มีหลักประกัน	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	2563 (พันบาท)	2562 (พันบาท)	
1	24 กุมภาพันธ์ 2558	24 กุมภาพันธ์ 2563	ครั้งที่ 1	มีหลักประกัน	35	1,000,000 เหรียญสหรัฐ	-	1,139,600	
2	12 มีนาคม 2558	12 มีนาคม 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	-	1,000,000	
3	30 กันยายน 2558	30 กันยายน 2563	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	500,000	1,000 บาท	-	500,000	
4	25 กุมภาพันธ์ 2559	25 กุมภาพันธ์ 2564	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	2,000,000	1,000 บาท	2,000,000	2,000,000	
5	15 กันยายน 2559	15 กันยายน 2566	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000	
6	30 มีนาคม 2560	30 มีนาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000	
7	7 มิถุนายน 2560	7 มิถุนายน 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000	
8	24 พฤศจิกายน 2560	24 พฤศจิกายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000	
9	27 เมษายน 2561	27 เมษายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000	
10	22 ตุลาคม 2561	22 ตุลาคม 2563	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	-	1,500,000	
11	29 เมษายน 2562	28 มกราคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000	
12	26 กรกฎาคม 2562	22 กรกฎาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000	
13	24 มกราคม 2563	24 มกราคม 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	-	
							11,500,000	14,139,600	
	หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้							(5,960)	(10,635)
							11,494,040	14,128,965	
	หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี							(3,999,350)	(4,137,460)
	หุ้นกู้ระยะยาว – สุทธิ							7,494,690	9,991,505

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 หุ้นกู้ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.79 ถึงร้อยละ 3.37 ต่อปี และร้อยละ 1.99 ถึงร้อยละ 4.10 ต่อปี ตามลำดับ

15. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้าประกันค้ำจ่าย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	15,838	28,328
- สถาบันการเงินอื่น	99,843	133,419
เจ้าหนี้อื่น	62,548	64,733
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	20,902	20,115
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายและอื่น ๆ	324,442	366,529
รวม	523,573	613,124

16. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2563
การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด:	
ปีที่ 1	88,506
ปีที่ 2	45,631
ปีที่ 3	55,775
ปีที่ 4	3,684
ปีที่ 5	24,038
รวม	217,634
การจัดประเภท:	
ไม่หมุนเวียน	88,506
หมุนเวียน	129,128
รวม	217,634

17. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,450	12,125
ต้นทุนบริการในอดีต	-	30,953
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	3,155	4,531
รวม	19,605	47,609

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	186,423	99,406
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	16,450	12,125
ต้นทุนบริการในอดีต	-	30,953
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	3,155	4,531
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,746)	38,877
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	7,391	1,741
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(2,079)	(1,210)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	209,594	186,423

พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ซึ่งจะมีผลบังคับใช้เมื่อพ้นกำหนด 30 วันนับแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับนี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้างสำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการจ้างงาน ทั้งนี้ บริษัทได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 30.95 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แล้ว

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	2563	2562
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.80 ต่อปี	ร้อยละ 1.75 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคตโดยประมาณ	ร้อยละ 4.00 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะที่ยังคงข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	21,118	19,372
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(15,582)	(14,016)
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(15,474)	(14,154)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	20,562	19,222

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ เกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นเนื่องจากข้อสมมติฐานเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการจ้างงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

18. ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ยอดต้นปี	64,107	64,496
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	698	727
จ่ายค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(826)	(873)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(512)	(243)
	63,467	64,107
หัก ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี	(29,530)	(176)
ยอดต้นปี	33,937	63,931

19. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สินทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	67,178
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	137,854
รวม	205,032

รายละเอียดเพิ่มเติมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีอยู่ในหมายเหตุข้อ 14

20. การจัดการส่วนบุคคล

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงินจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยบริษัทต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 50.00 ล้านบาท

21. สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

22. รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่านชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุน ซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

23. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
หนี้สูญรับคืน	1,318,379	1,187,707
อื่นๆ	117,122	117,355
รวม	1,435,501	1,305,062

24. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,657,702	1,658,332
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	214,126	235,858
ค่านายหน้า	260,199	213,666
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	338,572	119,004
ค่าเช่า	33,711	292,100
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	534,965	543,876
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	4,253,263
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,542,957	-
อื่นๆ	786,655	751,812
รวม	8,368,887	8,067,911

25. 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 2563 และ 2562 มีจำนวนเงิน 34.01 ล้านบาท และ 34.12 ล้านบาท ตามลำดับ

26. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	98,383	161,071
- สถาบันการเงินอื่น	460,820	631,985
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	85	921
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	215,118	-
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	(147,983)	-
อื่น ๆ	21,230	23,756
รวม	647,653	817,733

27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	1,450,111	1,387,251
	1,450,111	1,387,251
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(162,330)	(71,170)
	(162,330)	(71,170)
รวม	1,287,781	1,316,081

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2563	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้		6,085,570		6,550,403
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	1,217,114	20.0	1,310,081
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย ทางบัญชีแต่ไม่ได้ เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี		232,997		77,170
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ		1,450,111		1,387,251
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ		(162,330)		(71,170)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21.2	1,287,781	20.1	1,316,081

28. เงินปันผลจ่าย

- 28.1 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.37 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,422.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 พฤษภาคม 2562
- 28.2 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.61 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,566.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 พฤษภาคม 2563

29. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทได้ติดตามและจัดการความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทผ่านรายงานความเสี่ยงภายในซึ่งจะวิเคราะห์ความเสี่ยงตามระดับและขนาดของความเสี่ยง ความเสี่ยงเหล่านี้รวมถึงความเสี่ยงด้านตลาด (ตลอดจนความเสี่ยงจากสกุลเงิน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงเหล่านี้โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวน การใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินอยู่ภายใต้นโยบายการบริหารทางการเงินของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กลุ่มบริษัทไม่ได้เข้าทำรายการหรือซื้อขายเครื่องมือทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการเก็งกำไร

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

29.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านคู่ค้า

ความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	57,796,122
ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ	46,957,129
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	104,753,251

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.1

(หน่วย : พันบาท)

31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
ไม่ค้างชำระ	53,460,753	494,959	102,995	54,058,707
ค้างชำระ 1 - 90 วัน	767,589	905,051	86,482	1,759,122
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,978,293	1,978,293
รวม	54,228,342	1,400,010	2,167,770	57,796,122
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,626,365)	(781,956)	(1,844,477)	(5,252,798)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	51,601,977	618,054	323,293	52,543,324

29.2 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นอยู่กับคณะกรรมการซึ่งได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุน ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว และข้อกำหนดการบริหารสภาพคล่องของบริษัท บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วยการรักษาระดับเงินทุนสำรอง วงเงินกู้ยืมกับธนาคาร และทุนสำรองเพื่อการกู้ยืมให้เพียงพอ โดยติดตามการคาดการณ์กระแสเงินสดและกระแสเงินสดที่แท้จริงอย่างต่อเนื่อง โดยการจับคู่อายุครบกำหนดที่เหมาะสมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของสัญญา ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	2563					รวม
	เมื่อครบกำหนด	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	436,455	-	-	-	-	436,455
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	52,493,906	49,418	-	-	52,543,324
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	436,455	52,493,906	49,418	-	-	52,979,779
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,540,000	3,108,588	-	-	-	4,648,588
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	3,206,137	5,284,094	-	-	8,490,231
หุ้นกู้	-	3,999,350	7,494,690	-	-	11,494,040
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	90,696	114,336	-	-	205,032
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,540,000	10,404,771	12,893,120	-	-	24,837,891

29.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงทางการเงินหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก (ดูด้านล่าง) กลุ่มบริษัทมีการเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่หลากหลายเพื่อจัดการความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

29.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 14)

29.3.2 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 14)

29.4 ลำดับชั้นและประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่าตามบัญชี				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		
	แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุนถักจำหน่าย	แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุนถักจำหน่าย	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	436,455	-	-	436,455
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	52,543,324	-	-	52,543,324
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	4,648,588	4,648,588
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	5,368	5,368
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	523,573	523,573
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	-	8,490,231	8,490,231
หุ้นกู้	-	-	-	11,494,040	11,494,040
ตราสารอนุพันธ์	-	-	205,032	-	205,032

29.5 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่สำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แสดงดังตารางต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ 31 ธันวาคม 2563		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	ณ 31 ธันวาคม 2562		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุนที่จำหน่าย		แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุนที่จำหน่าย		
สินทรัพย์							
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	52,543,324	75,618,710	3	53,600,532	78,059,757	3	คิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยคำนึงถึงเงินต้นและดอกเบี้ยที่คาดว่าจะเรียกเก็บชำระได้และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยง (Risk free rate)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2	-	-	2	ราคา Over the counter
หนี้สิน							
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	8,490,231	8,520,874	3	9,666,588	9,589,131	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราดอกเบี้ย Over the Counter ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หุ้นกู้	11,494,040	11,579,601	2	14,128,965	14,341,884	2	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน หรือราคา Over the counter รวมถึงต้นทุนการทำรายการ
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	205,032	205,032	2	-	432,247	2	ราคา Over the counter

30. ภาวะผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

ภาวะผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : พันบาท)

	2563	2562
ภาวะผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,798	-
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	59,004	1,983
รวม	63,802	1,983
ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในหนึ่งปี	12,742	209,519
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	544	102,671
รวม	13,286	312,190

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน ยานพาหนะ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงสองปี ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

31. การจัดประเภทใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินงวดปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ กำไรเบ็ดเสร็จรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : พันบาท)

รหัสบัญชี	การแสดรายการในอดีต	การแสดรายการในปัจจุบัน	จำนวนเงิน
ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี	176

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564



ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

1	อมตะ ซิตี้	เลขที่ 333/129 หมู่ที่ 3 ต.ปอวิน อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230
2	อมตะนคร	เลขที่ 700/17 ม.1 อาคาร Amata Financial Complex ถ.บางนา - ตราด กม.57 ต.คลองตันหุ อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
3	อยุธยา	เลขที่ 126 หมู่ 3 ศูนย์การค้าอยุธยาซิตี้พาร์ค ชั้น 1 ห้องเลขที่ G-83 ถ.สายเอเชีย ต.คลองสวนพลู อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
4	อยุธยา 2	เลขที่ 303/8 ถ.โรจนะ ต.สามเรือน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160
5	บิกซี อำนาจเจริญ ¹⁾	เลขที่ 477 หมู่ 7 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอำนาจเจริญ ห้องเลขที่ GCN021 ชั้น G ต.นุ่ง อ.เมือง จ.อำนาจเจริญ 37000
6	บิกซี อ้อมใหญ่ ¹⁾	เลขที่ 17/17 หมู่ที่ 8 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอ้อมใหญ่ ห้องเลขที่ GCN040 ชั้น G ต.อ้อมใหญ่ อ.สามพราน จ.นครปฐม 73160
7	บิกซี บางพลี	เลขที่ 89 หมู่ 9 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ บางพลี ห้องเลขที่ 2BB001 - 2BB001/1 ชั้น 2 ถ.เทพารักษ์ ต.บางพลีใหญ่ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
8	บิกซี บุรีรัมย์	เลขที่ 150 หมู่ 7 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ บุรีรัมย์ ห้องเลขที่ GCR145 ชั้น 1 ต.อิสาน อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์ 31000
9	บิกซี แจ้หวงษ์	เลขที่ 96 หมู่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแจ้หวงษ์ ชั้น 1 ห้องเลขที่ GCO011 แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กทม. 10210
10	บิกซี ฉะเชิงเทรา 2	เลขที่ 28/73 บิกซี ฉะเชิงเทรา 2 ห้องเลขที่ GCR120 ชั้น 1 ถ.ศรีโสธรตัดใหม่ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000
11	บิกซี เอ็กซ์ตรา หาดใหญ่	เลขที่ 677 บิกซี เอ็กซ์ตรา หาดใหญ่ ห้องเลขที่ GCR112 ชั้น 1 ถ.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
12	บิกซี หัวหมาก	เลขที่ 177 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ หัวหมาก ห้องเลขที่ G14 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขต บางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
13	บิกซี กาฬสินธุ์	ห้องเลขที่ GCR111 ชั้น G อาคารศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากาฬสินธุ์ เลขที่ 101/2-3 ถ.ถีนานนท์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมืองกาฬสินธุ์ จ.กาฬสินธุ์ 46000
14	บิกซี กำแพงเพชร	เลขที่ 613/1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากำแพงเพชร ห้อง 2CR208-209 ชั้น 2 ถ.เจริญสุข ต.ในเมือง อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร 62000
15	บิกซี ขอนแก่น	ห้องเลขที่ 2GCR 207 , บิกซี ขอนแก่น เลขที่ 290/1 หมู่ 17 ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
16	บิกซี ลำปาง	ห้อง 2CR203/2 ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิกซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง เลขที่ 65 ถ.ไฮเวย์ลำปาง-งาว ต.สบตุ๋ย อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52100
17	บิกซี ลำพูน	เลขที่ 200 หมู่ที่ 4 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ลำพูน ห้องเลขที่ GCR1130 ชั้น 1 ถ.ซูเปอร์ไฮเวย์ เชียงใหม่-ลำปาง ต.บ้านกลาง อ.เมืองลำพูน จ.ลำพูน 51000
18	บิกซี ลพบุรี	เลขที่ 2 หมู่ 1 บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ลพบุรี ห้องเลขที่ 2CR228-229 ชั้น 2 ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี 15000
19	บิกซี มหาชัย	เลขที่ 79 หมู่ที่ 8 บิกซี มหาชัย ห้องเลขที่ GCR148/2 ชั้น 1 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.ท่าทราย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000
20	บิกซี น่าน ¹⁾	เลขที่ 708 หมู่ 4 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาน่าน ห้องเลขที่ GCN056 ต.ไชยสถาน อ.เมืองน่าน จ.น่าน 55000
21	บิกซี นครปฐม ¹⁾	เลขที่ 754 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครปฐม ห้องเลขที่ 2CR207 ชั้น 2 ถ.เพชรเกษม ต.ห้วยจรเข้ อ.เมือง จ.นครปฐม 73000
22	บิกซี นครพนม	เลขที่ 9/2 ห้องเลขที่ GCR117 ศูนย์การค้าบิกซี นครพนม ช.ร่วมมิตร ถ.นิตโย ต.หนองญาติ อ.เมืองนครพนม จ.นครพนม 48000
23	บิกซี พัทธยา	เลขที่ 565/41 หมู่ 10 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพัททยา ห้องเลขที่ GCR101/2-3 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150

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

24	บิ๊กซี พิษณุโลก	เลขที่ 939 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพิษณุโลก ชั้น 2 ห้อง 2CR223 ถ.พิชัยสงคราม ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000
25	บิ๊กซี เพชรบุรี ¹⁾	เลขที่ 130 หมู่ 1 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาเพชรบุรี ชั้น 2 ห้องเลขที่ 2CR209 ต.ต้นมะม่วง อ.เมืองเพชรบุรี จ.เพชรบุรี 76000
26	บิ๊กซี ระนอง ¹⁾	เลขที่ 666/1 ม.4 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาระนอง ห้อง GCR110 ต.บางนอน อ.เมือง จ.ระนอง 85000
27	บิ๊กซี ร้อยเอ็ด	เลขที่ 320 ม. 10 บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ ร้อยเอ็ด ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้น1 ต.เหนือเมือง อ.เมืองร้อยเอ็ด จ.ร้อยเอ็ด 45000
28	บิ๊กซี สระแก้ว ¹⁾	ห้องเลขที่ GCR113 บิ๊กซี สระแก้ว เลขที่ 352 ถ.สุวรรณศร ต.สระแก้ว อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000
29	บิ๊กซี สมุย	เลขที่ 129/19 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิ๊กซี สมุย ห้องเลขที่ 2CR209 ต.ป่าอ้อ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320
30	บิ๊กซี สมุทรปราการ	เลขที่ 498/1 ห้างบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุทรปราการ ห้องเลขที่ 2CR216 ชั้น 2 ถ.สุขุมวิท ต.ปากน้ำ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270
31	บิ๊กซี สุโขทัย	เลขที่ 68 หมู่ 2 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุโขทัย ห้องเลขที่ GCR120 ชั้น 1 ต.บ้านกล้วย อ.เมืองสุโขทัย จ.สุโขทัย 64000
32	บิ๊กซี สุราษฎร์ธานี	เลขที่ 130 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุราษฎร์ธานี ห้องเลขที่ GCR102 ชั้น 1 ถ.เลี้ยวเมือง ต.บางกุ้ง อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี 84000
33	บิ๊กซี ตาก ¹⁾	เลขที่ 18/3 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาตาก ห้องเลขที่ GBB003 ชั้น G-IN ถ.พหลโยธิน ต.ระแหง อ.เมืองตาก จ.ตาก 63000
34	บิ๊กซี อุดรธานี ¹⁾	เลขที่ 415 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอุดรธานี ห้องเลขที่ 2CR217 ชั้น 2 ถ.นิติโย ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000
35	บิ๊กซี วงศ์สว่าง	เลขที่ 888 ศูนย์การค้าบิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาวงศ์สว่าง ห้องเลขที่ A206 ชั้น 2 ถ.วงศ์สว่าง แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กทม. 10800
36	เซ็นทรัล บางนา ¹⁾	เลขที่ 587,589 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาบางนา ห้องเลขที่ K401 ชั้น 4 ถ.เทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260
37	เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ¹⁾	เลขที่ 99, 99/9 หมู่ 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล สาขาแจ้งวัฒนะ ห้อง K401 ชั้น 4 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
38	เซ็นทรัล ภูเก็ต เฟสติวัล	เลขที่ 74,75 หมู่ที่ 5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลภูเก็ต เฟสติวัล สาขาภูเก็ต ห้องเลขที่ K403/1 ชั้น 4 ต.วิชิต อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต 83000
39	เซ็นทรัล ขอนแก่น	เลขที่ 99 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น ชั้น3 ห้อง 350 ถ.ศรีจันทร์ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000
40	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า ¹⁾	เลขที่ 7/222 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาปิ่นเกล้า ห้องเลขที่ K410 ชั้น 4 ถ.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700
41	เซ็นทรัล พระราม 2 ¹⁾	เลขที่ 160 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล สาขาพระราม 2 ห้องเลขที่ KG15/1 ชั้น G ถ.พระราม 2 แขวงสามยุค เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150
42	เซ็นทรัลพระราม 3	เลขที่ 79 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม3 ชั้น4 ห้อง 430/2 ถ.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
43	เซ็นทรัล รามอินทรา	เลขที่ 109/10 หมู่ 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า รามอินทรา ห้องเลขที่ 202 ชั้น 2 ถ.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กทม. 10220
44	เซ็นทรัล อุบลราชธานี ¹⁾	เลขที่ 311 ม.7 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาอุบลราชธานี ห้องเลขที่ K308 ชั้น 3 ต.แจระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 34000
45	เซ็นทรัลเวสต์เกต	เลขที่ 199,199/1,199/2 ชั้น3 ห้องเลขที่332 ม.6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
46	เซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า ¹⁾	เลขที่ 15 อาคารเซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า ห้องเลขที่ 306 ชั้น 3 ถ.พญาไท แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400

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

47	ชัยภูมิ	เลขที่ 171/25-26 ถ.สนามบิน ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000
48	เขียงราย	เลขที่ 191-2 ถ.ธนาลัย ต.เวียง อ.เมือง จ.เขียงราย 57000
49	เซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่	ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัลเชียงใหม่ 99,99/1,99/2 ชั้น3 ห้องเค 308 หมู่4 ถ.ซูเปอร์ไฮเวย์ ต.ฟ้าฮ่าม อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000
50	เชียงใหม่ สหศรีภูมิ	เลขที่ 248/4 ถ.มณีนพรัตน์ ต.ศรีภูมิ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200
51	ชุมพร	เลขที่ 25/53 ถ.กรมหลวงชุมพร ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000
52	แฟชั่น ไอส์แลนด์	ห้องเลขที่ GSKI1015, ชั้น 1 ศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ เลขที่ 587, 589 ถ.รามอินทรา แขวงคันทนายาว เขตคันทนายาว กรุงเทพฯ 10230
53	ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	เลขที่ 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้น2 ห้อง PLZ.2.SHP022 ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
54	กาญจนบุรี	เลขที่ 160/19 ถ.แสงชูโต ต.บ้านเหนือ อ.เมืองกาญจนบุรี จ.กาญจนบุรี 71000
55	เลย	เลขที่ 25/19 ถ.ร่วมใจ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย 42000
56	โลตัส บึงกาฬ ¹⁾	เลขที่ 461 หมู่ 1 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาบึงกาฬ ห้องเลขที่ 119 ชั้น 1 ถ.บึงกาฬ-นครพนม ต.บึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 38000
57	โลตัส กระบี่	เลขที่ 191 หมู่ที่ 12 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขากระบี่ ชั้น 2 ห้องเลขที่ P09P2057 ถ.เพชรเกษม ต.กระบี่น้อย อ.เมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000
58	โลตัส หนองบัวลำภู ¹⁾	เลขที่ 36 ม.2 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาหนองบัวลำภู ห้องเลขที่ 5109PG22 ชั้น 1 ต.ลำภู อ.เมืองหนองบัวลำภู จ.หนองบัวลำภู 39000
59	โลตัส ยโสธร	เลขที่ 437 หมู่ 10 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาโยธิน ชั้น 1 ห้องเลขที่ 5150PG004 ต.สำราญ อ.เมืองยโสธร จ.ยโสธร 35000
60	โลตัส พัทลุง ¹⁾	เลขที่ 155 หมู่ 2 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาพัทลุง ชั้น 1 ถ.เพชรเกษม ต.เขาเจ็ยก อ.เมือง จ.พัทลุง 93000
61	โลตัส สุพรรณบุรี ¹⁾	เลขที่ 293 หมู่ 5 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาสุพรรณบุรี ชั้น 1 ห้อง 007PG002 ถ.สุพรรณบุรี-ชัยนาท ต.ท่าระหัด อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000
62	มหาสารคาม	ห้างเสริมไทยคอมเพล็กซ์ R148 ชั้น1, 76/1-7 ถ.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม 44000
63	มาร์เก็ต วิลเลจ หัวหิน	เลขที่ 234/1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ต วิลเลจ หัวหิน ห้อง S318 ชั้น 3 ถ.เพชรเกษม ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110
64	มาร์เก็ต วิลเลจ สุพรรณบุรี	เลขที่ 99/29 หมู่ 1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ต วิลเลจ สุพรรณบุรี ชั้น 3 ห้องเลขที่ S306 ต.ราชาเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
65	สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน สุขุมวิท ¹⁾	สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน S07 สุขุมวิท ยูนิตที่ 25 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
66	นครศรีธรรมราช	เลขที่ 89/201 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน นครศรีธรรมราช ห้องเลขที่ 213/1 ชั้น 2 ถ.พัฒนาการคูขวาง ต.คลัง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000
67	นครสวรรค์	เลขที่ 313/18 ถ.สวรรค์วิถี ต.ปากน้ำโพ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000
68	หนองคาย	เลขที่ 305 หมู่ 10 อาคารศูนย์การค้าอัครวงษ์ช้อปปิ้งคอมเพล็กซ์ 1 ชั้น 1 ห้อง Lock O-1, O-2 ถ.มิตรภาพ ต.โพธิ์ชัย อ.เมืองหนองคาย จ.หนองคาย 43000
69	เพชรบูรณ์	เลขที่ 2 ถ.เกตุปัญญา ต.ในเมือง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000
70	แพร่	เลขที่ 6/22 ถ.ยันตรกิจโกศล ต.ในเมือง อ.เมือง จ.แพร่ 54000
71	ปราจีนบุรี	เลขที่ 207/3 หมู่ 10 ต.ท่าตุม อ.ศรีมหาโพธิ์ จ.ปราจีนบุรี 25140
72	ระยอง	เลขที่ 272/6 ถ.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง 21000
73	โรบินสัน จันทบุรี	เลขที่ 22/107 ห้างสรรพสินค้า โรบินสัน ห้องเลขที่ BF-B-29 ชั้น BF ถ.กัญญาสาร ต.จันทนิมิต อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000

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

74	โรบินสัน มุกดาหาร ¹⁾	เลขที่ 99/11 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขา มุกดาหาร ห้องเลขที่ RMH-2F-SA-228 ชั้น 2F ถ.ชยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมืองมุกดาหาร จ.มุกดาหาร 49000
75	โรบินสัน ราชบุรี	ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขา ราชบุรี ชั้น 1F ห้อง 105/1 เลขที่ 265 ถ.ศรีสุริยวงค์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000
76	สกลนคร	เลขที่ 1898/11 ถ.รัฐพัฒนา ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000
77	สระบุรี	เลขที่ 179/5 ห้างสรรพสินค้าสุขอนันต์ปาร์ค ชั้น 1 ห้องเลขที่ PZ12-001/B ถ.สุคนธ์รัต ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000
78	ซีคอน สแควร์	เลขที่ 55 ห้างสรรพสินค้าซีคอน สแควร์ ห้องเลขที่ 3057E ชั้น 3 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250
79	สีลม	เลขที่ 144/2 ถ.สีลม ซอย 10 แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กทม. 10500
80	สิงห์บุรี	ห้องเลขที่ CS4 ชั้น 1 ไชยเสงดีพาร์ทเมนท์โฮเทล เลขที่ 910 ถ.ขุนสวรรค์ ต.บางพุทรา อ.เมืองสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี 16000
81	ศรีราชา 2	เลขที่ 9 ถ.ศรีราชา นคร ซอย 2 ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
82	สุรินทร์	เลขที่ 726 ถ.หลักเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000
83	เทอร์มินอล 21 โคราช	เลขที่ 99 ห้องเลขที่ 2039 ชั้น 2 ถ.มิตรภาพ-หนองคาย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
84	เดอะมอลล์ บางแค	เลขที่ 518, 518/1 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3S-L7 ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กทม. 10160
85	เดอะมอลล์ บางกะปิ	เลขที่ 3522 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาบางกะปิ ห้องเลขที่ 3A-C10-11, 3S-C12-13, 3S-C9B ชั้น 3 ถ.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
86	เดอะมอลล์ โคราช	ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3S-23A ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาโคราช เลขที่ 1242/2 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000
87	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	เลขที่ 408,410,412,414,416,418,420,422,424,426,428,430,430/1 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขา งามวงศ์วาน ห้องเลขที่ OP-506 ชั้น 5 ถ.งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000
88	เดอะมอลล์ ท่าพระ	เลขที่ 129 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น 3 ห้องเลขที่ 3B-R6 ถ.รัชดาภิเษก (ท่าพระ - ตากสิน) แขวงบุดโคโล เขตธนบุรี กทม.10600
89	ท็อปส์ พลาซ่า พะเยา	เลขที่ 500 หมู่ 12 ท็อปส์ พลาซ่า สาขา พะเยา ห้องเลขที่ RT-133/2 ชั้น 1 ต.ท่าวังทอง อ.เมือง จ.พะเยา 56000
90	ท็อปส์ พลาซ่า พิจิตร ¹⁾	เลขที่ 332 ม.3 ท็อปส์ พลาซ่า สาขา พิจิตร ห้องเลขที่ RI116 ชั้น 1 ต.คลองคะเชนทร์ อ.เมืองพิจิตร จ.พิจิตร 66000
91	ตรัง	เลขที่ 74/17 ซอย 7 ถ.รัชฎา ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ.ตรัง 92000
92	อุบลราชธานี	เลขที่ 303 ถ.เขื่อนธานี ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000
93	อุดรธานี	เลขที่ 45/5 ศูนย์การค้ายูดี ทาวน์ ห้องเลขที่ N101-N102 ถ.ทองใหญ่ ต.หมากแข้ง อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี 41000
94	อุดรดิศต์	เลขที่ 1/56-57 ถ.สำราญรินทร์ ต.ท่าอิฐ อ.เมือง จ.อุดรดิศต์ 53000
95	ยูเนี่ยน มอลล์ ¹⁾	เลขที่ 54 ลาดพร้าว 1.1 ศูนย์การค้ายูเนี่ยน มอลล์ ห้องเลขที่ F2S-04, 05 ชั้น F2 ถ.ลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900
96	เยส บางพลี	เลขที่ 201 หมู่ 1 ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540

ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ

97	ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ - เมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ (สำนักงาน 1) ²⁾	ห้องเลขที่ 252/246 ชั้น 4 อาคารพลาซ่า อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ถ.รัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
98	อาคาร นภลัย เฟลส ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ - สงขลา (สำนักงาน 1) ²⁾	เลขที่ 123/501, 123/502, 123/503 (ห้อง 201-203) ชั้น 2 อาคารนภลัยเฟลส ถ.ราษฎร์ยินดี ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110

ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ

99	เซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่ (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 1/2 โครงการเซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่ ชั้น 1 ห้อง 109 หมู่ที่ 6 ถ.ดลิ่งชั้น-สุพรรณบุรี ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
100	อาคารจัดมิน อินเตอร์ เนชั่นแนล (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 200 หมู่ 4 อาคารจัดมิน อินเตอร์เนชั่นแนล ทาวเวอร์ ห้อง 2603B ชั้น 26 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.ปากเกร็ด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
101	จิตต์อุทัย (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 615 อาคารจิตต์อุทัย ห้องเลขที่ E ชั้น 14 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
102	โคราช (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 230/1 ถ.มิตรภาพ-หนองคาย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
103	ภูเก็ต (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 16/178 โครงการภูเก็ตวิลล่ากะทู้ 3 หมู่ที่ 2 ต.กะทู้ อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83120
104	อาคาร นภลัย เฟลส (สำนักงาน)	เลขที่ 123/706, 123/707 (ห้อง 406, ห้อง 407) ชั้น 4 อาคารนภลัยเฟลส ถ.ราษฎร์ยินดี ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
105	เดอะไบรท์ พระราม 2 (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 15/9 ศูนย์การค้าเดอะไบรท์ พระราม 2 ห้องเลขที่ B310 ชั้น 3 ถ.พระราม 2 แขวงท่าข้าม เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150

หมายเหตุ:

- ¹⁾ ไม่มีเคาน์เตอร์รับชำระเงิน
- ²⁾ ไม่รองรับการให้บริการลูกค้า





ข้อมูลบริษัทโดยสรุป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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