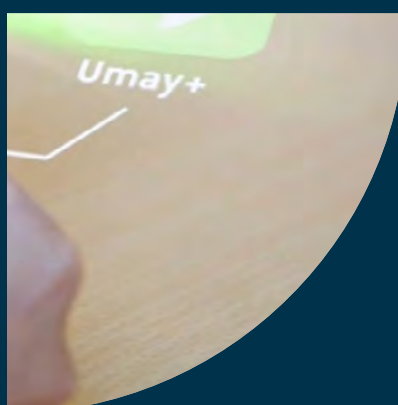
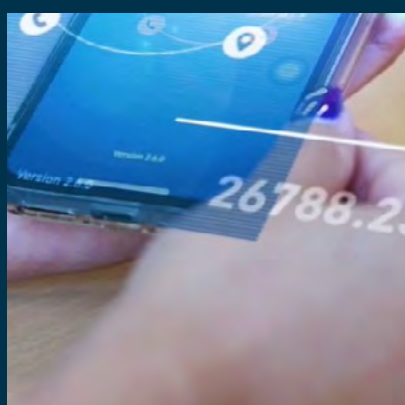
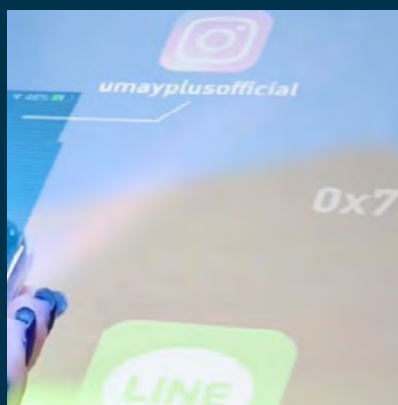
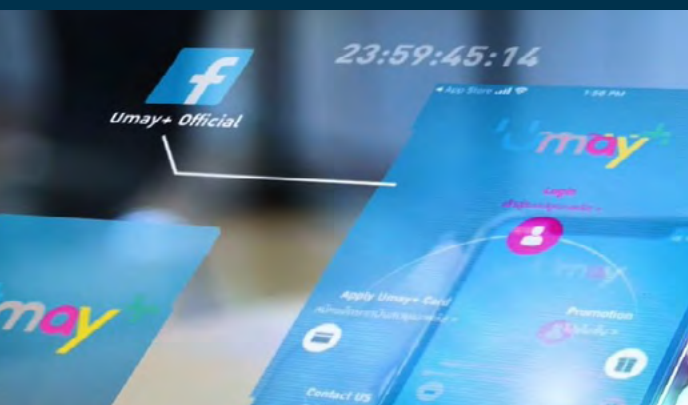


ANNUAL REPORT

2021

EASY BUY PUBLIC COMPANY LIMITED



สารบัญ

003	พันธกิจและค่านิยม	004	ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ
005	โครงสร้างเงินทุน	006	สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
010	คณะกรรมการบริษัท	011	บริการทางการเงิน
016	การดำเนินธุรกิจ อย่างมีสำนึกรับผิดชอบต่อ	019	โครงสร้างองค์กร
020	รายละเอียดเกี่ยวกับ คณะกรรมการและผู้บริหาร	035	โครงสร้างการจัดการ
040	รายงานความรับผิดชอบต่อ กรรมการต่อรายงานทางการเงิน	041	รายงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
043	ประวัติบริษัท	044	รู้จักกับบริษัทแม่
045	การวิเคราะห์และคำอธิบายของ ฝ่ายจัดการ	055	ปัจจัยความเสี่ยง 2564
058	การทำกับดักแลกิจการ	062	การควบคุมภายใน
064	รายงานของ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	068	งบแสดงฐานะการเงิน
071	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	073	งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้น
074	งบกระแสเงินสด	076	หมายเหตุประกอบงบการเงิน
135	ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อ เพื่อผู้บริโภค	140	ข้อมูลบริษัทฯ โดยสรุป

พันธกิจและค่านิยม

ของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

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

ตระหนักและภาคภูมิใจ

เราตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติ
ภารกิจและมีความภาคภูมิใจ
ในงานบริการของเราที่สรรค์สร้าง
ประโยชน์ต่อสังคม

สร้างสรรค์และเปิดใจ

เราเปิดใจเพื่อรับความคิดเห็นใหม่ๆ
จากผู้ร่วมงานทุกระดับ เพื่อประโยชน์
แห่งการพัฒนาและนำเสนอบริการ
ที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าของเรา

ปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง

เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไขปรับปรุง
และพัฒนาการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ
อยู่เสมอ เพื่อมอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุด
ให้กับลูกค้าของเรา

ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปีบัญชี 2562	ปีบัญชี 2563	ปีบัญชี 2564
งบแสดงฐานะการเงิน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	53,600.53	52,543.32	52,000.55
รวมสินทรัพย์	55,340.52	54,954.27	54,816.50
หนี้สินหมุนเวียน	12,933.50	13,379.67	10,684.53
หนี้สินไม่หมุนเวียน	16,591.27	13,265.78	12,903.36
รวมหนี้สิน	29,524.77	26,645.44	23,587.89
ทุนจดทะเบียน	6,000.00	6,000.00	6,000.00
กำไรสะสม (ขาดทุน)	19,815.74	22,308.82	25,228.60
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	25,815.74	28,308.82	31,228.60
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รวมรายได้	15,436.05	15,102.11	14,671.77
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	3,814.65	3,825.93	3,841.78
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	4,542.96	4,880.56
ต้นทุนทางการเงิน	817.73	647.65	404.78
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,550.40	6,085.57	5,544.67
กำไรสุทธิ	5,234.32	4,797.79	4,351.11
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	8.72	8.00	7.25
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)*	2.85	2.46	1.76
อัตราส่วนการทำกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	33.91	31.77	29.66
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.17	9.09	9.22
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อรวม (ร้อยละ)**	2.29	3.75	2.35
อัตราผลตอบแทนทรัพย์สินเฉลี่ย (ร้อยละ)	9.66	8.70	7.93
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)	21.88	17.73	14.62

หมายเหตุ

*อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ต้นทุนทางการเงิน / เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ถั่วเฉลี่ย

** เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามตัวเลขที่ได้เปิดเผยในงบการเงิน

โครงสร้างเงินทุน

ประวัติการเพิ่มทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 6,000 ล้านบาท เรียกชำระแล้วทั้งจำนวน แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังนี้

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

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



สองปีที่ผ่านมาเป็นสองปีที่ไม่ปกติ ที่โลกของเราได้ตกอยู่ในความไม่แน่นอนและภาวะ
ตึงเครียด แต่ภายใต้สถานการณ์ที่ไม่พึงปรารถนาี้ เราได้มีโอกาสได้นั่งทบทวนแผนการเพื่อ
เอาชนะความไม่ปกติจากวิกฤตสุขภาพ ในปี 2562 ที่มีรายงานเกี่ยวกับโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา
2019 (“โควิด-19”) เป็นครั้งแรกเราทุกคนต่างไม่คิดว่าจะเป็นหนึ่งในโรคระบาดครั้งใหญ่ที่
ยาวนานและส่งผลกระทบเป็นอย่างมากต่อทุกคน ในปี 2563 การแพร่กระจายของโควิด-19
ได้ก่อให้เกิดความท้าทายที่ไม่ปกติซึ่งทำให้ทุกระดับชีวิตต้องหยุดชะงัก

โควิด-19 ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ในสังคมที่เรียกว่า “ชีวิตวิถีใหม่” ซึ่งเราได้
เห็นมาตรการทางเศรษฐกิจและสาธารณสุขต่างๆ ที่ทางรัฐบาลได้ประกาศใช้เพื่อป้องกันและลด
ผลกระทบจากวิกฤตสุขภาพ ในขณะที่ทุกคนภาคเอกชนได้สร้างมาตรการของตนเองเพื่อก้าว
ผ่านโรคระบาดนี้ ณ สิ้นปี 2563 พวกเราหลายคนสามารถปรับตัวให้เข้ากับวิถีชีวิตใหม่ ในบาง
ประเทศ เช่น ประเทศไทย สามารถควบคุมวิกฤตนี้ได้ มีการผ่อนคลายหลายๆ มาตรการป้องกัน
โควิด-19 และมีสัญญาณของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการเกิดขึ้นของไวรัสสาย
พันธุ์เดลต้าในปี 2564 ได้นำไปสู่ความยากลำบากและความสูญเสียที่เพิ่มขึ้น และโควิด-19 ยังคง
เป็นเรื่องที่ได้รับความสนใจที่สุดเมื่อเทียบกับเหตุการณ์สำคัญอื่นๆ

ในขณะที่ผมเขียนข้อความนี้ เรายังอยู่ในสถานการณ์ที่ไม่สามารถคาดเดาจุดจบของไวรัสได้
และเราอาจพบกับไวรัสสายพันธุ์ใหม่ที่แพร่ได้ง่าย ที่มาพร้อมกับมาตรการใหม่ๆ ของรัฐบาล
แต่ผมมั่นใจว่าเราจะสามารถเอาชนะอุปสรรคที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนนี้ได้อีกครั้ง

ความเข้าใจในสถานการณ์

การที่เราสามารถก้าวผ่านการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ที่เกิดจากโรคระบาดและปรับตัวให้เข้ากับนโยบายใหม่ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ไม่ได้เกิดขึ้นเพราะความโชคดี เรามีประสบการณ์อันยาวนานในการปรับตัวและมีความยืดหยุ่นในการทำธุรกิจ กว่า 26 ปีของการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย เราต้องเผชิญกับความท้าทายหลายประเภท เช่น การรัฐประหาร การจำกัดอัตราดอกเบี้ย และปัญหาวิกฤตสุขภาพของโลกในครั้งนี้ อย่างไรก็ตาม การมีความเข้าใจที่ดีเกี่ยวกับสถานการณ์ช่วยให้เรารอดพ้นจากความวุ่นวายและยังคงให้บริการแก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และชุมชน

อันดับแรก เราเข้าใจว่าการเงินมีบทบาทสำคัญต่อการดำรงชีวิต โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานการณ์ที่ไม่ปกติ อันดับที่สอง เราเข้าใจว่านโยบายช่วยเหลือของ ธปท. เช่น การลดอัตราดอกเบี้ย การยกเลิกการจำกัดจำนวนผู้ให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ และการยกเว้นค่าธรรมเนียมการติดตามทวงถามหนี้ จะช่วยเพิ่มสภาพคล่องเข้าให้กับระบบเศรษฐกิจและเป็นประโยชน์ในภาพรวม

เพื่อตอบสนองต่อมาตรการของ ธปท. และเพื่อช่วยลดภาระของลูกค้าในช่วงโรคระบาด เราได้จัดทำโปรแกรมช่วยเหลือสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 เราเสนอมาตรการให้ลูกค้าเลื่อนชำระหนี้ต้นและดอกเบี้ยได้เป็นเวลาหลายเดือน เพื่อลดปัญหาทางการเงินและรักษาเครดิตที่ดีของลูกค้า ในขณะที่เดียวกันอัตราดอกเบี้ยได้ถูกแบ่งออกเป็น 3 อัตรา และเสนอให้กับลูกค้าตามผลกระทบทางการเงินของแต่ละบุคคล นอกจากนี้ยังมีการเสนอโปรแกรมประนีประนอมหนี้และปรับโครงสร้างหนี้ให้กับกลุ่มลูกค้าที่ค้างชำระ ด้วยอัตราดอกเบี้ย 2 อัตราที่แตกต่างกัน ในปี 2563 เราให้การช่วยเหลือลูกค้าจำนวน 38,183 ราย เป็นยอดรวม 2,241 ล้านบาท และได้ให้การช่วยเหลือลูกค้าจำนวน 23,898 ราย เป็นยอดรวม 1,458 ล้านบาท ในปี 2564

ความแข็งแกร่งของทรัพยากรบุคคล

เช่นเดียวกับทุกคนบนโลก ชีวิตของพนักงานของเราถูกควบคุมด้วยโรคระบาด ซึ่งต่างกับวิกฤตอื่นๆ เนื่องจากโรคระบาดทำให้เกิดการหยุดชะงักทั้งทางเศรษฐกิจและสังคมรวมถึงสร้างผลกระทบอย่างใหญ่หลวงต่อบุคคล สถานประกอบการหลายล้านแห่งต้องเผชิญกับภัยคุกคาม และผู้คนหลายล้านคนต้องตกงานและเข้าสู่ความยากจน ครอบครัวถูกบังคับให้เว้นระยะห่าง และความปลอดภัยในเรื่องสุขอนามัยได้ถูกเน้นย้ำให้ปฏิบัติแม้กระทั่งภายในครอบครัวเดียวกัน ความเครียดจากสภาพแวดล้อมรอบๆ ตัว ทำให้การดำเนินงานของเรามีความซับซ้อนมากขึ้น พนักงานของเราต้องมีสมาธิและความอดทนมากขึ้น เพื่อที่จะสามารถให้บริการที่เป็นประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และผู้ถือหุ้นของเราได้ ภายใต้ความกดดันนี้พวกเขายังต้องดูแลตัวเองและครอบครัวให้ปลอดภัยจากโรคระบาดไปด้วย ในขณะที่พวกเขาพยายามอย่างยิ่งที่จะสร้างสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและการงาน เราได้ให้ความสำคัญกับคนของเราเป็นอันดับแรก โดยพยายามอย่างเต็มที่ในการลดความวิตกกังวลของพวกเขาและช่วยให้พวกเขาสามารถใช้ชีวิตได้ใกล้เคียงกับสภาวะปกติได้มากที่สุด

ในช่วงเริ่มต้นของการแพร่ระบาด เราได้จัดสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานของเราสามารถทำงานได้ทั้งในและนอกสถานที่ เราจัดทำมาตรการป้องกันโควิด-19 ภายในออฟฟิศ และกำหนดมาตรการป้องกันสำหรับพนักงานด้านหน้า จากนั้นเราจัดทำแผนการทำงานที่บ้านให้กับพนักงานในทุกระดับชั้น และจัดเตรียมอุปกรณ์ที่จำเป็นสำหรับผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ทำงานที่บ้าน ในขณะเดียวกันสถานที่ทำงานทั้งหมด ตั้งแต่สำนักงานใหญ่ไปจนถึงสาขาต่างๆ ได้รับการปรับแต่งให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติเว้นระยะห่าง ทั้งนี้เพื่อป้องกันการแพร่กระจายของเชื้อไวรัส และลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น พนักงานได้ถูกจัดให้นั่งห่างกันอย่างน้อย 1 เมตร มีการติดตั้งแผงกั้นระหว่างบุคคล เรามอบอุปกรณ์ป้องกันไวรัสให้กับพนักงานทุกคน ซึ่งภายใต้ความเครียดทั้งจากการทำงานและชีวิตส่วนตัว ผมรู้สึกประทับใจที่เพื่อนร่วมงานของผมมีความยืดหยุ่นในการจัดการกับวิกฤตครั้งนี้ ความมุ่งมั่นและตั้งใจของพวกเขาได้สร้างผลงานที่ยอดเยี่ยมอีกปีหนึ่งภายใต้สถานการณ์ที่ยากลำบาก

แม้ว่าเราจะยังไม่สามารถคาดการณ์การสิ้นสุดของโรคระบาดได้ และมีแนวโน้มที่จะเกิดการระบาดอีกหลายระลอก รวมทั้งการเกิดของไวรัสสายพันธุ์ใหม่ๆ แต่ผมมั่นใจว่าเราจะสามารถผ่านความท้าทายนี้ไปได้อีกครั้ง และพนักงานทุกคนจะมีสุขภาพที่แข็งแรงและจิตใจที่ผ่อนคลายตลอดช่วงระยะเวลาที่ยากลำบากนี้

ผลประกอบการ

ปี 2564 เป็นปีงบประมาณปีสุดท้ายของแผนธุรกิจระยะกลาง ซึ่งดำเนินการในช่วงปี 2562-2564 เราได้ปรับเปลี่ยนแผนงานหลายแผน และแผนงานได้ถูกเปลี่ยนอย่างฉับพลันเพื่อลดความเสียหาย รักษาความต่อเนื่องทางธุรกิจ และช่วยเหลือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน

ความมุ่งมั่นของเราที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่นี้ ได้นำมาซึ่งผลประกอบการที่น่าพึงพอใจ ด้วยกำไรสุทธิ 4,351 ล้านบาท ลดลง 9.3% จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากนโยบายลดเพดานอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลจาก 28% ต่อปีเป็น 25% มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นต้นมา ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยเฉพาะหนี้สูญเพิ่มขึ้น 7.4% จากปีก่อนหน้า รวมเป็นจำนวน 337 ล้านบาท เป็นผลจากการขาดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในช่วงวิกฤต และมาตรการช่วยเหลือลูกค้าตั้งแต่ปี 2563 ในทางกลับกันต้นทุนทางการเงินปรับตัวลดลง 37.5% อันเป็นผลมาจากการบริหารจัดการแหล่งเงินทุนได้ดี ทั้งนี้ภายหลังจากการลดเพดานดอกเบี้ยของ ธปท. เรายังมีพอร์ตสินเชื่อที่แข็งแกร่งและมีรายได้จากการดำเนินงานที่คงที่ ทำให้ ณ สิ้นปี 2564 เรายังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดด้วยยอดหนี้ค้าง 52,000 ล้านบาท คิดเป็นประมาณ 10% ของอุตสาหกรรม ภายใต้ผลกระทบที่รุนแรงของโควิด-19 ที่มีต่อเศรษฐกิจ ผมสามารถพูดได้ว่าเราสามารถส่งมอบความสำเร็จที่โดดเด่นเหนือคู่แข่งของเรา

ส่วนมอบอนาคตที่ยั่งยืน

การเข้าสู่แผนธุรกิจระยะกลางฉบับใหม่ (พ.ศ. 2565-2567) อยู่ท่ามกลางโศรระบาด ดังนั้นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ทั้งหมดตั้งแต่รายละเอียดปลีกย่อยจนถึงเนื้อหาสำคัญๆ ได้ถูกนำมาพิจารณาเพื่อสร้างแผนงานที่เหมาะสมและยั่งยืนที่สุดที่จะสามารถนำเราข้ามผ่านความไม่แน่นอน และส่วนมอบอนาคตที่สดใสและยั่งยืนในขณะเดียวกัน เรานำจุดอ่อนและจุดแข็งของการดำเนินงานในช่วงวิกฤต และวางแผนปรับปรุงเพื่อรักษาตำแหน่งของเราในฐานะผู้นำในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลที่สามารถสนับสนุนการใช้ชีวิตในแต่ละวันของลูกค้า และยกระดับความพึงพอใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

ภายใต้แผนระยะกลางฉบับใหม่ เราตั้งเป้าสำหรับการเติบโตทั้งแบบการพัฒนาภายในและภายนอกซึ่งการดำเนินงานจะถูกปรับเปลี่ยนภายใต้องค์ประกอบหลักของเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนและความยืดหยุ่น การปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎระเบียบจะเป็นหนึ่งในสิ่งสำคัญ เราจะเน้นให้พนักงานทุกระดับมีความเข้าใจมากขึ้นเกี่ยวกับนโยบายของรัฐบาลและหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ โดยให้ความรู้ที่สำคัญของกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ เช่น พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงิน เพื่อให้พวกเขาสามารถให้คำแนะนำที่เหมาะสม มีความเข้าใจลูกค้ามากขึ้น ได้รับความไว้วางใจและเชื่อใจจากลูกค้า

เราจะก้าวไปสู่ยุคดิจิทัลให้มากขึ้นโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภค โดยการนำเสนอ แอปพลิเคชันมือถือที่ใช้งานได้หลากหลายและปลอดภัยยิ่งขึ้น พร้อมให้บริการลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมงทุกวันไม่เว้นวันหยุด เราจะขยายการวิเคราะห์พฤติกรรมของ

ลูกค้าและหาโอกาสในการร่วมมือกับบริษัทชั้นนำ เพื่อมอบประสบการณ์สินเชื่อรูปแบบใหม่ที่เพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า โดยรูปแบบไอทีขั้นสูงจะถูกนำมาใช้ภายในบริษัทเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่ราบรื่นยิ่งขึ้น

เราตระหนักถึงความจำเป็นของความรู้ท้องถิ่นโดยเฉพาะในช่วงวิกฤต เราจะเสริมความแข็งแกร่งของกลยุทธ์ การปรับปรุงธุรกิจให้เข้ากับพื้นที่โดยเน้นไปที่ทรัพยากรมนุษย์ สร้างปัญญาสะสมภายใต้ความเป็นหนึ่งบนความหลากหลาย

ปี 2565 อีชีบายจะสานต่อความมุ่งมั่นของเราภายใต้ความไม่แน่นอนเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด ในฐานะตัวแทนของคณะผู้บริหาร ผมขอขอบคุณลูกค้าทุกคนที่ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ขอขอบคุณพนักงานและผู้บริหารทุกคนที่ทุ่มเทและพยายามในช่วงเวลาที่ยากลำบาก ผมเชื่อมั่นในศักยภาพของเราในปีหน้า ด้วยบุคลากร แผนงานและความสามารถของเรา เราจะสามารถให้บริการลูกค้าตลอดช่วงวิกฤตและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับสังคมได้อย่างแน่นอน

Take a Note

นายทาเคโอะ โนดะ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท อีชี บาย จำกัด (มหาชน)

31 ธันวาคม 2564

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

1.

2.

3.

4.

5.

6.

7.

8.

1. นายทาเคโอะ โนดะ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. นายโยชิโร ยามากุจิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

3. นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ

4. นายมาซาโต ทาคามิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ

5. นายมาซารุ คุโรดะ

กรรมการ

6. นายทาชิโร ฟุคุอิ

กรรมการ

7. นายวิทิต สัจพวงษ์

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

8. นายไพฑูรย์ ทวีผล

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

บริการทางการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ตามข้อ 12 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศ ของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน

ปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่ไม่มีหลักประกันภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) โดยแบ่งบริการออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- (1) สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loan) ผ่านสาขายูเมะพลัส
- (2) สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan) ผ่านคู่ค้าของบริษัทฯ

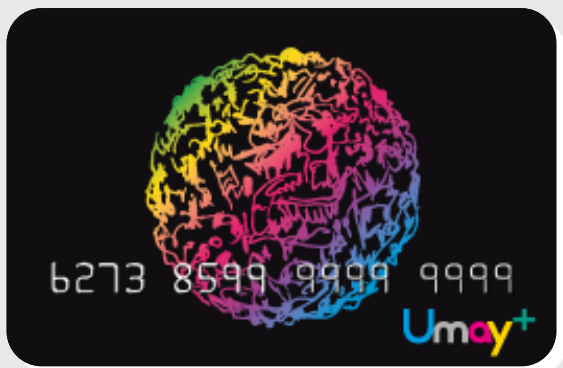
บริการสินเชื่อ ภายใต้ผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+)

ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดภายในวงเงินสินเชื่อผ่านเครือข่ายตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ยูเมะพลัสและพันธมิตร ธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศ นอกจากนี้บัตรกดเงินสดยูเมะพลัสสามารถใช้ร่วมกับบริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยสามารถผ่อนชำระ สินค้ากับร้านค้าพันธมิตรภายใต้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนที่ได้รับการอนุมัติ

ลูกค้าสามารถสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัสได้อย่างรวดเร็ว โดยยื่นใบสมัคร พร้อมเอกสารที่จำเป็น ผ่านสาขายูเมะพลัส และบริการออนไลน์ บริษัทฯ จะดำเนินการพิจารณาวงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ 5 เท่าของเงินเดือน โดยขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้สมัคร แต่ละราย อีกทั้งบริษัทฯ ใช้ระบบเครดิตสกอร์ริง (Credit Scoring System) เพื่อสร้างความแม่นยำ เหมาะสม และรวดเร็ว ในการพิจารณาสินเชื่อ

บัตรกดเงินสดยูเมะพลัสแบ่งออกเป็น 3 ประเภท โดยให้บริการทั้งสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และสินเชื่อผ่อนชำระเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม บัตรแต่ละประเภทมีความแตกต่างกัน ดังนี้





บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส

1) บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card)

ให้บริการครั้งแรกในเดือนสิงหาคม 2549 เป็นบัตรกดเงินสด สำหรับผู้มีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

2) บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card)

ให้บริการครั้งแรกในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสด สำหรับผู้มีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส PAY IT FORWARD

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

ให้บริการครั้งแรกในเดือนมีนาคม 2556 เป็นบัตรที่ให้ลูกค้าได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทฯ ภายใต้โครงการ “อีซี่บาย...เพื่อสังคมไทย” มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือผู้พิการและผู้ด้อยโอกาส ผ่านสภาอากาศไทย นับตั้งแต่เริ่มกิจกรรมบริษัทฯ ได้ส่งมอบเงินบริจาคทั้งสิ้นจำนวนกว่า 70 ล้านบาทให้แก่สภาอากาศไทย (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการของยูเมะพลัส สามารถแบ่งได้ดังนี้

สาขายูเมะพลัส

สาขายูเมะพลัส ให้บริการด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส โดยพนักงานสาขาได้ผ่านการฝึกอบรมและมีการพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรม (Innovative Technology) ในสาขายูเมะพลัสอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าทุกรายมั่นใจได้ว่าจะได้รับการบริการที่น่าพึงพอใจสูงสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สาขายูเมะพลัสให้บริการครอบคลุม 64 จังหวัดทั่วประเทศในบริเวณห้างสรรพสินค้า ย่านธุรกิจ และแหล่งชุมชน โดยมีสาขาและช่องทางการสมัครรวมทั้งสิ้น 96 แห่ง โดยแบ่งเป็น

- (1) 28 แห่ง ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
- (2) 9 แห่ง ในภาคเหนือ
- (3) 26 แห่ง ในภาคกลาง, ภาคตะวันออก และภาคตะวันตก
- (4) 23 แห่ง ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- (5) 10 แห่ง ในภาคใต้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อตามหัวเมืองใหญ่ในแต่ละภูมิภาค เพื่อให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อในจังหวัดใกล้เคียงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 5 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อกรุงเทพฯ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อนครราชสีมา ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อเชียงใหม่-สทศรัฐภูมิ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อสงขลา และศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อระยอง

บูธกิจกรรมส่งเสริมการขาย

บูธกิจกรรมส่งเสริมการขายดำเนินกิจกรรมเฉพาะช่วงเวลาที่กำหนดไว้ โดยให้บริการเฉพาะงานที่จำเป็นต่อการขายเป็นหลัก อาทิ การรับเอกสารการสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส การยื่นคำร้องขอปรับวงเงินสินเชื่อ และการสอบถามข้อมูลการให้บริการ ซึ่งลูกค้าจะได้รับความประทับใจจากบริการที่รวดเร็วและมีคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยูเมะพลัสมีบูธกิจกรรมส่งเสริมการขาย ทั้งหมด 36 แห่ง

บริการสินเชื่อผ่อนชำระ ผ่านร้านค้าพันธมิตร

ลูกค้าสามารถขอรับบริการสินเชื่อผ่อนชำระผ่านทางร้านค้าพันธมิตร ซึ่งประกอบด้วย ร้านค้าทั่วไป ห้างสรรพสินค้า และร้านค้าปลีกขนาดใหญ่ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความร่วมมือระหว่างร้านค้าพันธมิตรอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้พนักงานที่ได้รับมอบหมาย ณ จุดรับบริการได้รับการฝึกอบรมเป็นอย่างดี เพื่อส่งมอบบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ร้านค้าพันธมิตรของบริษัทฯ มีทั้งสิ้น 123 แห่ง ทั่วประเทศ โดยแบ่งออกเป็น

- (1) 52 ร้านค้า ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
- (2) 10 ร้านค้า ในภาคกลาง
- (3) 14 ร้านค้า ในภาคเหนือ
- (4) 21 ร้านค้า ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- (5) 6 ร้านค้า ในภาคใต้
- (6) 20 ร้านค้า ในภาคตะวันออก



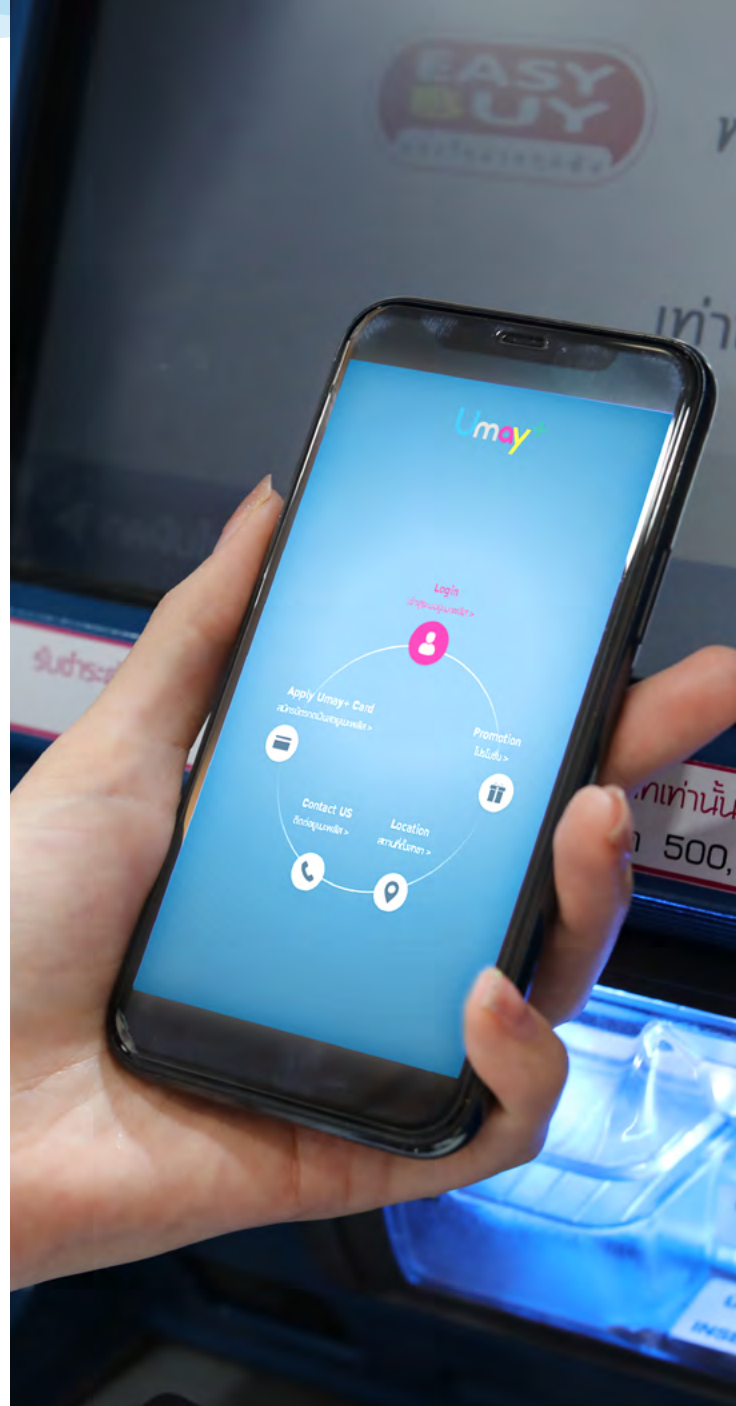
การบริการออนไลน์

ปัจจุบันแนวโน้มการใช้บริการออนไลน์ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากบริการออนไลน์ต่างๆ ช่วยอำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคในหลายด้าน ด้วยเหตุนี้ยูเมะพลัสจึงพัฒนาและปรับปรุงช่องทางการให้บริการออนไลน์รูปแบบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้า รวมถึงดึงดูดความสนใจจากลูกค้าที่ไม่เคยใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลมาก่อน โดยช่องทางบริการยูเมะพลัสออนไลน์แบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

(1) **www.umayplus.com** เว็บไซต์อย่างเป็นทางการของยูเมะพลัส ได้ถูกพัฒนาขึ้นจากแนวคิดที่เป็นมิตรกับผู้ใช้งาน เพื่อให้สามารถเข้าถึงได้สะดวกและรวดเร็วผ่านอินเทอร์เน็ต ข้อมูลการบริการทั้งหมดได้ถูกรวบรวมและจัดเรียงให้ง่ายต่อการค้นหบนเว็บไซต์

(2) **Umay+ Mobile Application** ได้รับการออกแบบและพัฒนาให้ใช้งานง่าย แต่มีระดับการรักษาความปลอดภัยที่สูงเทียบเท่ามาตรฐานธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถใช้งานบนมือถือได้ทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android และยังมีบริการ Umay+ Virtual Card บัตรเสมือนนาริจซึ่งลูกค้าสามารถใช้ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องพกบัตรพลาสติก

(3) **Umay+ LINE Connect** ให้บริการตั้งแต่เดือนตุลาคม 2560 ผู้ใช้บริการสามารถรับข้อมูลข่าวสารกิจกรรมส่งเสริมการขาย และสิทธิพิเศษมากมายได้อย่างรวดเร็ว และสำหรับลูกค้าบัตรเครดิตเงินสดยูเมะพลัสที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้เรียบร้อยแล้ว สามารถรับบริการอื่นๆ จากยูเมะพลัส ได้ทุกที่ ทุกเวลา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยูเมะพลัสไลน์คอนเนค มีผู้ติดตามมากกว่า 7.8 ล้านราย

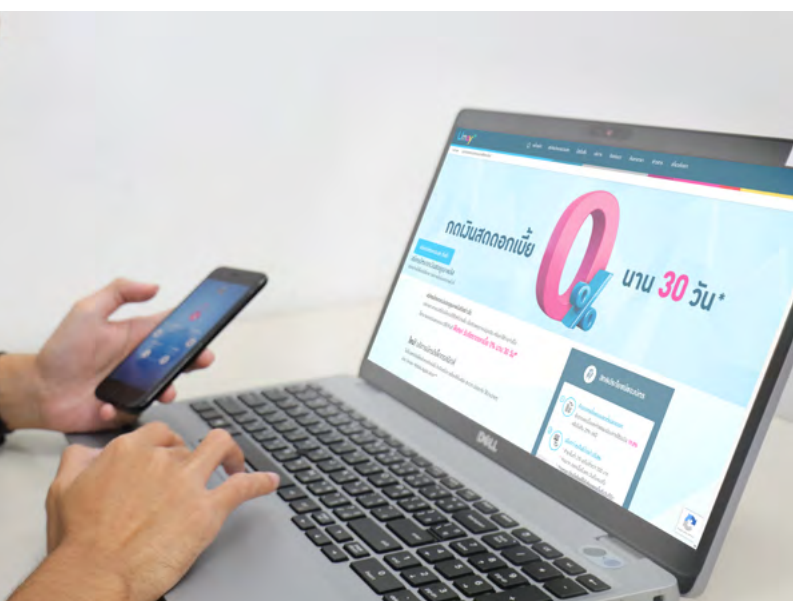


นอกจากบริการออนไลน์ 3 ช่องทางหลักแล้ว บริษัทฯ ยังได้เพิ่มช่องทางการสื่อสารไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ได้แก่

(1) Facebook: Umay+ Official (@umayplusofficial)
มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 492,659 ราย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(2) Instagram: Umay+ Official (@umayplusofficial)
มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 13,618 ราย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(3) Youtube: Umayplus มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 93,809 ราย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564





บริการเบิกถอนเงินสด

ยูเมะพลัสตระหนักถึงการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า จึงให้บริการช่องทางเบิกถอนเงินสดที่ครอบคลุม ดังนี้

- การเบิกถอนเงินสดผ่านสาขายูเมะพลัสและตู้ ATM จำนวน 81 ตู้ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
- การเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของ ธนาคารพันธมิตรต่างๆ กว่า 53,000 ตู้ทั่วประเทศ ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารออมสิน ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย และธนาคาร ไทยพาณิชย์
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการโทรสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy Tele Cashing) โทร 0-2695-0000 ผ่าน ระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy Mobile Cashing) โดยสามารถสั่งโอนเงิน ไปยังบัญชีที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้านี้ ผ่าน Umay+ Mobile Application
- การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการสั่งเงินโอนเข้าบัญชี (Easy LINE Cashing) โดยสามารถสั่งโอนเงินไปยัง บัญชีที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้านี้ ด้วยยูเมะพลัส LINE Connect
- บริการกดเงินไม่ใช้บัตร โดยทำรายการผ่าน Umay+ Mobile Application และไปสแกน QR Code ที่ตู้ ATM ยูเมะพลัส ตู้ ATM ธนาคารกสิกรไทย และตู้ ATM ธนาคารไทยพาณิชย์

บริการชำระเงิน

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดขึ้นค่ารายเดือนผ่านช่องทาง การชำระเงิน ซึ่งดอกเบี้ยจะถูกคำนวณเฉพาะจากยอดสินเชื่อ ที่ลูกค้าใช้งานเท่านั้น วงเงินสินเชื่อจะได้รับการปรับขึ้นทุกครั้ง เมื่อชำระคืน โดยสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างสะดวกสบาย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ชำระเงินสดผ่านสาขายูเมะพลัสและตู้ ATM จำนวน 81 ตู้ ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)
- ชำระผ่าน Umay+ Mobile Application – ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หรือเลือกชำระ ด้วย Barcode และ QR Code
- ชำระที่จุดบริการตัวแทนรับชำระ-เคาน์เตอร์ เซอร์วิส (7-Eleven, อื่นๆ) โลตัส จุดบริการแคชเชียร์บิกซี จุดบริการ CenPay เอ็มเปย์สเตชัน (เอไอเอส / เทเลวิซ) ซุปเปอร์เคาน์เตอร์ ซุปเปอร์แอปพลิเคชัน และเคาน์เตอร์กรุมันนี่
- ชำระผ่านตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ หรือเคาน์เตอร์ ธนาคาร – ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารออมสิน
- ชำระเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ – ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารออมสิน และธนาคารทหารไทยธนชาต
- ชำระผ่าน Umay+ LINE Connect ด้วย Barcode และ QR Code

การดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกรับผิดชอบ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน อันเป็นหลักการสำคัญที่บริษัทฯ ปลูกฝังให้แก่พนักงานเสมอมา โดยบริษัทฯ วางกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกรับผิดชอบอย่างครอบคลุม และสอดคล้องกับธุรกิจ ทั้งด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการพัฒนา ชุมชน สังคม สิ่งแวดล้อม และคุณภาพชีวิตที่ดี

ด้านเศรษฐกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต และเป็นธรรมภายใต้กฎหมาย และจริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงการมอบองค์ความรู้ด้านการเงิน เพื่อให้สามารถนำหลักการมาปรับใช้เพื่อยกระดับความเป็นอยู่และการใช้ชีวิตในทางที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืนได้

- **กิจกรรม Umay+ “MONEY FITNESS”** เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการเพื่อส่งเสริมและปลูกฝังวินัยทางการเงิน โดยเปิดเวทีให้เยาวชนได้นำเสนอแนวคิดการวางแผนทางการเงินอย่างสร้างสรรค์ ในรูปแบบการประกวดสตอรี่บอร์ดเพื่อผลิตหนังสือและมิวสิกวิดีโอ สื่อสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์



ด้านสังคม

บริษัทฯ เชื่อว่าการดำเนินธุรกิจอย่างมีจิตสำนึกต่อสังคม และส่วนรวมจะเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญอันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนทั้งในระดับชุมชนและระดับประเทศ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการทำกิจกรรมเพื่อช่วยพัฒนาชุมชน พัฒนามาตรฐานการศึกษาของเยาวชน พัฒนาด้านสุขภาพ และสนับสนุนงานเพื่อพัฒนาด้านการกีฬาตามความเหมาะสมของบริบททางสังคม

● กิจกรรม Umay+ “PAY IT FORWARD”

เป็นกิจกรรมที่บริษัทฯ ดำเนินการภายใต้ความร่วมมือระหว่าง อีซีบายและสภากาชาดไทย มากกว่า 9 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตผู้ด้อยโอกาสในประเทศไทย นับตั้งแต่เริ่มกิจกรรม บริษัทฯ ได้ส่งมอบเงินบริจาคทั้งสิ้นเป็นจำนวนกว่า 70 ล้านบาทให้แก่สภากาชาดไทย และในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงร่วมกับผู้มีจิตศรัทธาสถบเงินบริจาคเพื่อสนับสนุนงานวิจัยและรักษาโรคมะเร็งให้แก่ผู้ด้อยโอกาสผ่านทางสภากาชาดไทย



● กิจกรรม ยูเมะพลัส “ให้น้องวางใจ... جایทุกฝัน”

เป็นกิจกรรมที่ให้ความช่วยเหลือที่หลากหลายเพื่อพัฒนาการศึกษาของเยาวชนในพื้นที่ห่างไกล อาทิ ส่งมอบอุปกรณ์การเรียนการสอน การซ่อมแซมสภาพแวดล้อม อาคารเรียน การเลี้ยงอาหารกลางวัน และการมอบทุนการศึกษา ให้กว่า 61 โรงเรียน ใน 45 จังหวัดทั่วประเทศ รวมทั้ง สานต่อแนวพระราชดำริ “เศรษฐกิจพอเพียง” ของ พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ด้วยการส่งเสริมวิถีแห่งความพอเพียง ผ่านแนวคิด “เกษตรผสมผสานเพื่ออาหารกลางวัน” ตลอดจนสร้างการเรียนรู้ให้แก่ชุมชนในพื้นที่ในการทำเกษตรแบบผสมผสานอย่างยั่งยืน



- **กิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์**

เป็นกิจกรรมที่ช่วยเหลือสังคมในโอกาสต่างๆ อาทิ การช่วยเหลือโครงการเพื่อสมทบทุนรักษาพยาบาลผู้ป่วยติดเชื้อโรคโควิด-19 เครื่องมือแพทย์และอุปกรณ์ทางการแพทย์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย จำนวนเงิน 1.5 ล้านบาท



ด้านสิ่งแวดล้อม

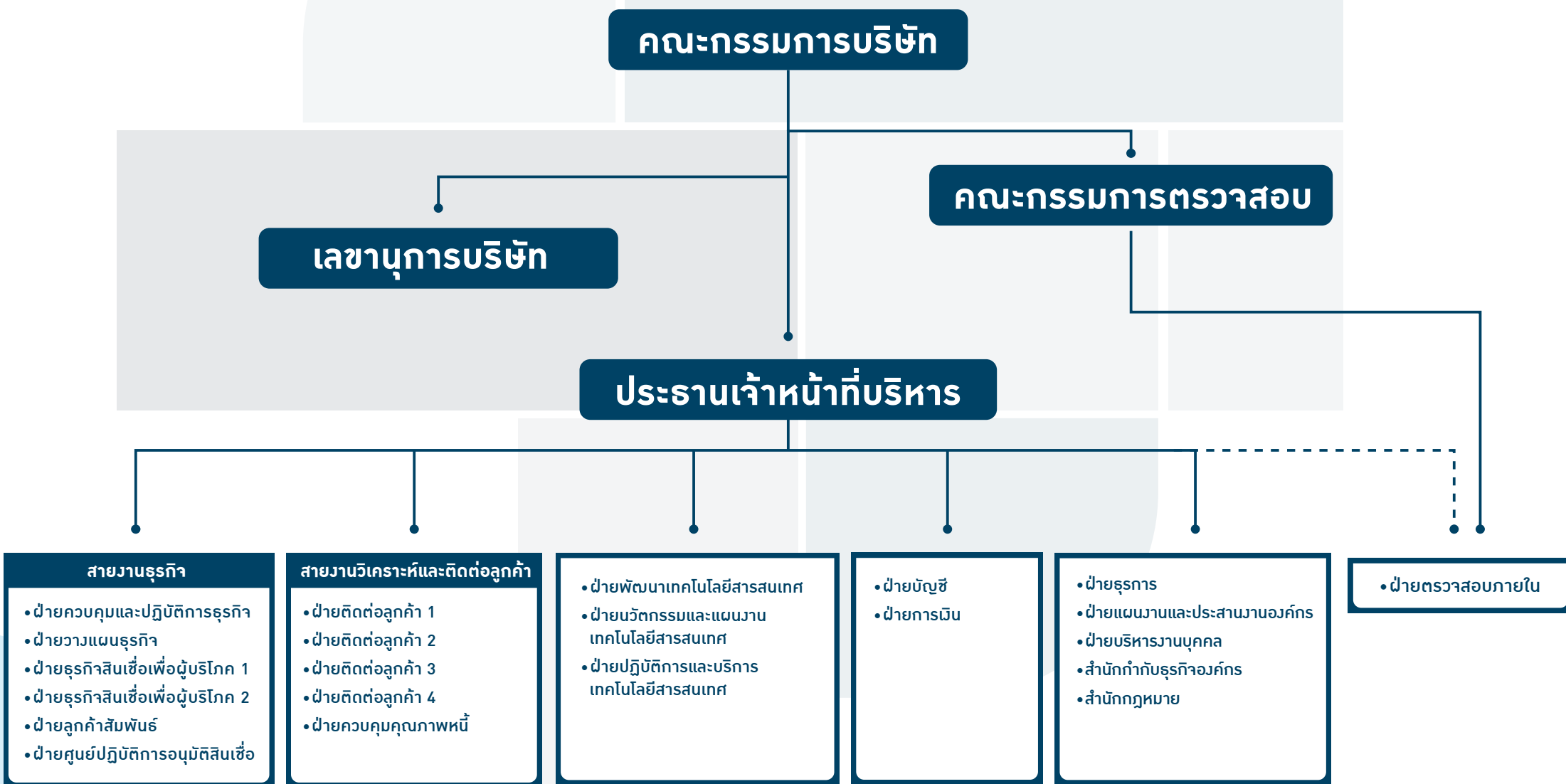
ปัจจุบันปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมเป็นประเด็นที่ทั่วโลกให้ความสำคัญ บริษัทฯ ตระหนักอยู่เสมอว่าเราอาจเป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินธุรกิจ ซึ่งก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งในทางตรงหรือทางอ้อม บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์ และการจัดการสิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนการสร้างจิตสำนึกผ่านนโยบาย แนวปฏิบัติ หรือกิจกรรมของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึก มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและเพื่อเป็นการรักษาสิ่งแวดล้อมให้มืออยู่อย่างยั่งยืนสืบไป อาทิ

- บริษัทฯ ส่งเสริมให้ลูกค้าใช้บริการแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ รวมถึงการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อลดการใช้กระดาษ รวมถึงทรัพยากรธรรมชาติอื่นๆ
- ในปี 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินการลดการใช้กระดาษทั่วทั้งองค์กร โดยเริ่มปรับรูปแบบเป็นการดำเนินงานผ่านระบบออนไลน์มากขึ้น



โครงสร้างองค์กร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายทาเคโอะ โนดะ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 24 ก.พ. 2563

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Business Law, Kindai University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2563 - ปัจจุบัน** ประธานกรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2563 - ปัจจุบัน** ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2563 - 2563** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2558 - 2562** กรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2558 - 2562** Chief General Manager - ACOM Co., Ltd.
- **2555 - 2558** General Manager - ACOM Co., Ltd.
- **2553 - 2555** Deputy General Manager - ACOM Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายโยชิโร ยามาคุจิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่การเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 1 ส.ค. 2559

อายุ 59 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2559 - ปัจจุบัน** กรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2559 - ปัจจุบัน** ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2559 - 2559** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงิน ฝ่ายบัญชี และฝ่ายธุรการ
- บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2558 - 2559** Chief Staff Specialist, Overseas Business Department
- ACOM Co., Ltd.
- **2556 - 2558** Managing Director - MU Office Service Co., Ltd.
- **2555 - 2556** Senior Manager - Credit Examination Office
- **2553 - 2555** General Manager - Horita Commercial Banking Office (Nagoya)

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายชาติชัย เลิศบรรณาวงศ์

กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ
และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 14 ธ.ค. 2549
อายุ 61 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2563 - ปัจจุบัน** เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2560 - ปัจจุบัน** ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2548 - ปัจจุบัน** กรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2548 - 2560** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายมาซาโตะ ทาคามิ

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 1 พ.ย. 2561

อายุ 45 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Master of Business Administration, Waseda University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2563 - ปัจจุบัน** ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2563 - ปัจจุบัน** กรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2563 - 2563** ผู้อำนวยการบริหารฝ่ายวางแผนธุรกิจและฝ่ายควบคุมและปฏิบัติการธุรกิจ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2561 - 2563** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโสสายงานธุรกิจ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2560 - 2561** General Manager – ACOM Co., Ltd.
- **2556 - 2560** Deputy General Manager, Business Planning Dept. - ACOM Co., Ltd.
- **2556 - 2556** Chief Manager, Business Planning Department - ACOM Co., Ltd.
- **2554 - 2556** Manager, Finance Department - ACOM Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายมาซารุ คุโรดะ

กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 1 ก.ค. 2562

อายุ 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

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

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2562 - ปัจจุบัน** กรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2561 - 2562** President Commissioner - PT. Bank Nusantara Parahyangan
- **2560 - 2561** General Manager, Overseas Business Department - ACOM Co., Ltd.
- **2559 - 2560** Deputy Director General - Mitsubishi UFJ Jinji Service Co., Ltd.
- **2558 - 2559** General Manager, Secretarial Office - Nidec Corporation
- **2554 - 2558** Regional Head for the Middle East - The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.
- **2553 - 2554** Deputy General Manager, Global Planning Division
- The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- **2561 - ปัจจุบัน** Executive Managing Officer - ACOM Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายทาชิริ ฟุคุอิ

กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 22 เม.ย. 2564

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Human Science, Waseda University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2563 - ปัจจุบัน** กรรมการ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2563 - 2564** Deputy General Manager, Section Manager - ITOCHU Corporation
- **2561 - 2563** President - I&T Risk Solutions Co., Ltd
- **2557 - 2561** Manager, Insurance Business Section, Marine Insurance Section No.1 - ITOCHU Corporation
- **2556 - 2557** Deputy Manager, Insurance Business Section, Marine Insurance Section No.1 - ITOCHU Corporation
- **2554 - 2556** Deputy Manager, Finance Business Section No.2, Finance Division - ITOCHU Corporation
- **2552 - 2554** Deputy Manager, Insurance Business Section, Trade Insurance No.1 - ITOCHU Corporation

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- **2564 - ปัจจุบัน** General Manager, Financial and Insurance Business Dept. and ICT Dept. - ITOCHU (Thailand) Ltd. and ITOCHU Enterprise (Thailand) Ltd.
- **2564 - ปัจจุบัน** Group Chief Operating Officer, ICT and Financial Business Group - Asia & Oceania Bloc - ITOCHU Corporation

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายวิทิต สัจพวงษ์

กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 1 เม.ย. 2548

อายุ 67 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Master of Economics, Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
- Bachelor of Economics, Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
- กรรมการอาชีพในกำกับ IOD สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร GRC Series EP. 3 : ESG Driven Boardroom from “Purpose” to “Performance” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกรรมการ (DCP) รุ่นที่ 57/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ- บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2562 กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท ฟู้ดแคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ฟัลเทอร์วิชั่น จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท อะวันเท็มส์ จำกัด
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ - บริษัท โพสเซอเทค จำกัด
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ - บริษัท ไวซคอมเน็ต จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายไพฑูรย์ กวีผล

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ - 1 พ.ย. 2555

อายุ 71 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม (10 ปี ย้อนหลัง)

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ (บัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตรทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต, CPA ประเทศไทย
- หลักสูตร DCP Reunion (M-DCP Re) รุ่นที่ 1/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 2/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2555 - ปัจจุบัน** กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2561 - 2563** กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน - บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- **2555 - 2563** ประธานกรรมการนโยบายความเสี่ยง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ - บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)
- **2558 - 2559** กรรมการนโยบายบริหารความเสี่ยง - บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- **2553 - 2555** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี - บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

- **2551 - 2554** รองประธาน - โรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย
- **2551 - 2554** กรรมการตรวจสอบ ติดตามและประเมินผล - มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์
- **2551 - 2554** นายกสมาคม - สมาคมผู้ปกครองและครูโรงเรียนมาแตร์เดอีวิทยาลัย

ตำแหน่งในบริษัทอื่น

- **2564 - ปัจจุบัน** ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน กรรมการนโยบายความเสี่ยง และกรรมการธรรมาภิบาลสิ่งแวดล้อม สังคม และความยั่งยืน
- บริษัท เคซีอี อีเลคทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)
- **2557 - ปัจจุบัน** ประธานกรรมการนโยบายความเสี่ยง - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
- **2557 - ปัจจุบัน** ประธานกรรมการ - บริษัท เซ็น คอร์ปอเรชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- **2551 - ปัจจุบัน** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบและธรรมาภิบาล - บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- **2545 - ปัจจุบัน** ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
- บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายชิเกะโนริ คิมูระ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า
อายุ 43 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Economics, Ryukoku University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2563 - ปัจจุบัน** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส สายงานวิเคราะห์และติดต่อลูกค้า - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2563 - 2563** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2561 - 2563** Senior Manager, East Japan Business Promotion Department Net Service Center - ACOM Co., Ltd.
- **2559 - 2561** Senior Manager, East Japan Business Promotion Department Service Center II - ACOM Co., Ltd.
- **2558 - 2559** Chief Manager, Business Planning Department - ACOM Co., Ltd.
- **2556 - 2558** Chief Branch Manager, West Japan Business Promotion Department Channel Operation Group - ACOM Co., Ltd.
- **2554 - 2556** Center Manager, West Japan Business Promotion Department Counseling Center - ACOM Co., Ltd.
- **2550 - 2554** Sub Manager, Credit Counseling Department Fukuoka Counseling Center - ACOM Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายอิเดกิ ยาบุคาวะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายควบคุมคุณภาพหนี้
อายุ 46 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Laws, Kindai University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2564 - ปัจจุบัน** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายควบคุมคุณภาพหนี้ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2562 - 2564** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายติดต่อกู้ค้า 3-4 - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2560 - 2562** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายติดต่อกู้ค้า 1-2 - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2559 - 2560** Manager, Overseas Business - ACOM Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายโนริยูกิ ยามากาตะ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายธุรการ
สำนักกำกับธุรกิจองค์กร และสำนักกฎหมาย
อายุ 43 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Media Science Undergraduate School of Science & Engineering, Teikyo University of Science ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2563 - ปัจจุบัน** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายธุรการ สำนักกำกับธุรกิจองค์กร และสำนักกฎหมาย - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2562 - 2563** Chief Manager, Human Resources Department - ACOM Co., Ltd.
- **2560 - 2562** Manager, Human Recourses Department - ACOM Co., Ltd.
- **2558 - 2560** Assistant Manager, Human Resources Dept. - ACOM Co., Ltd.
- **2556 - 2558** Assistant Manager, Business Planning Department - ACOM Co., Ltd.
- **2555 - 2556** Officer, Business Promotion - ACOM Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายโทชิฮารุ ชิมิซึ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ฝ่ายศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อและฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์

อายุ 47 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Business Administration (Management Dept.), Sapporo University ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2564 - ปัจจุบัน** รองประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อและฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2564- 2564** รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สายงานธุรกิจ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2563 - 2563** Chief Manager, Overseas Business Department - ACOM Co., Ltd.
- **2563 - 2563** Center Manager, East Japan Business Promotion Dept. Service Center III - ACOM Co., Ltd.
- **2559 - 2563** Branch Manager, East Japan Business Promotion Department Channel Operation Group Sapporo Ekimae Branch - ACOM Co., Ltd.
- **2558 - 2559** Area Manager, East Japan Business Promotion Department Channel Operation Group Hokkaido Area - ACOM Co., Ltd.
- **2557 - 2558** Center Manager, East Japan Business Promotion Department Service Center I - ACOM Co., Ltd.
- **2553 - 2557** Sub Manager, East Japan Division Service Center Department Service Center - ACOM Co., Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายโมโตฮิเดะ ชิมิซึ

รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายบัญชีและฝ่ายการเงิน
อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Bachelor of Laws, Kyoto University ประเทศญี่ปุ่น
- Planning for Laws & Regulations Course, Ministry of Health & Welfare ประเทศญี่ปุ่น

ประสบการณ์การทำงาน (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2564 - ปัจจุบัน** รองประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายบัญชีและฝ่ายการเงิน - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2564 - 2564** Chief Staff Specialist of Overseas Business Management Department - ACOM Co., Ltd.
- **2564 - 2564** Director of Credit Policy and Planning Division - MUFG Bank Ltd.
- **2557 - 2563** Executive Vice President and Deputy Chief Compliance Officer - Bank of Ayudhya Public Co., Ltd.
- **2554 - 2556** Chief Manager of Global Compliance Division - The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.
- **2549 - 2554** Senior Manager of Securitization & Asset Finance Division - The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



นายสมพงษ์ อเนกวิสูตรวงศ์

เลขานุการบริษัท และผู้อำนวยการบริหาร
ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร
อายุ 47 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 (10 ปี ย้อนหลัง)

- **2564 - ปัจจุบัน** เลขานุการบริษัท และผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2557 - 2564** เลขานุการบริษัท และผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2556 - 2557** ผู้อำนวยการฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2554 - 2556** ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
- **2550 - 2554** ผู้อำนวยการฝ่ายส่งเสริมธุรกิจ - บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการ

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายทาเคโอะ โนตะ	ประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
2	นายโยชิโร ยามาคุจิ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
3	นายซาตชิชิ เลิศบรรณนาวงศ์	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
4	นายมาซาโตะ ทาคามิ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
5	นายมาซารุ คุโรดะ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
6	นายทาสึชิ ฟุคุอิ ¹⁾	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
7	นายวิฑิต สัจจพงษ์	กรรมการอิสระ
8	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการอิสระ

¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายโยชิฮารุ โมริ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยสมาชิกที่มีคุณสมบัติของกรรมการตามที่กฎหมายกำหนด มีความรู้ความเชี่ยวชาญอย่างกว้างขวาง มีประสบการณ์ และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนลักษณะธุรกิจ อีกทั้งยังสามารถอุทิศเวลาและความสามารถเพื่อการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ในฐานะกรรมการ

โดยมี นายสมพงษ์ อเนกวิสุตรวงศ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามกระทำการแทนบริษัท คือ นายทาเคโอะ โนตะ ลงนามแต่เพียงผู้เดียว พร้อมประทับตราบริษัท หรือ นายโยชิโร ยามาคุจิ และ นายมาซาโตะ ทาคามิ ลงนามร่วมกัน พร้อมประทับตราบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- จัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ภายใน 4 เดือน นับจากวันปิดรอบบัญชี
- จัดให้มีการทำงบดุล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชี ซึ่งผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- มอบหมายอำนาจให้กับกรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัท ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริษัท หรือมีหนังสือมอบอำนาจแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งดังกล่าว

ให้กระทำการภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนดตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาว่าเหมาะสม โดยมีเงื่อนไขว่า คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาเพิกถอน หรือแก้ไขหนังสือมอบอำนาจดังกล่าวได้ตามสมควร คณะกรรมการบริษัทอาจมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ดำเนินการกิจกรรมใดๆ ภายใต้ขอบเขตการทำงาน หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งไม่รวมถึงการให้สิทธิ์แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในการพิจารณาและอนุมัติธุรกรรมอันเป็นสาเหตุให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลที่ได้รับผลประโยชน์ในฐานะฝ่ายหนึ่งกับบริษัทฯ หรือบริษัทต่างๆ ในเครือ ในฐานะอีกฝ่ายหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ข้อยกเว้นอาจได้รับการยินยอมในกรณีที่รายการธุรกรรมเป็นไปตามนโยบายและกฎที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

4. กำหนด เป้าหมาย จุดมุ่งหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ และทำให้มั่นใจได้ว่างานด้านบริหารที่ดำเนินการโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทจำเป็นต้องได้รับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำธุรกรรมตามกฎหมาย เช่น การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียนบริษัท การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนธุรกิจทั้งหมดหรือส่วนใดส่วนหนึ่งของบริษัทฯ ให้กับบุคคลที่สาม การซื้อหรือยอมรับการโอนย้ายจากธุรกิจอื่น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิและอื่นๆ
- นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สร้างความเชื่อมั่นถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ตัวอย่างเช่น หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ หรือการขายสินทรัพย์สำคัญ รวมถึงกฎหมายต่างๆ ที่ใช้บังคับกับธุรกิจของบริษัทฯ
5. ทบทวนโครงสร้างการบริหาร และแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามสมควร และรับทราบการแต่งตั้งผู้บริหารระดับ 2 ของบริษัทฯ
6. ทำให้มั่นใจได้ว่าผลดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณตลอดเวลา
7. ละเว้นการดำเนินการใดๆ ที่คล้ายคลึง หรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ การเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือกรรมการในบริษัทเอกชน องค์กรบริษัท หรือบรรษัท ที่ดำเนินธุรกิจทำนองเดียวกัน หรือเป็นคู่แข่งกับบริษัทฯ โดยไม่คำนึงว่าจะกระทำเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือผลประโยชน์ของบุคคลอื่น อย่างไรก็ตาม ข้อยกเว้นอาจได้รับการยินยอมในกรณีที่กรรมการมีหนังสือแจ้งไปยังที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ทราบล่วงหน้าก่อนการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัท
8. แจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยทันทีในกรณีที่กรรมการคนใดคนหนึ่งอาจมีผลประโยชน์ทางตรง หรือทางอ้อมซึ่งมีผลมาจาก (i) บริษัททำสัญญา และ (ii) การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของการเข้าถือหุ้น หรือหุ้นกู้ของบุคคลนั้นในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยสมาชิก 2 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีความเข้าใจอย่างถ่องแท้ในลักษณะการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง โดยมีหนึ่งท่านที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

โดยมีนายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง การให้ความดีความชอบ การโยกย้าย และการพิจารณาเลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. สอบทานเพื่อความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สมเหตุสมผลและมีประสิทธิภาพ
7. ติดตาม และประเมินความเพียงพอตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ อย่างเป็นอิสระ

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
 - 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 8.6 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ
 - 8.7 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 8.8 ความเห็น หรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง
 - 8.9 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
9. พิจารณาให้ความเห็นชอบ แผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็นซึ่งนำเสนอโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน
10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกรายไตรมาส
11. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ และพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุม หรือส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้องและจำเป็น ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่
12. ให้มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษา หรือบุคคลภายนอกตามระเบียบของบริษัทฯ มาให้ความเห็น หรือคำปรึกษาตามจำเป็น ที่เห็นสมควร
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
14. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - 14.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 14.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - 14.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯหากคณะกรรมการของบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการ หรือการกระทำตามวรรคหนึ่ง ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
15. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งได้ทำการแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องดำเนินการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชี ภายในระยะเวลา 30 วัน
ในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 9 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคโอะ โนตะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายโยชิโร ยามากูจิ	ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
3.	นายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่เทคโนโลยีสารสนเทศ
4.	นายมาซาโต ทาคามิ	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
5.	นายชิเงะโนริ คิมูระ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
6.	นายฮิเดกิ ยามุคาวะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7.	นายโนริยูกิ ยามากาตะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
8.	นายโทชิฮารุ ซิมิซึ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9.	นายโมโตฮิเดะ ซิมิซึ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะผู้บริหารมีความรู้ ความสามารถที่กว้างขวาง และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนสามารถใช้วิจารณญาณอย่างรอบคอบเพื่อสร้างผลประโยชน์แก่บริษัทฯ

การประชุมคณะผู้บริหาร จัดขึ้นอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งตามที่ได้กำหนดไว้ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานในการประชุม

โดยมีนายสมพงษ์ อเนกวิสูตรวงศ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะผู้บริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้รับมอบหมายให้บริหารกิจการให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ตามนโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณที่ได้กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหารต้องจัดทำข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนและนำเสนอแก่คณะกรรมการบริษัทฯ

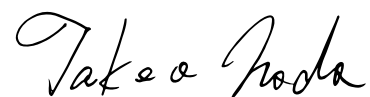
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) รวมทั้งข้อมูลทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม ซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบ และให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระดังที่ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ ตลอดจนจัดให้มีการทบทวนระบบการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน เพียงพอสำหรับป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดพลาดอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน เป็นผู้รับผิดชอบการสอบทานรายงานทางการเงิน ตลอดจนดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม ซึ่งแสดงให้เห็นว่างบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีความโปร่งใสและน่าเชื่อถือ



นายทาเคโอะ โนดะ
ประธานกรรมการ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่านที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากด้านเศรษฐศาสตร์ และบัญชี การเงิน ประกอบด้วย

- | | | |
|---------------|---------|----------------------|
| 1. นายวิฑิต | สัจพจน์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายไพฑูรย์ | ทวิผล | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี ซึ่งจะครบวาระในวันที่ 1 มีนาคม 2566

ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และกรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง

ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และได้แสดงความเห็นรวมถึงให้ข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระโดยทำการพิจารณาเกี่ยวกับ

รายงานทางการเงิน: พิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินประจำปี นโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการทางการเงินที่มีนัยสำคัญของบริษัทว่าได้มีการจัดทำเป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ โดยประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานและนโยบายทางการเงิน บัญชี รวมไปถึงการควบคุมภายในของกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ การเลือกใช้นโยบายบัญชีมีความสมเหตุสมผล

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

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

ตั้งแต่ปี 2560 หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล โดยทีมผู้ประเมินอิสระจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไชยยศ จำกัด ซึ่งผลการประเมินออกมาโดยรวมเกือบทั้งหมดมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสากล (IPPF) คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการประเมินตนเองของหน่วยงานตรวจสอบภายในในการปฏิบัติตามประมวลจริยบรรณ ความเป็นอิสระของกิจกรรมตรวจสอบภายใน และมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายในประจำปี 2564 ซึ่งผลออกมามีการปฏิบัติตามที่สอดคล้องตามประมวลจริยบรรณ และมาตรฐานวิชาชีพตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าระบบงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ และเหมาะสม

ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชัน ตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2560 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รับการรายงานผลการกำกับดูแลจากหน่วยงานกำกับธุรกิจองค์กรอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2563 บริษัทได้จัดทำแบบประเมินตนเองสำหรับยื่นรับรองการต่อต้านทุจริต และนำเสนอผลการประเมินตนเองต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทาน เพื่อยืนยันผลการประเมิน และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทได้ยื่นแบบประเมินตนเองให้กับคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเพื่อพิจารณา ซึ่งได้มีมติให้การรับรองการต่อต้านทุจริตในวันที่ 30 กันยายน 2563 ซึ่งจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

ระบบการบริหารความเสี่ยง: คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการในระหว่างปี 2564 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

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

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

ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่: คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงาน และความรับผิดชอบตนเองตามแบบประเมินตามข้อเสนอแนะของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 โดยภาพรวมผลการปฏิบัติงาน และหน้าที่รับผิดชอบตามที่กำหนดปฏิบัติได้อย่างเพียงพอ และครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่นๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ กูช ไชยยศ จำกัด โดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และเห็นชอบให้เสนอบริษัท ดีลอยท์ กูช ไชยยศ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2564 พร้อมคำตอบแทนรายปีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทแต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายวิฑิต สัจจพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ประวัติบริษัท

- 2539**
- ก่อตั้งบริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด
 - เริ่มดำเนินการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคด้วยการให้บริการสินเชื่อเงินผ่อน (Installment Loan Business)
- 2541**
- เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”
- 2544**
- ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกัน ลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ
 - ทำการเปิดสำนักงานสาขาในต่างจังหวัดแห่งแรกที่ จังหวัด นครราชสีมา เพื่อให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแก่ลูกค้าในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
- 2545**
- เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 120 ล้านบาทเป็น 140 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2546**
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 200 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2548**
- ทำการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด พร้อมทั้งเปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทอยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง
- 2549**
- ให้บริการสินเชื่อเงินสดรูปแบบใหม่เป็นสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน ชื่อผลิตภัณฑ์ บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) ภายใต้แนวคิด “ชีวิตจัดการได้มากขึ้น”
- 2550**
- เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน
- 2554**
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 300 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
 - เปิดให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนผ่าน บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ตั้งแต่ระดับกลางขึ้นไป
- 2555**
- บริษัทฯ ได้รับการประกาศอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรเป็น BBB+/ Stable จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด
 - บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวให้ประกอบธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,900 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
- 2556**
- บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) ครบหนึ่งล้านรายทั่วประเทศ
- 2558**
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 4,500 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม
 - บริษัท ฟิทส์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ฟิทส์ เรตติ้งส์”) ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA(thai) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ
- 2559**
- ฟิทส์ เรตติ้งส์ ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ เป็น AA+(thai) แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ
- 2560**
- ฟิทส์ เรตติ้งส์ ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA+(thai) 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
- 2564**
- บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ย้ายสำนักงานใหญ่ มาที่ ชั้น 8-11 อาคาร รสาгу ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร
 - Umay+ Mobile Application มีผู้ใช้บริการครบ 1 ล้านคน

รู้จักกับบริษัทแม่

บริษัท อาคอม จำกัด (“อาคอม”) เป็นบริษัทแม่และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 71.00 (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) ก่อตั้งขึ้นในปี 2521 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย หมวดที่ 1 ในปี 2539 โดยดำเนินธุรกิจหลักทั้งสิ้น 4 ธุรกิจ ได้แก่

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

อาคอมได้รับการจัดอันดับให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบกิจการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคที่ได้รับการยอมรับและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ ยังได้รับการยกย่องให้เป็นบริษัทที่มีอัตราการมากที่สุดแห่งหนึ่งในอุตสาหกรรมดังกล่าว อาคอมเป็นบริษัทแรกที่ริเริ่มการให้บริการตลอด 24 ชั่วโมงผ่านตู้เบิกถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เฉพาะจุดในปี 2522 และ ในปี 2536 อาคอมเป็นผู้ริเริ่มการให้บริการการขอรับสินเชื่ออัตโนมัติผ่านเครื่อง MUJINKUN นอกจากนี้ ในปี 2541 อาคอมได้รับการอนุมัติให้เป็นสมาชิกหลักของมาสเตอร์การ์ด อินเตอร์เนชั่นแนล ส่งผลให้เป็นบริษัทผู้ประกอบการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายแรกในประเทศญี่ปุ่น ที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการบัตรเครดิตภายใต้ชื่อบัตรมาสเตอร์การ์ด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (อ้างอิงงบการเงินไตรมาสที่ 3 ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2565) อาคอม มีสินทรัพย์รวม 1,181,740 ล้านบาท หนี้สินรวม 632,223 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้น 549,517 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิเท่ากับ 49,432 ล้านบาท ทั้งนี้ อาคอมมี มิตรซูบิชิ ยูเอฟเอ ไฟแนนเชียล กรุ๊ป อิงค์ (“MUFG”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมในสัดส่วนร้อยละ 40.19 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564) และ ณ วันที่ 2 กรกฎาคม 2564 อาคอมได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ระยะยาวจาก 3 บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ (1) ‘A-’ จาก Rating and Investment Information, INC (2) ‘A+’ จาก Japan Credit Rating Agency และ (3) ‘BBB+’ จาก Fitch Ratings ตามลำดับ (ที่มา: บริษัท อาคอม จำกัด)

บริษัท อาคอม จำกัด เป็นผู้ริเริ่มและสนใจที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคในประเทศไทย ซึ่งจากประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของการดำเนินธุรกิจที่คล้ายคลึงกันในประเทศญี่ปุ่น ทำให้อาคอมได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มผู้ร่วมทุนให้เป็นแกนนำในการบริหารงานและการดำเนินงาน

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานปี 2564

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่ยังคงระบาดอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปี 2562 จนถึงปัจจุบัน และการลดเพดานอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา สถานการณ์ดังกล่าวยังคงส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจแม้ว่าเศรษฐกิจไทยทยอยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากแรงกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ ตัวเลขเศรษฐกิจในภาพรวมที่เริ่มดีขึ้นอย่างไรก็ตามโดยภาพรวมพอร์ตลูกหนี้ของบริษัทฯ ชะลอตัวลดลง ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยการลดอัตราดอกเบี้ย ยกเว้นค่าธรรมเนียมและค่าปรับ พักชำระค่างวดให้แก่ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ รวมถึงเสนอปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของบริษัทฯ

รายได้รวม

รายได้รวมของบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้หลักจากการประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค และรายได้อื่น ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคของบริษัทฯ ประกอบด้วย สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และสินเชื่อผ่อนชำระ

รายได้รวมของบริษัทฯ ในปี 2564 ปรับตัวลดลงเป็น 14,671.8 ล้านบาท จากจำนวน 15,102.1 ล้านบาท ในปี 2563 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตลดลง 2.8%(YoY) จากปี 2563 โดยมีสาเหตุหลักจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศปรับเพดานการคิดดอกเบี้ยของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลลดลงจาก 28% เหลือ 25% ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 เป็นต้นมา รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง ซึ่งมาจากมาตรการที่บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19

สัดส่วนรายได้รวมของบริษัทฯ ในช่วงปี 2563 ถึงปี 2564

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2563		ปี 2564	
	จำนวน	สัดส่วน (%)	จำนวน	สัดส่วน (%)
รายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน*	13,650.1	90.4%	13,237.4	90.2%
รายได้จากสินเชื่อผ่อนชำระ*	16.5	0.1%	18.7	0.1%
รายได้อื่น	1,435.5	9.5%	1,415.7	9.6%
รวมรายได้	15,102.1	100.0%	14,671.8	100.0%

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

จากการเป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลมากกว่า 20 ปี บริษัทฯ จึงมีฐานสมาชิกลูกค้ามากกว่า 2 ล้านราย รวมถึงนโยบายที่ยังคงมุ่งเน้นการยกระดับคุณภาพลูกค้าและร้านค้าสมาชิกอย่างเคร่งครัด และเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อรักษาคุณภาพสินเชื่อของบริษัทฯ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี ที่ยังคงสามารถสร้างรายได้ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ยังคงสานต่อกลยุทธ์ทางธุรกิจหลายด้านไม่ว่าจะเป็น

1) กลยุทธ์ช่องทางออนไลน์บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและพัฒนาบริการให้มีความรวดเร็ว เพื่อความสะดวกสบายและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า โดยมุ่งเน้นที่จะพัฒนาประสิทธิภาพของ Umay+ Mobile Application, Umay+LINE Connect และเว็บไซต์ www.umayplus.com เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง ในขณะที่ยังคงเชื่อมต่อกับช่องทางต่างๆ ของธนาคาร บริการออนไลน์จึงเป็นช่องทางที่มีศักยภาพที่จะดึงดูดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่

2) การส่งเสริมการตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการเพิ่มวงเงินสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่มีคุณภาพดี ซึ่งอยู่ภายใต้เกณฑ์การให้วงเงินสินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย

3) การปรับปรุงโมเดลระบบการวิเคราะห์สินเชื่อ Scoring Model ให้มีการวิเคราะห์ที่แม่นยำมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปจากผลกระทบของ COVID-19 ซึ่งได้เริ่มใช้ในเดือนธันวาคม 2563

รายได้อื่น

นอกเหนือจากรายได้จากธุรกิจหลักตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นซึ่งประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน ดอกเบี้ยซึ่งได้รับจากเงินฝากสถาบันการเงิน เป็นต้น

สำหรับปี 2563 ถึงปี 2564 รายได้อื่นของบริษัทฯ มีจำนวน 1,435.5 ล้านบาท และ 1,415.7 ล้านบาท ตามลำดับ

ตารางแสดงรายการในรายได้อื่นสำหรับปี 2563-ปี 2564

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2563	ปี 2564
รายได้จากหนี้สูญรับคืน	1,318.4	1,292.8
รายได้จากการดำเนินงานและอื่นๆ	117.1	122.9
รวม	1,435.5	1,415.7

แม้ในช่วงสถานการณ์ COVID ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าก็ตาม โดยบริษัทฯ ยังคงสามารถจัดเก็บหนี้สูญรับคืนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ เนื่องจากบริษัทฯ ได้มีการปรับแผนกลยุทธ์การจัดเก็บหนี้เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์ปัจจุบันอยู่เสมอ ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัย การวิเคราะห์ข้อมูลจัดเก็บหนี้ให้มีประสิทธิภาพ การจัดอบรมกฎหมายให้กับพนักงานสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องภายใต้หน่วยงานกำกับต่างๆ เป็นต้น ส่งผลให้การจัดเก็บหนี้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายในการบริหาร หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

สำหรับปี 2563 ถึงปี 2564 บริษัทฯ มียอดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากจำนวน 3,825.9 ล้านบาท เป็นจำนวน 3,841.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นเล็กน้อย 0.4% (YoY) โดยสามารถแสดงรายละเอียด ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ปี 2564	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (yoy)
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,657.7	11.0%	1,693.7	11.5%	2.2%
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	214.1	1.4%	168.7	1.1%	-21.2%
ค่านายหน้า	260.2	1.7%	288.9	2.0%	11.0%
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	535.0	3.5%	511.9	3.5%	-4.3%
อื่นๆ	1,158.9	7.7%	1,178.6	8.0%	1.7%
รวมค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	3,825.9	25.3%	3,841.8	26.2%	0.4%

จากตารางด้านบน ค่าใช้จ่ายค่านายหน้าของการจัดเก็บหนี้ (Outsourcing Agency Collection) ที่เพิ่มขึ้นในปี 2564 ประมาณ 29 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งสอดคล้องกับรายได้หนี้สูญรับคืนที่ยังคงจัดเก็บได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ แม้ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ก็ตาม ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลงประมาณ 45 ล้านบาท จากการงดการทำการตลาด การโฆษณาหรือการทำการประชาสัมพันธ์ในช่วงล็อกดาวน์ภายในประเทศกลางปี 2564 นอกจากนี้การเน้นการทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์ยังช่วยให้เกิดการประหยัดต้นทุนการดำเนินการ

ในภาพรวมสัดส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่อรายได้รวม ในปี 2564 อยู่ที่ 26.2% ปี 2563 เท่ากับ 25.3% อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นนโยบายลดต้นทุนการดำเนินงาน ควบคุมค่าใช้จ่ายพร้อมปรับกระบวนการทำงานเพิ่มประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปี 2564 หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีมูลค่าทั้งสิ้น 4,880.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.4% (YoY) เนื่องจากการตัดหนี้สูญสูงขึ้นจากผลกระทบจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้าพักชำระหนี้

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2563	% ของ รายได้รวม	ปี 2564	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (yoy)
หนี้สูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวม	4,543.0	30.1%	4,880.6	33.3%	7.4%
- หนี้สูญ	3,667.9	24.3%	4,885.9	33.3%	33.2%
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กัลป์รายการ)	875.0	5.8%	-5.4	0.0%	-100.6%

ต้นทุนทางการเงิน

ปี 2564 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 404.8 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 242.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลง 37.5% โดยมีผลมาจากจำนวนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยลดลง บริษัทฯ ยังคงดำเนินแผนการชำระคืนหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมสถาบันการเงินระยะยาวที่ปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องเริ่มตั้งแต่ปี 2561 โดยในปี 2564 บริษัทฯ ชำระคืนเงินต้นที่เป็นหนี้สินระยะยาวที่ครบกำหนดชำระรวมทั้งสิ้นมากกว่า 7,500 ล้านบาทและทดแทนด้วยหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าและจำนวนที่ลดลง เนื่องจากบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเพียงพอที่จะชำระคืนเงินกู้และรองรับการขยายตัวของสินเชื่อลูกค้า จึงทำให้บริษัทฯ สามารถประหยัดต้นทุนทางการเงินได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2563	ปี 2564	ผลต่าง	อัตราเติบโต (yoy)
ต้นทุนทางการเงิน (Finance Cost)	647.7	404.8	-242.9	-37.5%
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Debt bearing interest)	24,632.9	21,373.9	-3,259.0	-13.2%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Average Cost of Fund) (%)	2.5%	1.8%		
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) (1 เท่า)	10.9	15.6		

กำไรสุทธิ

บริษัทฯ ยังคงรักษาความสามารถในการทำกำไรได้อย่างดี โดยมีอัตรากำไรสุทธิในปี 2564 ในสัดส่วนที่สูงเท่ากับ 29.7% แม้ว่า ผลกำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2564 ปรับลดลงเหลือ 4,351.1 ล้านบาท หรือลดลง 9.3% (YoY) จากการลดลงของรายได้เนื่องจากผลกระทบจากการลดเพดานอัตราดอกเบี้ย 3% ตั้งแต่เดือนสิงหาคมปี 2563 รวมถึงผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ลูกหนี้ต้องปรับเปลี่ยนพฤติกรรมลดปริมาณการใช้จ่ายให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปก็ตาม

• อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร

	ปี 2563	ปี 2564
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,797.8	4,351.1
อัตรากำไรสุทธิ (%)	31.8	29.7
อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ (%)*	23.8	23
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.5	1.8
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับสุทธิ (%)	21.3	21.3

*รวมอัตราดอกเบี้ยรับ ค่าธรรมเนียมการใช้สินเชื่อและค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถาม

แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับจะถูกปรับลดลง แต่บริษัทฯ ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนทางเงินได้เป็นอย่างดี ดังนั้นส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับสุทธิยังคงอยู่ในระดับที่สูงเพียงพอในการดำเนินธุรกิจที่รองรับต้นทุนค่าใช้จ่ายขายบริหารในการดำเนินธุรกิจ หนี้สูญและความเสี่ยงของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อาจปรับตัวสูงขึ้นได้

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์รวม

บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมในปี 2564 จำนวน 54,816.5 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2563 ที่มีสินทรัพย์รวมจำนวน 54,954.3 ล้านบาท หรือลดลง -0.3%(YoY) เนื่องด้วยสถานการณ์ COVID-19 เป็นสาเหตุให้ลูกหนี้เพิ่มความระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

ประเภทธุรกิจ	ปี 2563		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน	53,133.0	96.7	52,582.4	95.9
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	1,821.3	3.3	2,234.1	4.1
รวม	54,954.3	100.0	54,816.5	100.0

ในปี 2563 ปี 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์หมุนเวียนจำนวน 53,133.0 ล้านบาทและ 52,582.4 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเท่ากับ 1,821.3 ล้านบาท และ 2,234.1 ล้านบาท ตามลำดับ

โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ดังนี้

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิในปี 2563 จำนวน 52,543.3 ล้านบาท และ ปี 2564 จำนวน 52,000.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตลดลง 1.0%

โดยยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธินั้นคำนวณมาจากยอดลูกหนี้คงค้างตามสัญญา หักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

• 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	1,400.0	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 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	-	(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

• การวิเคราะห์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลูกหนี้ตามสัญญา	สินเชื่อส่วนบุคคล		สินเชื่อผ่อนชำระ		รวม	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
Stage 1	53,690.4	94.0	196.7	99.4	53,887.1	94.1
Stage 2	2,055.7	3.6	0.5	0.3	2,056.2	3.6
Stage 3	1,345.7	2.4	0.6	0.3	1,346.3	2.3
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมรวม	57,091.8	100.0	197.8	100.0	57,289.6	100.0
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	-	(6.7)	(3.4)	(6.7)	(0.0)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(5,281.1)	(9.2)	(1.2)	(0.6)	(5,282.3)	(9.2)
สุทธิ	51,810.7	90.8	189.8	96.0	52,000.5	90.8

บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งจะเห็นได้ว่า บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจากธุรกิจสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นเกือบทั้งหมดของธุรกิจสินเชื่อของบริษัทฯ

โดยภาพรวมลูกหนี้ของบริษัทฯ ในปี 2563 และ ปี 2564 ถูกจัดชั้นใน Stage 1 ในระดับ 93.8% และ 94.1% ตามลำดับ แสดงให้เห็นคุณภาพสินเชื่อของลูกค้านับบริษัทฯ ที่ยังคงคุณภาพดีอย่างต่อเนื่องแม้ในภาวะที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ก็ตาม

• การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: ล้านบาท)	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน		
	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ		
	เกิดขึ้นใน 12 เดือน	เกิดขึ้นตลอดอายุของ	เกิดขึ้นตลอดอายุของ		
	ข้างหน้า	เครื่องมือทางการเงิน - ไม่มีการด้อยค่าด้าน	เครื่องมือทางการเงิน - มีการด้อยค่าด้าน		
	(ชั้นที่ 1)	เครดิต (ชั้นที่ 2)	เครดิต (ชั้นที่ 3)		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-	3,523.3	3,523.3
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาถือปฏิบัติ	2,440.2	740.5	1,118.8	(3,523.3)	776.3
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,440.2	740.5	1,118.8	-	4,299.5
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(733.9)	(1864.5)	2,598.4	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อมา	228.0	-	-	-	228.0
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	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)	-	(2811.9)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,626.4	782.0	1,844.5	-	5,252.8

• การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: ล้านบาท)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	ผลขาดทุนด้าน	
	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ	เครดิตที่คาดว่าจะ	
	เกิดขึ้นใน 12 เดือน	เกิดขึ้นตลอดอายุของ	เกิดขึ้นตลอดอายุของ	
	ข้างหน้า	เครื่องมือทางการเงิน - ไม่มีการด้อยค่าด้าน	เครื่องมือทางการเงิน - มีการด้อยค่าด้าน	
	(ชั้นที่ 1)	เครดิต (ชั้นที่ 2)	เครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,626.4	782.0	1,844.5	5,252.8
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,090.7)	(1,385.6)	2,476.3	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อมา	161.7	-	-	161.7
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,053.3	2,251.2	508.8	3,813.3
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(54.1)	(5.3)	(1.8)	(61.2)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(50.4)	(119.7)	(3,714.2)	(3,884.3)
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,646.2	1,522.6	1,113.6	5,282.4

ปี 2564 การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เพียงเล็กน้อย จำนวน 29.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้น 0.6% (YoY) เท่านั้น

ในปี 2564 บริษัทฯ ยึดมั่นต่อการดำเนินการและปฏิบัติตามแนวทางมาตรการช่วยเหลือตามนโยบายภาครัฐในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ COVID-19 ไม่ให้เลื่อนชั้นเป็น NPL เรื้อรังไปตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือด้วยการพักชำระหนี้เริ่มต้นและดอกเบี้ยลูกหนี้เป็นระยะเวลา 3 เดือน ในปี 2563 ตั้งแต่เดือนพฤษภาคมถึงเดือนกรกฎาคม และในปี 2564 ตั้งแต่เดือนสิงหาคมถึงเดือนพฤศจิกายน โดยลูกหนี้ยังคงถูกจัดชั้นที่สถานะเดิม

• ตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์

	ปี 2563	ปี 2564
NPL ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	3.8%	2.4%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	9.1%	9.2%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (%)	242.3%	392.2%

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ NPL (NPL Coverage Ratio) ยังอยู่ในระดับที่สูง เพียงพอในขอการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงของหนี้ NPL โดยในปี 2563 เท่ากับ 242.3% และ ปี 2564 เท่ากับ 392.2%

หนี้สิน

ในปี 2563 และปี 2564 บริษัทฯ มียอดหนี้สินรวมจำนวน 26,645.4 ล้านบาท ลดลงเป็น 23,587.9 ล้านบาท ในปี 2564 คิดเป็นอัตราการลดลง 11.5% (YoY)

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินกู้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จากสถาบันการเงิน ตัวเลขเงิน และหุ้นกู้ ณ สิ้นปี 2564 สัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นต่อเงินกู้ยืมระยะยาว มีอัตรา 43.5% ต่อ 56.5% รายละเอียดเงินกู้ยืม ดังตารางด้านล่างนี้

	ปี 2563		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ระยะสั้น*	11,854.1	48.1	9,297.7	43.5
เงินกู้ระยะยาว	12,778.8	51.9	12,076.2	56.5
รวม	24,632.9	100.0	21,373.9	100.0

* รวมเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยหากรวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ ปี 2563 มีจำนวนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยรวม 24,850.5 ล้านบาท และ ปี 2564 เป็นจำนวน 22,038.9 ล้านบาท (TFRS9)

● การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หน่วย : ล้านบาท	เงินกู้ยืมระยะสั้น จากสถาบันการเงิน	เงินกู้ยืมระยะยาว จากสถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	4,163.2	9,666.6	14,129.0	27,958.8
ผลกระทบจากการนำ TFRS 9 มาใช้ เป็นครั้งแรก	-	(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
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(37,482.1)	(3,317.6)	(4,139.6)	(44,939.3)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด				
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	137.1	78.0	215.1
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดำเนินการ	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

หน่วย : ล้านบาท	เงินกู้ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ระยะยาว จากสถาบัน	หุ้นกู้	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,648.6	8,490.2	11,494.0	24,632.9
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด				
เงินสดรับ	52,318.5	2,400.0	3,500.0	58,218.5
เงินสดจ่าย	(53,968.5)	(3,565.6)	(4,000.0)	(61,534.1)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด				
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	59.5	-	59.5
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดำเนินการ	(0.4)	(1.9)	(0.5)	(2.8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,998.2	7,382.2	10,993.5	21,373.9

ในปี 2564 เงินกู้ยืมที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัทฯ ลดลง จำนวน 3,259.0 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราลดลง 13.2% (YoY) โดยมีปัจจัยส่วนหนึ่งจากการชำระคืนหนี้ต้นของหุ้นกู้และเงินกู้ยืมสถาบันการเงินระยะยาวมูลค่ารวมมากกว่ากู้ยืมเงินจำนวนใหม่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารเงินสดรายวัน (Daily cash management) ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อลดปริมาณเงินสดส่วนเกินลง

ในกรณีหากบริษัทฯ มีการเข้าทำธุรกรรมกู้ยืมเงินระยะยาวที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ และ/หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทฯ ยังคงยึดนโยบายการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap Agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวนของหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและดอกเบี้ยลอยตัว

ในการเข้าทำสัญญาเงินกู้ยืมและการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่ผ่านมาไม่มีข้อกำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนทางการเงินแต่อย่างใด

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ประกอบกิจการโดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวภายใต้การกำกับดูแลโดยกระทรวงพาณิชย์ โดยกำหนดให้บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อทุนจดทะเบียนที่ไม่เกิน 7 เท่า ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกู้ต่อทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ที่ 3.56 เท่า โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการติดตามควบคุมรวมถึงการวางแผนการกู้เงินในอนาคต เพื่อไม่ให้เกิดการกู้เงินเกินสัดส่วนตามที่กฎหมายกำหนดมาโดยตลอด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2564 เพิ่มขึ้นเป็น 31,228.6 ล้านบาท จาก 28,308.8 ล้านบาท ในปี 2563 หรือเติบโต 10.3% (YoY) โดย ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 6,000.0 ล้านบาท และมีกำไรสะสมเท่ากับ 25,228.6 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2563 เท่ากับ 0.94 เท่า ลดลงเป็น 0.76 เท่าในปี 2564 โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องจากผลการดำเนินงานที่ดี

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2563	ปี 2564
ส่วนของผู้ถือหุ้น	28,308.8	31,228.6
ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว	6,000.0	6,000.0
กำไรสะสม	22,308.8	25,228.6
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.94	0.76

กระแสเงินสดในการหมุนเวียน

แหล่งที่มาของกระแสเงินสดหลักในธุรกิจของบริษัทฯ มาจากเงินสดรับจากการชำระหนี้ตามงวดชำระของลูกค้าและการกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการออกหุ้นกู้ ซึ่งบริษัทฯ ได้ใช้กระแสเงินสดที่ได้มาดังกล่าวในการชำระคืนเงินกู้ยืมและค่าใช้จ่ายทางการเงินรวมถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารต่างๆ

ในปี 2563 เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 131.7 ล้านบาท และในปี 2564 เพิ่มขึ้นจำนวน 35.6 ล้านบาท ตามลำดับ

ปัจจัยความเสี่ยง 2564

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้วิเคราะห์ และจำแนกปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการสูญเสียโอกาสในการได้เปรียบทางการแข่งขัน

การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อบริษัทระหว่างธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการที่มีใช้สถาบันการเงิน ส่งผลต่อการวางแผนกลยุทธ์และความสามารถในการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการบริโภคและการตลาด ดังนั้นบริษัทฯ จำเป็นต้องรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถพัฒนาได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

บริษัทฯ ได้จัดสำรวจพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคที่เป็นกลุ่มเป้าหมายของบริษัทฯ และดำเนินกิจกรรมการตลาดต่างๆ จากการวิเคราะห์ผลการสำรวจ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีการรับข้อเสนอแนะจากลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามความเคลื่อนไหวด้านการตลาด อาทิ ความเคลื่อนไหวของคู่แข่ง การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค และปัจจัยอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ และเพื่อเป็นการเสริมสร้างความสามารถทางการแข่งขัน ฝ่ายวางแผนธุรกิจ และฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กรได้รับมอบหมายให้รายงานข้อมูลดังกล่าวแก่คณะผู้บริหาร และฝ่ายงานที่รับผิดชอบ

2. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ พึ่งพาธุรกิจสินเชื่อบริษัทเป็นส่วนใหญ่

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อบริษัทภายใต้การกำกับซึ่งประกอบด้วย (1) สินเชื่อบริษัท (2) สินเชื่อผ่อนชำระ อย่างไรก็ตาม รายได้รับส่วนใหญ่กว่า 99% มาจากสินเชื่อบริษัท ภายใต้สภาวะการณ์ที่บริษัทฯ ต้องพึ่งพาธุรกิจสินเชื่อบริษัทเป็นส่วนใหญ่ ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยการแข่งขันทางธุรกิจ อาทิ ความล้าสมัยของคุณภาพการให้บริการ และการทดแทนของผลิตภัณฑ์ หรือบริการ อาจสร้างผลกระทบต่อรายได้ของรายได้ในที่สุด

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาบริการอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดนโยบายการบริหารจัดการที่มุ่งเน้นการสร้างแบรนด์ผ่านกลยุทธ์ทางการตลาดที่หลากหลาย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมองหาโอกาสในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ แคมเปญส่งเสริม

การขายที่หลากหลาย และจัดแสดงนิทรรศการในรูปแบบต่างๆ ตามเวลาและโอกาส รวมถึงขยายเครือข่ายการให้บริการไปทั่วประเทศ และการติดตามคุณภาพลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น

3. ความเสี่ยงจากสภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสินเชื่อบริษัทซึ่งถือว่าเป็นหนึ่งในธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจระดับจุลภาค หากประเทศไทยเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจถดถอย การใช้จ่ายของผู้บริโภคก็จะลดลงตามไปด้วย และอาจส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อบริษัทลดลง กายที่สุดอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ในภาคธุรกิจการเงิน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงข้างต้น จึงจัดให้มีการรายงานสถานการณ์และแนวโน้มทางเศรษฐกิจต่อคณะผู้บริหารรายไตรมาสเป็นนัยน้อย โดยรายงานดังกล่าวครอบคลุมการวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและจุลภาค ได้แก่ แนวโน้มเศรษฐกิจสถานการณ์ทางการเมือง ระดับหนี้ภาคครัวเรือน การเคลื่อนไหวของธุรกิจสินเชื่อบริษัท ตลาดทุนและตลาดเงิน เป็นต้น การรายงานส่งผลให้บริษัทฯ สามารถปรับการจัดกิจกรรมและการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับความต้องการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจอย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้ง

4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายภาครัฐ

การเปลี่ยนแปลงของสภาวะสภาพเศรษฐกิจและสังคมอาจส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ อาทิ มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ เช่น การเพิ่มการใช้จ่ายภาครัฐ การลดภาษี การเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ฯลฯ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจกระทบต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มอบหมายให้สำนักกำกับธุรกิจองค์กรติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และนำใช้ข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ผลจากการวิเคราะห์จะมีการรายงานอย่างสม่ำเสมอต่อคณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ หรือการดำเนินธุรกิจอย่างทันทั่วทั้ง และเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายภาครัฐได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา

5. ความเสี่ยงจากภาพลักษณ์และชื่อเสียง

บริษัทฯ จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับจากทางภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งตามระเบียบและกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม แม้ว่าบริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บริษัทฯ อาจไม่สามารถหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการร้องเรียนเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่ไม่สมเหตุสมผล ชำวเซิลบ หรือความคิดเห็นจากสื่อมวลชน สังคมออนไลน์ และแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่อาจสร้างความเสียหายต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ได้สื่อสารประชาสัมพันธ์ในรูปแบบต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจที่ชัดเจนต่อลูกค้าในสิ่งที่บริษัทฯ ดำเนินการ รวมทั้งดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมหลากหลายด้าน เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดี และแสดงถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ อย่างแท้จริง นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำกฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือปฏิบัติงานเพื่อบริหารจัดการข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะของลูกค้าอย่างเหมาะสม โดยมอบหมายให้ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์เป็นศูนย์กลางบริหารจัดการเรื่องดังกล่าว อีกทั้งบริษัทฯ มีระบบ และเครื่องมือตรวจสอบติดตามเหตุการณ์น่าสงสัยและป้องกันการทุจริตที่มีประสิทธิภาพ

6. ความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของพนักงานซึ่งถือเป็นหนึ่งในปัจจัยที่มีคุณค่าและสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จทางธุรกิจ ดังนั้นเพื่อเพิ่มความสามารถทางการแข่งขันและความพร้อมที่จะเติบโต บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบทรัพยากรมนุษย์ที่มีเสถียรภาพ และสร้างแรงจูงใจในการทำงานอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ยังมีแผนรองรับและป้องกันปัญหาการขาดแคลนพนักงานที่มีศักยภาพอย่างเหมาะสม ปัจจุบันสถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อยๆ ส่งผลให้ความต้องการทางด้านบุคลากรจากทางสถาบันการเงินมีสูงขึ้น และอาจส่งผลต่อความยากลำบากในการสรรหาบุคลากรคุณภาพ ซึ่งอาจกระทบต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

บริษัทฯ ตระหนักและตั้งใจที่จะบรรเทาความเสี่ยงนี้ ด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การเพิ่มโอกาสในการคัดเลือกบุคลากรโดยการสรรหาบุคลากรในท้องถิ่น การใช้บริษัทจัดหางานที่มีความเชี่ยวชาญ การปรับปรุงสวัสดิการขั้นพื้นฐาน และโปรแกรมการมีส่วนร่วมตามนโยบายการบริหารจัดการ ที่มุ่งสร้างแรงจูงใจในการทำงาน บริษัทฯ ได้พัฒนารูปแบบการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลผ่านกลไกการพัฒนาความก้าวหน้า

ในสายอาชีพ ด้วยการกำหนดความสามารถเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและความรับผิดชอบ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังดำเนินการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ เป็นประจำทุก 3 ปี

7. ความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์ หรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องพึ่งพาเครือข่ายคอมพิวเตอร์ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับจัดเก็บข้อมูลที่เป็นต่อการดำเนินธุรกิจและข้อมูลของลูกค้า ดังนั้นการโจมตีทางไซเบอร์อาจนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ และจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงบริษัทฯ และการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของบริษัทฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและความพึงพอใจของลูกค้าในท้ายที่สุด

บริษัทฯ ตระหนักถึงการรักษาความลับและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า จึงสร้างระบบรักษาความปลอดภัยระดับสูงและจัดทดสอบการโจมตีทางไซเบอร์หลากหลายรูปแบบ มีกระบวนการตรวจสอบประจำวันเพื่อป้องกันความเสียหายทางด้านกายภาพที่อาจจะเกิดขึ้นได้ อีกทั้งบริษัทฯ ได้จัดตั้งศูนย์สำรองในพื้นที่ที่แตกต่างกัน เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญทั้งหมดสามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่นโดยไม่มีผลกระทบใดๆ

8. ความเสี่ยงจากการหยุดชะงักทางธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจอาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ภายนอกที่ไม่คาดคิด เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติ ภัยพิบัติที่เกิดจากมนุษย์ และภัยพิบัติด้านเทคนิคที่สร้างความเสียหายต่อทรัพย์สินบริษัทฯ ซึ่งอาจทำให้สถานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบทางด้านลบได้

บริษัทฯ มีมาตรการรองรับความเสี่ยงจากความเสียหายที่เกี่ยวข้องกับการหยุดชะงักทางธุรกิจ โดยจัดทำนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเมื่อมีเหตุการณ์ฉุกเฉินเกิดขึ้น บริษัทฯ จัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจซึ่งกำหนดแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญทั้งหมดจะสามารถดำเนินการได้โดยไม่หยุดชะงัก ลำช้า ซึ่งอาจนำไปสู่ความเสียหาย นอกจากนี้บริษัทฯ มีโครงการให้ความช่วยเหลือบรรเทาสาธารณภัยสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติทางธรรมชาติตามความเหมาะสม

9. ความเสี่ยงจากการลดลงของคุณภาพลูกหนี้

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย การเลิกจ้างงาน ภัยพิบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ติดตามสถานการณ์และพฤติกรรมของลูกค้า และทบทวนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มคุณภาพของสินเชื่อที่ดี และลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทุจริตทั้งภายในและภายนอกที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับขั้นตอนการรู้จักลูกค้า (KYC) จัดให้มีการเรียนรู้ในเรื่องจริยธรรมและธรรมาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และกระชับภายในอื่นๆ แก่พนักงานที่เกี่ยวข้อง และแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบตามรูปแบบการป้องกัน 3 ชั้น (Three lines of defense) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อผิดพลาดจะไม่เกิดขึ้น ทั้งโดยเจตนา หรือไม่เจตนา

10. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรที่ออกโดยบริษัทฯ ในการเบิกถอนเงินสดภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติผ่านช่องทางการให้บริการต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะสั้น กรณีที่จำนวนเงินที่ลูกค้าเบิกถอนมีปริมาณสูงกว่ายอดเงินที่บริษัทฯ สำรอง และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะยาวอาจเกิดจากการขาดแหล่งเงินทุน ส่งผลให้ขาดเงินทุนหมุนเวียนและความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจท้ายที่สุด

บริษัทฯ ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตลอดจนควบคุมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจรายวันเป็นประจำ นอกจากนี้ เพื่อบริหารสภาพคล่องระยะสั้น บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินอื่น ๆ รองรับความต้องการในการเบิกถอนเงินสดของลูกค้า สำหรับการบริหารสภาพคล่องในระยะยาวนั้น บริษัทฯ ใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในนโยบายภายในดังนี้: (1) สำรองแหล่งเงินทุนใหม่ (2) การระดมทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนดยาวขึ้น (3) การสร้างโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม และ (4) การรักษาระดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ เพื่ออำนวยความสะดวกเมื่อต้องการเงินทุน

11. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินธุรกิจและกระแสเงินสดของบริษัทฯ เนื่องจากเงินทุนของบริษัทฯ มาจากสินเชื่อธนาคารพาณิชย์และตลาดการเงิน

ดังนั้นหากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปรับตัวสูงขึ้น จะทำให้ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบรรเทาความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศภายใต้นโยบายที่มีการป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวน และการรักษาสมดุลเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งการชำระคืน

12. ความเสี่ยงจากความสามารถในการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ธุรกิจของ บริษัทฯ อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ เช่น กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากธุรกิจหลักของ บริษัทฯ คือการให้สินเชื่อผู้บริโภคภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย บริษัทฯ จะต้องดำเนินการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับของตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างไรก็ตาม การตีความกฎหมายและข้อบังคับหรือความไม่แน่นอน อาจส่งผลให้เกิดปัญหาทางกฎหมายได้

บริษัทฯ มอบหมายให้สำนักกำกับธุรกิจองค์กรรับผิดชอบติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ และวิเคราะห์ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของ บริษัทฯ รวมถึงจัดฝึกอบรมการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับให้กับทุกฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความเข้าใจอย่างถูกต้อง

13. ความเสี่ยงด้านการรายงานข้อมูลทางการเงิน

สำหรับการจัดทำงบการเงิน หรือการรายงานทางการเงิน บริษัทฯ จำเป็นต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตลอดจนข้อกำหนดและเงื่อนไขของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มีการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีหลายฉบับ เพื่อความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของการรายงานทางการเงินของ บริษัทฯ ในประเทศไทย ให้อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินสากล อาทิ ผลประโยชน์ของพนักงาน (TAS 19) และการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน (TAS 105) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอยู่ภายในระยะเวลาที่จำกัดในการจัดเตรียม และอาจส่งผลต่อการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากในการบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าวโดยติดตามข่าวสารและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงินจากหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายนอกทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการเข้ารับการฝึกอบรมและสัมมนาอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังติดตามการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้การประมาณการทางบัญชีมีความแม่นยำและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

14. ความเสี่ยงด้านการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ และการจัดการเหตุการณ์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจากปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อต้นทุนการดำเนินงานและชื่อเสียงของบริษัทฯ ได้แก่ (1) ความตั้งใจทุจริต ยักยอกทรัพย์สิน และหลีกเลี่ยงไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ นโยบาย และข้อบังคับภายในบริษัทฯ (2) ความล้มเหลวโดยไม่เจตนา หรือโดยประมาทต่อการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมืออาชีพ (3) ขั้นตอนของธุรกรรม หรือการบริหารจัดการเรื่องกระบวนการที่ล้มเหลวจากความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าและ/หรือพันธมิตรทางการค้า

บริษัทฯ พัฒนาระบบการภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมบริการที่มีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว และเป็นนวัตกรรมใหม่แก่ลูกค้า รวมถึงกำหนดนโยบาย กฎ และข้อบังคับเพื่อป้องกันการทุจริตภายในและสร้างการมีส่วนร่วมกับพนักงานอย่างมีประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดทำคู่มือเกี่ยวกับกระบวนการทำงานที่สำคัญและเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ

15. ความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน

การคอร์รัปชันส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อชื่อเสียงบริษัทฯ และสร้างความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจในช่วงกว้าง บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการคอร์รัปชันอยู่เสมอ และโดยกิจกรรมที่อาจมีความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชันมีดังนี้ (1) การติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการติดสินบนทั้งทางตรง หรือทางอ้อม (2) การหลีกเลี่ยงภาษี ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการไม่ชำระตามกฎหมายโดยเจตนา และ (3) การบริจาคมเพื่อการค้า ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการใช้เป็นช่องทางทุจริต หรือให้สินบน

จากมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน บริษัทฯ จัดทำนโยบาย กฎ ข้อบังคับภายในที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน กฎอำนางการอนุวัติ จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับต่อต้านการติดสินบน

ข้อบังคับการกำกับการปฏิบัติตามกฎ ข้อบังคับการแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ ข้อบังคับการเลี้ยวรับรองและของขวัญ รวมถึงบริษัทฯ จัดให้มีการถ่ายทอดความรู้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเป็นสมาชิกของ “โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (CAC) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ที่ผ่านมา

16. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง

การเปลี่ยนแปลงการเมือง อาทิ การบริหารจัดการของรัฐบาล ความมั่นคงทางการเมือง การเลือกตั้งและการประท้วง รัฐบาล อาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมผู้บริโภคและความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัทฯ

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทฯ มอบหมายฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กรติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านการเมืองที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และประมวลผลข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องจะได้รับการรายงานผลการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ หรือการดำเนินธุรกิจได้อย่างทันทั่วถึง และเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามนโยบายภาครัฐได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารคำนึงถึงการกำกับกิจการที่ดีเป็นสำคัญ โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร สำหรับเป็นหลักการและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ตลอดจนส่งเสริมความมั่นคง และการเติบโตของบริษัทฯ อย่างยั่งยืนในระยะยาว

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ยึดหลักการพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีเนื้อหาครอบคลุมสาระสำคัญ 5 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนร่วมในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบกับบริษัทฯ ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ เคารพในสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นคนไทยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ ตลอดจนผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารจะดูแลปกป้องผลประโยชน์และสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกรายได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเสนอหรือร้องขอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเรื่องอื่นๆ ได้โดยแจ้งความประสงค์ล่วงหน้าอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นไปตามเกณฑ์ของบริษัทฯ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อบริษัทฯ ตามกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการและสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเหล่านั้นอย่างเป็นธรรม โดยระบุเป็นหลักการไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีความตระหนักในเรื่อง ความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการต่อต้านการทุจริตและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเหตุทุจริต และประพฤติมิชอบ (Whistle Blowing) สำหรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำความผิดกฎหมาย

ความถูกต้องของการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน หรือความประพฤติมิชอบ เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในองค์กร

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระของบริษัทฯ โดยเป็นข้อมูลที่มีความถูกต้อง โปร่งใส และเพียงพอ โดยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตามกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง สำหรับการเปิดเผยสารสนเทศทางการเงินของบริษัทฯ ต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปและรับรองโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในสาขาต่างๆ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสามารถอุทิศเวลาและความรู้เพื่อปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ มีจำนวนกรรมการเพียงพอต่อการกำกับดูแลธุรกิจตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การดำเนินกิจการมีความโปร่งใสและเป็นอิสระอย่างแท้จริง โดยแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทต้องบริหารจัดการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และกฎอำนาจและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนดำเนินการตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่กำหนดเป้าหมาย นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัทฯ รวมถึงควบคุมและกำกับดูแลการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี ประธานหรือรองประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอสำหรับอภิปรายความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระในประเด็นที่สำคัญ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม

ค่าตอบแทนของกรรมการจะสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและอยู่ในระดับที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยให้ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมในปี 2564 ตามรายละเอียดดังนี้

ชื่อ-สกุล	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
นายทาเคโอะ โนดะ	9/9	-
นายโยชิโร ยามาอุจิ	9/9	-
นายซาตชิชิ เลิศบรรณนาวงศ์	9/9	-
นายมาซาโต ทาคามิ	9/9	-
นายมาซารุ คุโรดะ	1/9	-
นายโยชิฮารุ โมริ ¹⁾	3/3	-
นายทาชิชิ ฟุคุอิ ²⁾	6/6	-
นายวิฑิต สัจจพงษ์	9/9	9/9
นายไพฑูรย์ ทวีผล	9/9	9/9

¹⁾ ออกจากตำแหน่ง เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2564

²⁾ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายโยชิฮารุ โมริ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการ ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงเป็นไปตามข้อกำหนดต่างๆ ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การต่อต้านคอร์รัปชัน

ในปี 2564 บริษัทฯ ดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

1. จัดทำและประกาศใช้นโยบายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ข้อบังคับต่อต้านการติดสินบนและข้อบังคับการเลี้ยวรับรองและของขวัญ รวมถึงคู่มือการรายงานและตรวจสอบการบริจาคและให้การสนับสนุนเพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงทำการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชันกับทุกฝ่ายงานเป็นประจำทุกปี เพื่อลดโอกาสการเกิดคอร์รัปชันภายในองค์กร
2. จัดให้มีช่องทางแจ้งเหตุทุจริตและประพฤติมิชอบ (Whistle Blowing) เพื่อให้พนักงานและบุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับความประพฤติที่ขัดต่อกฎหมาย จริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจ นำไปสู่กระบวนการสอบสวน และตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมถึงพิจารณาบทลงโทษต่อไป
3. จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับนโยบายงดรับของขวัญ ข้อบังคับการเลี้ยวรับรองและของขวัญและแนวปฏิบัติ โดยเผยแพร่ผ่านสื่อภายใน และภายนอกของบริษัทฯ
4. ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันไปยังผู้ขาย คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยจัดทำจดหมายแจ้งให้รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทฯ และจัดทำจดหมายขอความร่วมมืองดให้ของขวัญแก่ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ในทุกเทศกาล
5. ส่งเสริมวัฒนธรรมการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยในปี 2564 บริษัทฯ จัดให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน ดังนี้
 - แบบทดสอบความรู้ด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้าทำแบบทดสอบ
 - แบบทดสอบความรู้ด้านนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนเข้าทำแบบทดสอบ
6. เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรม No Gift Policy โดยจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์งดรับของขวัญในทุกเทศกาล มีการเผยแพร่ทั้งภายใน และภายนอกองค์กร อีกทั้งมีการเผยแพร่ผ่าน Facebook ขอความร่วมมือปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2563 บริษัทฯ ได้รับการพิจารณาการต่ออายุรับรองเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) โดยจะมีอายุการรับรองต่อเนื่อง 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ซึ่งโครงการนี้เป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)

การควบคุมภายใน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการมีความเห็นเกี่ยวกับการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในโดยรวมที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่เพียงพอ ซึ่งประกอบด้วย 5 ส่วน คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีคณะกรรมการอิสระ 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีความน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง คณะกรรมการอิสระทั้ง 2 ท่านเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ที่มีความชำนาญการในด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านการบัญชี และด้านการเงิน มีความสามารถในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีจำนวนคณะกรรมการอิสระไม่สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดบทบาท และหน้าที่ของสำนักกำกับธุรกิจองค์กรและตัวแทนกำกับธุรกิจองค์กรให้สนับสนุน ส่งเสริม ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังไม่มีการประเมินการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจโดยผู้เชี่ยวชาญภายนอก

1. การดำเนินการเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้อำนาจฝ่ายตรวจสอบภายในสัมภาษณ์พนักงานหรือลูกจ้างใดๆ และต้องได้รับเอกสารต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อดำเนินการตรวจสอบความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง ตลอดจนตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงานอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ รวมถึงเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. การตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ในปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ดำเนินการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 15 ธันวาคม 2564 โดยมุ่งเน้นการติดตามประเด็นจากการตรวจสอบในครั้งก่อน การกำกับดูแลการเสนอบริการทางการเงิน (Market Conduct) และการคุ้มครองผู้บริโภค (Consumer Protection) ทั้งนี้จากการตรวจสอบในครั้งนี้พบประเด็นที่บริษัทฯ ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ดังนี้ (1) การแจ้งค่าติดตามทวงถามหนี้ที่เกิดขึ้นให้ลูกหนี้ทราบล่วงหน้า ก่อนจะตัดชำระค่าติดตามทวงถามหนี้ สำหรับประเด็นนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงระบบและจะใช้ระยะเวลาทั้งสิ้น 6 เดือนโดยประมาณ และ (2) การแจ้งถึงสิทธิในการเลือกตัดชำระ ในกรณีที่ถูกหนี้

มีการชำระหนี้เกินกว่าค่างวด โดยสามารถนำเงินดังกล่าวไปตัดชำระหนี้ต้นหรือตัดชำระหนี้ในงวดถัดไปได้ สำหรับประเด็นนี้ บริษัทฯ

ได้แจ้งสิทธิแก่ลูกค้าในเอกสารใบแจ้งหนี้ตั้งแต่วันที่รอบการออกเอกสารเดือนมกราคม 2565 เป็นต้นไป

3. ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

จากการพิจารณาระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดย บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด (“ผู้สอบบัญชี”) สามารถสรุปผลการตรวจสอบได้ว่าการรายงานงบการเงินประจำปี 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถูกต้องและครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

4. การตรวจสอบระบบการจัดการหนังสือให้ความยินยอมของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ตามที่บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ได้เข้าตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับระบบข้อมูลเครดิต เรื่องการให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิตของบริษัทฯ รวมถึงตรวจสอบข้อมูลอื่นๆ ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 27 ธันวาคม 2564 ไม่พบประเด็นหรือข้อสังเกตใดที่ต้องปรับปรุงแก้ไข

5. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับธุรกิจองค์กรของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ เล็งเห็นความสามารถและความเหมาะสมของนายศรศักดิ์ ภูเพ็ชร์ ซึ่งมีประสบการณ์ปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน รับรองด้วยวุฒิปัธวีบัตรผู้ตรวจสอบภายในวิชาชีพ (Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT)) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย รวมถึงมีความเข้าใจระบบการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงได้แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางปริสา รัชมีจันทร์ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับธุรกิจองค์กร (Compliance Office) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดการรายงานของคู่ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำ และนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญ เมื่อพิจารณาการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ และเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตที่สูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลการแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ)

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

กิติ เกตุสุริยวงค์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 8833

บริษัท ดีลอยท์ กูช โธมัส โซยยส สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	472,019	436,455
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	51,959,174	52,493,906
ลูกหนี้อื่น	9	151,191	202,640
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		52,582,384	53,133,001
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	8	41,371	49,418
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	10	192,954	157,638
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11	650,169	214,828
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	23,813	37,110
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	1,258,496	1,296,982
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		67,311	65,290
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,234,114	1,821,266
รวมสินทรัพย์		54,816,498	54,954,267

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6 และ 14	2,998,149	4,648,588
เจ้าหนี้การค้า		3,725	5,368
เจ้าหนี้อื่น	15	510,522	523,573
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6 และ 14	2,300,000	3,206,137
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	3,999,570	3,999,350
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	154,440	88,506
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		688,346	787,917
การระงับผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี	18	-	29,530
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14 และ 19	29,781	90,696
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>10,684,533</u>	<u>13,379,665</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	6 และ 14	5,082,162	5,284,094
หุ้นกู้	14	6,994,003	7,494,690
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	510,615	129,128
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17	227,526	209,594
การระงับผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	18	57,763	33,937
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ระยะยาว	14 และ 19	31,098	114,336
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		194	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>12,903,361</u>	<u>13,265,779</u>
รวมหนี้สิน		<u>23,587,894</u>	<u>26,645,444</u>

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
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		24,628,604	21,708,823
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		31,228,604	28,308,823
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		54,816,498	54,954,267

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
รายได้			
รายได้จากสินค้าบุคคล		13,237,370	13,650,046
รายได้จากสินค้าผ่อนชำระ		18,721	16,563
รายได้อื่น	23	1,415,676	1,435,501
รวมรายได้		14,671,767	15,102,110
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	24	905,494	911,274
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	24	2,936,281	2,914,656
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8 และ 24	4,880,556	4,542,957
ต้นทุนทางการเงิน	6 และ 26	404,770	647,653
รวมค่าใช้จ่าย		9,127,101	9,016,540
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,544,666	6,085,570
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	1,193,561	1,287,781
กำไรสุทธิสำหรับปี		4,351,105	4,797,789

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผู้ลงทุน			
ที่กำหนดไว้		3,345	(5,645)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง		(669)	1,129
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		<u>2,676</u>	<u>(4,516)</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u><u>4,353,781</u></u>	<u><u>4,793,273</u></u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	7.25	8.00
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	600,000,000	600,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	กุนเรือนหุ้น กุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
		จัดสรรเป็น สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	6,000,000	600,000	19,215,743	25,815,743
ผลกระทบของการนำมาตรฐานบัญชีใหม่ มาใช้เป็นครั้งแรก	-	-	(734,193)	(734,193)
เงินปันผลจ่าย	28.1	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	6,000,000	600,000	21,708,823	28,308,823
เงินปันผลจ่าย	28.2	-	(1,434,000)	(1,434,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	4,353,781	4,353,781
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	6,000,000	600,000	24,628,604	31,228,604

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิสำหรับปี		4,351,105	4,797,789
รายการปรับปรุง :			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,193,561	1,287,781
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย		370,291	338,572
ดอกเบี้ยรับ		(13,256,091)	(13,666,609)
ต้นทุนทางการเงิน		404,770	647,653
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		4,880,556	4,542,957
ค่าใช้จ่ายการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน		21,557	19,605
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		1,018	115
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		(117)	(88)
กำไรจากส่วนลดรับจากสัญญาเช่า		(5,215)	(2,501)
		<u>(2,038,565)</u>	<u>(2,034,726)</u>
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		(4,435,485)	(4,321,141)
ลูกหนี้อื่น		49,016	(14,696)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		(2,021)	21,036
เจ้าหนี้การค้า		(1,643)	2,909
เจ้าหนี้อื่น		(20,382)	(14,290)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		194	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		<u>(6,448,886)</u>	<u>(6,360,908)</u>
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ		13,353,799	13,725,747
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		(280)	(2,079)
จ่ายดอกเบี้ย		(517,538)	(711,154)
จ่ายภาษีเงินได้		<u>(1,255,314)</u>	<u>(1,361,805)</u>
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>5,131,781</u>	<u>5,289,801</u>

งบกระแสเงินสด

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	5	(85,894)	(83,156)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		419	82
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5	(11,452)	(2,553)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(96,927)</u>	<u>(85,627)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5	52,318,542	37,967,008
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5	(53,968,542)	(37,482,108)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5	2,400,000	2,200,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5	(3,565,660)	(3,317,610)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	5	3,500,000	1,500,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	5	(4,000,000)	(4,139,600)
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	5	(249,630)	(234,163)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	28	(1,434,000)	(1,566,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(4,999,290)</u>	<u>(5,072,473)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		35,564	131,701
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		<u>436,455</u>	<u>304,754</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7	<u><u>472,019</u></u>	<u><u>436,455</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงาน

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 8 - 11 อาคารรสาท 1818 ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี 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 สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องและจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในระหว่างปี 2564 และ 2563 โดยการลดดอกเบี้ยและพักชำระค่างวดให้แก่ลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

2. เหน้ท้ในการจัดทำและนำเสนอบการเ็น

- 2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเ็นบาทและจัดทำงบการเ็นตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเ็นและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองท้ไปในประเทศไทย

งบการเ็นของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนอ งบการเ็น” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเ็นที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อก่ต้องมีในงบการเ็น (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

งบการเ็นนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเ็น ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจให้บริการทางการเ็นแก่ผู้บริโภคราย ย่อย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

- 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเ็นที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเ็นสำหรับ วดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเ็นฉบับปรับปรุง และกรอบแนวคิดสำหรับการ รายงานทางการเ็นที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเ็นดังกล่าวได้รับการ ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเ็นระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเ็น การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของความมีสาระสำคัญ และข้อกำหนดทางการ บัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเ็นดังกล่าวมา ถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเ็นสาระสำคัญต่องบการเ็นของบริษัท

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมี การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

ข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19

บริษัทได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า การปรับปรุงดังกล่าวอนุญาตให้ผู้เช่าที่เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเช่าเมื่อใดก็ตามที่ระบุไว้ ถือเป็น การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ และให้บันทึกบัญชีการยินยอมลดค่าเช่าเหล่านั้นเสมือนว่าไม่ใช้การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

บริษัทได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ใช้อย่างบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า (“TFRS 16”) ได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับข้อยกเว้นชั่วคราวสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยกิจการต้องถือปฏิบัติตามการปรับปรุงดังกล่าวกับงบการเงินประจำปีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้ ซึ่ง TFRS 16 ฉบับปรับปรุงนี้ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2564 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว สืบเนื่องมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ระยะที่ 2 โดยได้เพิ่มข้อผ่อนปรนสำหรับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือหนี้สินทางการเงิน ที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมทั้งข้อยกเว้นสำหรับการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะเป็นการชั่วคราว และการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตาม TFRS 7

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป
- แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดไว้

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 3.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน
งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น
- 3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า
- 3.3 เครื่องมือทางการเงิน
บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อบริษัทเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับ ต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จะถูกเพิ่มหรือหักออกจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติทั้งหมด จะรับรู้รายการและตัดรายการออกจากบัญชี ณ วันที่ซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Trade date) การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติเป็นการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สัญญาที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาดซื้อขายที่พิจารณา

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังที่จำนวนโดยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวิธีมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนึ่งที่เขาเงื่อนไขดังต่อไปนี้ ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินและการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เป็นอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง)

รายได้ดอกเบี้ยมีการรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนึ่งที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรกโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกถ้าหากไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทจะวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ในทางกลับกัน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

(ก) การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทได้เปรียบเทียบความเสี่ยงจากการจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์

ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่นั้น บริษัทพิจารณาจากข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่มีความสมเหตุสมผลและมีความสัมพันธ์กัน รวมถึงประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากพิจารณาแล้วว่าเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินถือว่าอยู่ในระดับต่ำในกรณีดังต่อไปนี้

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

บริษัทได้ติดตามความมีประสิทธิภาพของปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและปรับปรุงปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ดังกล่าวให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ที่สามารถที่จะระบุการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ก่อนที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการค้างชำระขึ้น

(ข) นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา

บริษัทพิจารณาเหตุการณ์ของการปฏิบัติผิดสัญญา ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน และประสบการณ์ในอดีตบ่งชี้ว่าอาจจะไม่ได้ชำระจากผู้กู้ยืม โดยพิจารณาข้อมูลจากแหล่งภายในหรือภายนอกที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความน่าจะเป็นที่จะไม่สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาให้แก่เจ้าหนี้ได้

ในการวิเคราะห์ข้างต้น บริษัทพิจารณาว่า การปฏิบัติผิดสัญญานั้นเกิดขึ้นเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อมูลที่สามารถสนับสนุนได้ว่าการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วงเวลาที่เกินกว่านั้นมีความสมเหตุสมผล

(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่กระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตพิจารณาจากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของลูกค้า
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- ผู้ให้กู้ผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ หรือเงื่อนไขตามสัญญา ซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่นๆ
- มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแผนที่ลูกค้าจะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน

(ง) นโยบายการตัดรายการออกจากบัญชี (Write-off)

บริษัทตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ประสบปัญหาด้านการเงิน และบริษัทไม่สามารถได้รับการชำระหนี้ได้ในทางปฏิบัติ เช่น เมื่อลูกหนี้เข้าสู่กระบวนการล้มละลายหรือการชำระบัญชี หรือในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าระยะเวลาที่ผู้บริหารกำหนดไว้ แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะถึงก่อน ซึ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีแล้วนั้น อาจยังต้องมีการเข้าสู่กระบวนการที่คาดว่าจะได้รับคืนทางกฎหมายของบริษัท โดยจำนวนที่ได้รับคืนที่เกิดขึ้นนั้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(จ) การวัดมูลค่าและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญาต่อยอดหนี้ และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญา การประเมินค่าความน่าจะเป็นดังกล่าว ใช้ข้อมูลในอดีตที่ปรับด้วยการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคต ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญาจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญาจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน รวมถึงจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใดๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตในวันที่ผิดสัญญาซึ่งพิจารณาจากแนวโน้มในอดีต ความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้ และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน ได้มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน

3.3.2 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและใช้สำหรับรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินนั้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต ตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินที่คาดว่าจะได้รับ หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสม เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ผ่านการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของออกไป

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบแสดงฐานะทางการเงิน เมื่อบริษัทได้สิ้นสุดการผูกพัน หรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

3.3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินหลายประเภทเพื่อบริหารความเสี่ยงกับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศ รวมถึงสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลบในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลบ อนุพันธ์แสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือหนี้สินไม่หมุนเวียน หากระยะเวลาที่เหลืออยู่ของอนุพันธ์มีมากกว่า 12 เดือน และไม่คาดว่าจะถูกรับรู้หรือจ่ายภายใน 12 เดือน อนุพันธ์อื่นแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือหนี้สินหมุนเวียน

3.4 ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรง ที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรีดถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า และอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า และอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนนอกจากค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบกับแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3, 5, 10 ปี
เครื่องหมายการค้า	10 ปี

3.6 การด้อยค่า

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์
ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรม
ของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้
ของสินทรัพย์ ประเมินการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตรา
คิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลา
และความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจาก
สินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด
ที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงาน
ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลง
ประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ
เพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือ
ค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.7 ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลักรวมจากงานซึ่งบริษัทจ่ายสมทบ
เป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปให้กับบริษัทหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มี
ภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการ
สมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน การผูกพันสิทธิของบริษัทยกจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของการผูกพันของบริษัท และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายการคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

การผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัส และชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินสดระยะสั้น หากบริษัทมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและการผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

3.8 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ บริษัทมีการหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการ คัดลดกระแสเงินสดของจำนวน การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นทุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วน หนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

3.9 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดย ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตาม เกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

3.10 กำไรต่อหุ้น

บริษัทใช้วิธีจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้น ในระหว่างงวดในการคำนวณกำไร ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

การใช้จำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดสะท้อนให้เห็นถึง ความเป็นไปได้ที่จำนวนทุนของผู้ถือหุ้นจะแปรผันในระหว่างงวด ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนหุ้นที่มากขึ้น หรือน้อยลง ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง จำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้น ระหว่างงวด คือจำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยหุ้นต้นงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน หรือที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด คูณด้วยสัดส่วนของเวลา ซึ่งหมายถึง สัดส่วนจำนวนวันซึ่งมี หุ้นดังกล่าวเทียบต่อจำนวนวันทั้งสิ้นในงวดนั้น อนึ่ง ในบางสถานการณ์ บริษัทอาจใช้วิธีประมาณการ ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอย่างสมเหตุสมผลแทนการคำนวณอย่างละเอียด

3.11 รายได้

สำหรับรายได้จากสินเชื่อบุคคล บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินตาม เกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดช่วงเวลาของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือ ที่ไม่ รวมถึงดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ รายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค่างวด โดยไม่ คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง

3.12 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัท ได้รับชำระ

3.13 สัญญาเช่า

บริษัทที่เป็นผู้เช่า

บริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ สัญญาเช่าเหล่านี้ บริษัทรับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่เกณฑ์ที่เป็นระบบอื่นที่ดีกว่าซึ่งเป็นตัวแทนของรูปแบบเวลา que แสดงถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากการใช้สินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใดๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระ-การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เพื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง

- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือ และการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

บริษัทไม่มีรายการปรับใดๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างงวด

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยการวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใดๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใดๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สั้นกว่าของอายุสัญญาเช่า และอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่ และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใดๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “การด้อยค่า”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.14 ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่าย และค่าตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมบันทึกในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าการมีเงินบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ๆ อาจทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น บริษัทมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สิน และสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอเพื่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า

นอกจากนี้ การวัดมูลค่ายุติธรรมได้จัดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 1 ระดับที่ 2 และระดับที่ 3 โดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามลำดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

4. ประเมินการทางบัญชีและแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

4.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี

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

การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

4.1.1 การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการทดสอบการจ่ายเพียงเริ่มต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเริ่มต้นและโมเดลธุรกิจ (ดูหัวข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.3.1) บริษัทพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อนหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และวิธีการตอบแทนกับผู้จัดการสินทรัพย์ บริษัทติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจเหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของบริษัทว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องอย่างเหมาะสมต่อไป และหากไม่เหมาะสมจะมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจ และเปลี่ยนแปลงกันก็กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลานำเสนอ

4.1.2 การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.3.1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายไปชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (“TFRS 9”) ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ใดจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

4.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทมีประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า ได้แก่

การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ความสมเหตุสมผล และประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์ทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์กับแต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดว่าจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหว้งของสภาวะในอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

- 5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	1,538	154
ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	100,429	84,540
	101,967	84,694
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(85,894)	(83,156)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี	16,073	1,538

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 24.01 ล้านบาท และ 0.46 ล้านบาท ตามลำดับ

- 5.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	-	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11,452	2,553
	11,452	2,553
<u>หัก</u> เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11,452)	(2,553)
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี	-	-

5.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินรวมส่วนที่เป็นกระแสเงินสดและส่วนที่ไม่ใช่กระแสเงินสดที่มีการจัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงินในงบกระแสเงินสด มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท				
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	หนี้สิน ตามสัญญาเช่า	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	4,648,588	8,490,231	11,494,040	217,634	24,850,493
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด					
เงินสดรับ	52,318,542	2,400,000	3,500,000	-	58,218,542
เงินสดจ่าย	(53,968,542)	(3,565,660)	(4,000,000)	(249,630)	(61,783,832)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด					
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	59,456	-	-	59,456
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดัตถบัญญัติ	(439)	(1,865)	(467)	-	(2,771)
สัญญาเช่าใหม่	-	-	-	736,119	736,119
อื่น ๆ*	-	-	-	(39,068)	(39,068)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,998,149	7,382,162	10,993,573	665,055	22,038,939

* อื่นๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและการยกเลิกสัญญาเช่า

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
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดัตถบัญญัติ	463	709	4,675	-	5,847
สัญญาเช่าใหม่	-	-	-	178,348	178,348
อื่น ๆ*	-	-	-	(18,082)	(18,082)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,648,588	8,490,231	11,494,040	217,634	24,850,493

* อื่นๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและการยกเลิกสัญญาเช่า

6. รายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน โดยที่บริษัทมีการควบคุมเดียวกันหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกัน การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ACOM CO., LTD.	ให้บริการทางการเงิน แก่ผู้บริโภครายย่อย	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71.00
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ไทย	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19
MUFG Bank, Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดยถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19
บริษัท จีซีที แมนเนฟแฟก (ไทยแลนด์) จำกัด ผู้บริหารสำคัญ	ลงทุนในบริษัทอื่น -	ไทย ญี่ปุ่น, ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25.00 บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆของกิจการไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
ต้นทุนทางการเงิน	
ดอกเบี้ยจ่าย	ตามที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	ตามที่ตกลงในสัญญา

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ต้นทุนทางการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ดอกเบี้ยจ่าย	67,406	98,383
ค่าธรรมเนียมการค้าประกัน	-	85
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	676	1,611
ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก	67	709
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะสั้น)	91,232	82,255
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะยาว)	2,210	1,081

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	665,000	870,000
รวม	665,000	870,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.81 ต่อปี และร้อยละ 0.81 ถึงร้อยละ 0.89 ต่อปี ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch : ไม่มี		
(31 ธันวาคม 2563: 8.00 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา)	-	241,654
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,700,000	1,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,784,094	3,884,094
รวม	4,484,094	5,125,748

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.57 ถึงร้อยละ 2.62 ต่อปี และร้อยละ 0.71 ถึงร้อยละ 3.72 ต่อปี ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
เจ้าหนี้อื่น		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd., Singapore branch	-	50
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	15,207	15,788
รวม	15,207	15,838
ค่าธรรมเนียมในการออกเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้รอการรับรู้		
(แสดงเป็นส่วนหักจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้)		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
MUFG Bank, Ltd.	-	67
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,232	415
รวม	1,232	482

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สัญญาค่าธรรมเนียมค้ำประกัน

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

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

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นสกุลเงินบาทในอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 14)

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินบาทที่มีความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 14)

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
เงินสดในมือ	117,564	118,116
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	210,855	185,773
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	143,600	132,566
รวม	472,019	436,455

ในปี 2564 และ 2563 เงินฝากธนาคารข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.05 ถึงร้อยละ 0.13 ต่อปี

8. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	57,091,842	156,223	57,248,065	57,619,620	135,192	57,754,812
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	(6,712)	(6,712)	-	(8,322)	(8,322)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,281,131)	(1,048)	(5,282,179)	(5,251,550)	(1,034)	(5,252,584)
สุทธิ	<u>51,810,711</u>	<u>148,463</u>	<u>51,959,174</u>	<u>52,368,070</u>	<u>125,836</u>	<u>52,493,906</u>
ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	41,541	41,541	-	49,680	49,680
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	(3)	(3)	-	(48)	(48)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(167)	(167)	-	(214)	(214)
สุทธิ	<u>-</u>	<u>41,371</u>	<u>41,371</u>	<u>-</u>	<u>49,418</u>	<u>49,418</u>
รวม	<u>51,810,711</u>	<u>189,834</u>	<u>52,000,545</u>	<u>52,368,070</u>	<u>175,254</u>	<u>52,543,324</u>

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	2564			2563		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
หนี้สูญ	4,883,738	2,169	4,885,907	3,666,229	1,687	3,667,916
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(5,313)	(38)	(5,351)	875,329	(288)	875,041
รวม	4,878,425	2,131	4,880,556	4,541,558	1,399	4,542,957

การวิเคราะห์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	53,690,377	196,660	53,887,037	54,052,956	183,754	54,236,710
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ						
ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	2,055,697	500	2,056,197	1,399,547	465	1,400,012
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	1,345,768	604	1,346,372	2,167,117	653	2,167,770
	57,091,842	197,764	57,289,606	57,619,620	184,872	57,804,492
<u>หัก</u> รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	(6,715)	(6,715)	-	(8,370)	(8,370)
รวม	57,091,842	191,049	57,282,891	57,619,620	176,502	57,796,122
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,281,131)	(1,215)	(5,282,346)	(5,251,550)	(1,248)	(5,252,798)
สุทธิ	51,810,711	189,834	52,000,545	52,368,070	175,254	52,543,324

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย: พันบาท

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุของเครื่องมือการ การเงิน - ไม่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุของเครื่องมือการ การเงิน - มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,626,365	781,956	1,844,477	5,252,798
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,090,690)	(1,385,621)	2,476,311	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อมา	161,680	-	-	161,680
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,053,281	2,251,247	508,826	3,813,354
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(54,121)	(5,291)	(1,804)	(61,216)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(50,277)	(119,735)	(3,714,258)	(3,884,270)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,646,238	1,522,556	1,113,552	5,282,346

หน่วย: พันบาท

	ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รวม
	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุของเครื่องมือทาง การเงิน - ไม่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุของเครื่องมือทาง การเงิน - มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (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
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	(733,865)	(1,864,511)	2,598,376	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อมา	227,958	-	-	-	227,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่า เผื่อ ใหม่	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 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	54,753,608	54,782,405
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	2,338,234	2,837,215
รวม	57,091,842	57,619,620

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนทันทีที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ของยอดเงินต้นคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 8 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นสกุลเงินบาท

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

ต่อมาเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 ว่าด้วยการปรับลดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ย เบี้ยปรับ ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใดๆ ที่สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงินอาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ จากร้อยละ 28 ต่อปี เหลือร้อยละ 25 ต่อปี บริษัทได้ปรับลดอัตราสูงสุดของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามประกาศดังกล่าวเมื่อมีผลบังคับใช้

ในปี 2564 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บต้องไม่เกินอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ ที่ร้อยละ 15 ต่อปี โดยอัตรารวมสูงสุดของดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการใช้เงินรวมกันแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี (Effective rate)

การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 70.48 ล้านบาท และ 66.63 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	47,962	2,337,959	56,018	2,836,977
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,178,304	54,944,932	2,130,039	54,959,145
รวม	2,226,266	57,282,891	2,186,057	57,796,122

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีการระงับหนี้ที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	101,844	138,261
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	27,241	33,358
อื่น ๆ	23,215	32,303
<u>หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</u>	<u>(1,109)</u>	<u>(1,282)</u>
รวม	151,191	202,640
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	<u>(173)</u>	<u>(132)</u>

10. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	370,340	45,542	(129,029)	70,628	357,481
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	690,839	25,220	(164,166)	10,638	562,531
รวม	1,061,179	70,762	(293,195)	81,266	920,012
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	340,591	29,646	(127,845)	-	242,392
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	590,536	58,043	(163,913)	-	484,666
รวม	931,127	87,689	(291,758)	-	727,058
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	27,586	53,680	-	(81,266)	-
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	157,638				192,954

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)	-	340,591
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	545,152	52,352	(6,968)	-	590,536
รวม	885,052	71,268	(25,193)	-	931,127
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	992	46,012	-	(19,418)	27,586
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	144,103				157,638
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2564					87,689
2563					71,268

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทฯ ที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคารับแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 562.08 ล้านบาท และ 672.69 ล้านบาท ตามลำดับ

11. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน				
อาคาร	258,861	672,058	(226,673)	704,246
อุปกรณ์	55,879	19,922	(55,183)	20,618
ยานพาหนะ	84,989	46,560	(8,156)	123,393
รวม	399,729	738,540	(290,012)	848,257
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	136,036	190,020	(182,063)	143,993
อุปกรณ์	25,027	36,638	(55,085)	6,580
ยานพาหนะ	23,838	31,195	(7,518)	47,515
รวม	184,901	257,853	(244,666)	198,088
สินทรัพย์สิทธิการใช้	214,828			650,169

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	ผลกระทบ จากการนำ TFRS 16 มาใช้ครั้งแรก	เพิ่มขึ้น	ลดลง	หน่วย : พันบาท 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					
2564					257,853
2563					237,889

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่อาคาร อุปกรณ์ และยานพาหนะหลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงเก้าปี การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 16

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน		
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	257,853	237,889
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่า	11,610	6,866
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	26,383	27,840
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	1,839	1,846
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าเช่าผันแปรซึ่งไม่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า	4,137	4,025
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	117	88
กำไรจากส่วนลดรับจากสัญญาเช่า	5,215	2,501

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 249.63 ล้านบาท และ 234.16 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	359,397	7,376	-	6,629	373,402
เครื่องหมายการค้า	3,710	-	-	-	3,710
รวม	363,107	7,376	-	6,629	377,112
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	326,608	24,513	-	-	351,121
เครื่องหมายการค้า	1,942	236	-	-	2,178
รวม	328,550	24,749	-	-	353,299
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	2,553	4,076	-	(6,629)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	37,110				23,813

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
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2564					24,749
2563					29,415

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 311.62 ล้านบาท และ 247.26 ล้านบาท ตามลำดับ

13. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,056,589	1,050,714
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	132,350	148,325
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	45,505	41,919
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	7,405	12,406
ตราสารอนุพันธ์	12,176	41,006
อื่น ๆ	3,258	3,361
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,965	561
รวม	1,260,248	1,298,292
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(1,752)	(1,310)
รวม	(1,752)	(1,310)
สุทธิ	1,258,496	1,296,982

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
(ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	1,050,714	5,875	-	1,056,589
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	148,325	(15,975)	-	132,350
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	41,919	4,255	(669)	45,505
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	12,406	(5,001)	-	7,405
ตราสารอนุพันธ์	41,006	(28,830)	-	12,176
อื่นๆ	3,361	(103)	-	3,258
หนี้สินตามสัญญาเช่า	561	2,404	-	2,965
	<u>1,298,292</u>	<u>(37,375)</u>	<u>(669)</u>	<u>1,260,248</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(1,310)	(442)	-	(1,752)
	<u>(1,310)</u>	<u>(442)</u>	<u>-</u>	<u>(1,752)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>1,296,982</u>	<u>(37,817)</u>	<u>(669)</u>	<u>1,258,496</u>

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบจาก การใช้ TFRS 9 และ TFRS 16	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	รายการ ที่ได้รับเข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่ได้รับเข้า กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/						
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	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
	<u>950,070</u>	<u>185,805</u>	<u>1,135,875</u>	<u>161,288</u>	<u>1,129</u>	<u>1,298,292</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี						
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	(2,352)	-	(2,352)	1,042	-	(1,310)
	<u>(2,352)</u>	<u>-</u>	<u>(2,352)</u>	<u>1,042</u>	<u>-</u>	<u>(1,310)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>947,718</u>	<u>185,805</u>	<u>1,133,523</u>	<u>162,330</u>	<u>1,129</u>	<u>1,296,982</u>

14. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				หน่วย : พันบาท
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม	
ส่วนที่หมุนเวียน									
เงินต้น	3,000,000	2,300,000	4,000,000	9,300,000	4,650,000	3,206,204	4,000,000	11,856,204	
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดักบัญชี	(1,851)	-	(430)	(2,281)	(1,412)	(67)	(650)	(2,129)	
สุทธิ	2,998,149	2,300,000	3,999,570	9,297,719	4,648,588	3,206,137	3,999,350	11,854,075	
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน									
เงินต้น	-	5,084,094	7,000,000	12,084,094	-	5,284,094	7,500,000	12,784,094	
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดักบัญชี	-	(1,932)	(5,997)	(7,929)	-	-	(5,310)	(5,310)	
สุทธิ	-	5,082,162	6,994,003	12,076,165	-	5,284,094	7,494,690	12,778,784	
รวม	2,998,149	7,382,162	10,993,573	21,373,884	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859	
- ส่วนที่มีหลักประกัน*	-	-	-	-	-	-	-	-	
- ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	2,998,149	7,382,162	10,993,573	21,373,884	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859	
รวม	2,998,149	7,382,162	10,993,573	21,373,884	4,648,588	8,490,231	11,494,040	24,632,859	

* บริษัทมีการให้บริษัทใหญ่ออกหนังสือค้ำประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ของบริษัทย่อยได้เมื่อวันไขเงินกู้ยืมระยะยาว

ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำแนกตามประเภทสกุลเงินดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
สกุลเงินบาท	21,373,884	23,726,722
สกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกา	-	906,137
รวม	21,373,884	24,632,859

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.57 ถึงร้อยละ 3.37 ต่อปี และร้อยละ 0.71 ถึงร้อยละ 3.72 ต่อปี ตามลำดับ

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

สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญากับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 3,400.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญากับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง และธนาคารในประเทศแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 4,100.00 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 60.88 ล้านบาท และ 137.85 ล้านบาท ตามลำดับ

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 และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่ในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุก ๆ หนึ่งเดือน เป็นอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 36.31 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้ชำระคืนหนี้สินดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน
- กับสาขาในประเทศของธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงินรวม 22.00 ล้านเหรียญสหรัฐอเมริกา เพื่อการแลกเปลี่ยนเป็นสกุลเงินบาทจำนวน 689.26 ล้านบาท และแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาทุกๆ หนึ่งเดือนเป็นอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 30.87 ล้านบาท ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้ชำระคืนหนี้สินดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	วันที่จำหน่าย	วันที่ครบกำหนดชำระ	จำนวนครั้ง	มีหลักประกัน/ ไม่มีหลักประกัน	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	2564 (พันบาท)	2563 (พันบาท)
1	25 กุมภาพันธ์ 2559	25 กุมภาพันธ์ 2564	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	2,000,000	1,000 บาท	-	2,000,000
2	15 กันยายน 2559	15 กันยายน 2566	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
3	30 มีนาคม 2560	30 มีนาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
4	7 มิถุนายน 2560	7 มิถุนายน 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
5	24 พฤศจิกายน 2560	24 พฤศจิกายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	-	1,000,000
6	27 เมษายน 2561	27 เมษายน 2564	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	-	1,000,000
7	29 เมษายน 2562	28 มกราคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
8	26 กรกฎาคม 2562	22 กรกฎาคม 2565	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	1,000,000
9	24 มกราคม 2563	24 มกราคม 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
10	30 เมษายน 2564	26 เมษายน 2567	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	2,000,000	1,000 บาท	2,000,000	-
11	14 ตุลาคม 2564	12 ตุลาคม 2566	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,000,000	1,000 บาท	1,000,000	-
12	14 ตุลาคม 2564	11 ตุลาคม 2567	ครั้งที่ 2	ไม่มีหลักประกัน	500,000	1,000 บาท	500,000	-
							11,000,000	11,500,000
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้							(6,427)	(5,960)
							10,993,573	11,494,040
หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี							(3,999,570)	(3,999,350)
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิ							6,994,003	7,494,690

วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 หุ้นกัสดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.08 ถึงร้อยละ 3.37 ต่อปี และร้อยละ 1.79 ถึงร้อยละ 3.37 ต่อปี ตามลำดับ

15. เจ้าหนี้

เจ้าหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้ำประกันค้ำจ่าย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	15,207	15,838
- สถาบันการเงินอื่น	84,048	99,843
เจ้าหนี้	74,201	62,548
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	20,557	20,902
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายและอื่น ๆ	316,509	324,442
รวม	510,522	523,573

16.หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด:		
ปีที่ 1	167,233	119,097
ปีที่ 2	98,888	38,075
ปีที่ 3	80,234	48,238
ปีที่ 4	71,942	3,857
ถัดจากปีที่ 4	292,099	25,726
	710,396	234,993
หัก ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(45,341)	(17,359)
รวม	665,055	217,634
การจัดประเภท:		
หมุนเวียน	154,440	88,506
ไม่หมุนเวียน	510,615	129,128
รวม	665,055	217,634

17. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,789	16,450
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	3,768	3,155
รวม	21,557	19,605

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	209,594	186,423
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	17,789	16,450
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	3,768	3,155
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(5,631)	(1,746)
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	2,286	7,391
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(280)	(2,079)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	227,526	209,594

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณการผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	2564	2563
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.00 ต่อปี	ร้อยละ 1.80 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต โดยประมาณ	ร้อยละ 4.00 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้การผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	20,858	21,118
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(15,516)	(15,582)
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(15,678)	(15,474)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	20,681	20,562

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ เกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่นเนื่องจากข้อสมมติฐานเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

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

18. การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ยอดต้นปี	63,467	64,107
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	24,495	698
จ่ายค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(25,453)	(826)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(4,746)	(512)
	<u>57,763</u>	<u>63,467</u>
หัก การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี	-	(29,530)
รวม	<u>57,763</u>	<u>33,937</u>

19. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
หนี้สินทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์		
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	67,178
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	60,879	137,854
รวม	<u>60,879</u>	<u>205,032</u>

รายละเอียดเพิ่มเติมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีอยู่ในหมายเหตุข้อ 14

20. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงินจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยบริษัทต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 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 2564 และ 2563 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

22. รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการรายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุนซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

23. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
หนี้สูญรับคืน	1,292,767	1,318,379
อื่น ๆ	122,909	117,122
รวม	<u>1,415,676</u>	<u>1,435,501</u>

24. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,693,693	1,657,702
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	168,679	214,126
ค่านายหน้า	288,935	260,199
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	370,291	338,572
ค่าเช่า	32,359	33,711
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	511,862	534,965
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,880,556	4,542,957
อื่น ๆ	775,956	786,655
รวม	8,722,331	8,368,887

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 2564 และ 2563 มีจำนวนเงิน 34.60 ล้านบาท และ 34.01 ล้านบาท ตามลำดับ

26. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	67,406	98,383
- สถาบันการเงินอื่น	321,894	460,820
ค่าธรรมเนียมการค้ำประกัน	-	85
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	15,959
ขาดทุนจากตราสารอนุพันธ์	136,684	278,391
กำไรจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	(144,153)	(227,215)
อื่น ๆ	22,939	21,230
รวม	404,770	647,653

27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน		
สำหรับปีปัจจุบัน	1,155,744	1,450,111
	<u>1,155,744</u>	<u>1,450,111</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	37,817	(162,330)
	<u>37,817</u>	<u>(162,330)</u>
รวม	1,193,561	1,287,781

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท				
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2564	อัตราภาษี (ร้อยละ)	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้		5,544,666		6,085,570
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	1,108,933	20.0	1,217,114
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่าย				
ทางบัญชีแต่มีได้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี		46,811		232,997
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ		1,155,744		1,450,111
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ		37,817		(162,330)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	21.5	<u>1,193,561</u>	21.2	<u>1,287,781</u>

28. เงินปันผลจ่าย

- 28.1 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.61 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,566.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 พฤษภาคม 2563
- 28.2 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 2.39 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,434.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 พฤษภาคม 2564

29. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทได้ติดตามและจัดการความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทผ่านรายงานความเสี่ยงภายในซึ่งจะวิเคราะห์ความเสี่ยงตามระดับและขนาดของความเสี่ยง ความเสี่ยงเหล่านี้รวมถึงความเสี่ยงด้านตลาด (ตลอดจนความเสี่ยงจากสกุลเงิน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทพิจารณาผลกระทบของความเสียหายเหล่านี้โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวน การใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินอยู่ภายใต้นโยบายการบริหารทางการเงินของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กลุ่มบริษัทไม่ได้เข้าทำรายการหรือซื้อขายเครื่องมือทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการเก็งกำไร

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

29.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่รับจากลูกค้าและจากร้านคู่ค้า

ความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าเริ่มต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเท่ากับมูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	57,282,891	57,796,122
การผูกพันวงเงินสินเชื่อ	50,668,988	46,957,129
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	107,951,879	104,753,251

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.1

				หน่วย: พันบาท
				31 ธันวาคม 2564
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
ไม่ค้างชำระ	53,157,691	201,081	146,106	53,504,878
ค้างชำระ 1 - 90 วัน	722,635	1,855,117	13,804	2,591,556
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,186,457	1,186,457
รวม	53,880,326	2,056,198	1,346,367	57,282,891
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,646,238)	(1,522,556)	(1,113,552)	(5,282,346)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	51,234,088	533,642	232,815	52,000,545

				หน่วย: พันบาท
				31 ธันวาคม 2563
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (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 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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

ความรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นอยู่กับคณะกรรมการซึ่งได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุนระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว และข้อกำหนดการบริหารสภาพคล่องของบริษัท บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วยการรักษาระดับเงินทุนสำรอง วงเงินกู้ยืมกับธนาคาร และทุนสำรองเพื่อการกู้ยืมให้เพียงพอ โดยติดตามการคาดการณ์กระแสเงินสดและกระแสเงินสดที่แท้จริงอย่างต่อเนื่อง โดยการจับคู่อายุครบกำหนดที่เหมาะสมของสินทรัพย์และหนี้สินทาง การเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของสัญญา ดังนี้

หน่วย: พันบาท						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	2564		ไม่มีระยะเวลา	รวม
			1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่า						
เงินสด	472,019	-	-	-	-	472,019
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	51,959,174	41,371	-	-	52,000,545
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	472,019	51,959,174	41,371	-	-	52,472,564
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก						
สถาบันการเงิน	1,500,000	1,498,149	-	-	-	2,998,149
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
สถาบันการเงิน	-	2,300,000	5,082,162	-	-	7,382,162
หุ้นกู้	-	3,999,570	6,994,003	-	-	10,993,573
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	29,781	31,098	-	-	60,879
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,500,000	7,827,500	12,107,263	-	-	21,434,763

หน่วย: พันบาท

	2563					
	เพื่อทดแทน	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่า						
เงินสด	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						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก						
สถาบันการเงิน	1,540,000	3,108,588	-	-	-	4,648,588
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
สถาบันการเงิน	-	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 ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 14)

29.3.2 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุข้อ 14)

29.4 ลำดับชั้นและประเภทของเครื่องมือทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

31 ธันวาคม 2564

31 ธันวาคม 2564	มูลค่าตามบัญชี				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		
	แสดงด้วยมูลค่า	แสดงด้วยราคา	แสดงด้วยมูลค่า	แสดงด้วยราคา	
	ยุติธรรมผ่านกำไร	ทุนตัดจำหน่าย	ยุติธรรมผ่าน	ทุนตัดจำหน่าย	
	หรือขาดทุน		กำไรหรือขาดทุน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	472,019	-	-	472,019
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	52,000,545	-	-	52,000,545
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,998,149	2,998,149
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	3,725	3,725
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	510,522	510,522
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	-	7,382,162	7,382,162
หุ้นกู้	-	-	-	10,993,573	10,993,573
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	665,055	665,055
ตราสารอนุพันธ์	-	-	60,879	-	60,879

หน่วย : พันบาท

31 ธันวาคม 2563

31 ธันวาคม 2563	มูลค่าตามบัญชี				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		
	แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	แสดงด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	
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
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	217,634	217,634
ตราสารอนุพันธ์	-	-	205,032	-	205,032

29.5 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการเงินและการตลาดและหรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แสดงดังตารางต่อไปนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2564		ลำดับชั้น	ณ 31 ธันวาคม 2563		ลำดับชั้น	หน่วย : พันบาท
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
<u>สินทรัพย์</u>							
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	52,000,545	76,711,754	3	52,543,324	75,618,710	3	คิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยคำนึงถึงเงินต้นและดอกเบี้ยที่คาดว่าจะเรียกเก็บชำระได้และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่ไม่มีความเสี่ยง (Risk free rate)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2	-	-	2	ราคา Over the counter
<u>หนี้สิน</u>							
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	7,382,162	7,409,493	3	8,490,231	8,520,874	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราดอกเบี้ย Over the Counter ณ วันที่ทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หุ้นกู้	10,993,573	11,106,952	2	11,494,040	11,579,601	2	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน หรือราคา Over the counter รวมถึงต้นทุนการทำรายการ
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	60,879	60,879	2	205,032	205,032	2	ราคา Over the counter

30. การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2564	2563
การผูกพันรายจ่ายฝ่ายคุณ		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	4,798
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	-	59,004
รวม	-	63,802
การผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่ยกเลิกไม่ได้		
ภายในหนึ่งปี	10,932	12,742
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	277	544
รวม	11,209	13,286

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าและบริการที่ทำการสำนักงาน ยานพาหนะ และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์หลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงสองปี ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

ที่อยู่สาขาธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

1	อมตะ ซิตี้	เลขที่ 333/129 หมู่ที่ 3 ต.บ่อวิน อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230 222
2	อมตะนคร ¹⁾	เลขที่ 700/17 หมู่ที่ 1 อาคาร Amata Financial Complex ต.บางนา-ตราด กม.57 ต.คลองตำหรุ อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
3	อยุธยา ¹⁾	เลขที่ 126 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าอยุธยาซิตี้พาร์ค ชั้น 1 ห้องเลขที่ G-83 ต.สายเอเชีย ต.คลองสวนพลู อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000
4	อยุธยา 2 ¹⁾	เลขที่ 303/8 ต.โรจนะ ต.สามเรือน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160
5	บิกซี อำนาจเจริญ ¹⁾	เลขที่ 477 หมู่ที่ 7 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอำนาจเจริญ ห้องเลขที่ GCN021 ชั้น G ต.บึง 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 ¹⁾	เลขที่ 89 หมู่ที่ 9 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาบางพลี ห้องเลขที่ 2BB001 - 2BB001/1 ชั้น 2 ต.เทพารักษ์ ต.บางพลีใหญ่ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
8	บิกซี บุรีรัมย์	เลขที่ 150 หมู่ที่ 7 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาบุรีรัมย์ ห้องเลขที่ GCR145 ชั้น 1 ต.อีสาน อ.เมืองบุรีรัมย์ จ.บุรีรัมย์ 31000
9	บิกซี แฉะ ¹⁾	เลขที่ 96 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาแฉะ ชั้น 1 ห้องเลขที่ GC0011 แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กทม. 10210
10	บิกซี ฉะเชิงเทรา 2 ¹⁾	เลขที่ 28/73 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาฉะเชิงเทรา 2 ห้องเลขที่ GCR120 ชั้น 1 ต.ศรีโสธรตัดใหม่ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000
11	บิกซี เอ็กซิต้า หาดใหญ่	เลขที่ 677 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ เอ็กซิต้า สาขาหาดใหญ่ ห้องเลขที่ GCR112 ชั้น 1 ต.เพชรเกษม ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
12	บิกซี หัวหมาก ¹⁾	เลขที่ 177 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาหัวหมาก ห้องเลขที่ G14 ต.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ จ.กรุงเทพฯ 10240
13	บิกซี กาฬสินธุ์ ¹⁾	เลขที่ 101/2-3 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากาฬสินธุ์ ห้องเลขที่ GCR111 ชั้น G ต.ดินานนท์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมืองกาฬสินธุ์ จ.กาฬสินธุ์ 46000
14	บิกซี กำแพงเพชร ¹⁾	เลขที่ 613/1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขากำแพงเพชร ห้อง 2CR208-209 ชั้น 2 ต.เจริญสุข ต.ในเมือง อ.เมืองกำแพงเพชร จ.กำแพงเพชร 62000
15	บิกซี ขอนแก่น	เลขที่ 290/1 หมู่ที่ 17 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาขอนแก่น ห้องเลขที่ 2GCR 207 ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
16	บิกซี ลำปาง	เลขที่ 65 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง ห้อง 2CR203/2 ชั้น 2 ต.ไผ่ล้อมลำปาง-จาว ต.สบตุ๋ย อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง 52100
17	บิกซี ลำพูน	เลขที่ 200 หมู่ที่ 4 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำพูน ห้องเลขที่ GCR1130 ชั้น 1 ต.สุพรรณโศภณ เชียงใหม่-ลำปาง ต.บ้านกลาง อ.เมืองลำพูน จ.ลำพูน 51000
18	บิกซี ลพบุรี	เลขที่ 2 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาลพบุรี ห้องเลขที่ 2CR228-229 ชั้น 2 ต.ท่าศาลา อ.เมืองลพบุรี จ.ลพบุรี 15000
19	บิกซี มหาชัย	เลขที่ 79 หมู่ที่ 8 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขามหาชัย ห้องเลขที่ GCR148/2 ชั้น 1 ต.เศรษฐกิจ 1 ต.ท่าทราย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000
20	บิกซี น่าน ¹⁾	เลขที่ 708 หมู่ที่ 4 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาน่าน ห้องเลขที่ GCN056 ต.ไชยสถาน อ.เมืองน่าน จ.น่าน 55000
21	บิกซี นครปฐม	เลขที่ 754 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครปฐม ห้องเลขที่ 2CR207 ชั้น 2 ต.เพชรเกษม ต.ห้วยจรเข้ม อ.เมือง จ.นครปฐม 73000

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

22	บิกซี นครพนม ¹⁾	เลขที่ 9/2 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขานครพนม ห้องเลขที่ GCR117 ซ.ร่วมมิตร ต.นิตโย ต.หนองญาติ อ.เมืองนครพนม จ.นครพนม 48000
23	บิกซี พักยา ¹⁾	เลขที่ 565/41 หมู่ที่ 10 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพักยา ห้องเลขที่ GCR101/2-3 ต.หนองปรือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี
24	บิกซี พิษณุโลก	เลขที่ 939 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาพิษณุโลก ห้องเลขที่ 2CR223 ชั้น 2 ต.พิชัยสงคราม ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000
25	บิกซี เพชรบุรี ¹⁾	เลขที่ 130 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาเพชรบุรี ห้องเลขที่ 2CR209 ชั้น 2 ต.ต้นมะม่วง อ.เมืองเพชรบุรี จ.เพชรบุรี 76000
26	บิกซี ระนอง ¹⁾	เลขที่ 666/1 หมู่ที่ 4 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาระนอง ห้อง GCR110 ต.บางนอน อ.เมือง จ.ระนอง 85000
27	บิกซี ร้อยเอ็ด ¹⁾	เลขที่ 320 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาร้อยเอ็ด ห้องเลขที่ GCR 112 ชั้น 1 ต.เหนือเมือง อ.เมืองร้อยเอ็ด จ.ร้อยเอ็ด 45000
28	บิกซี สระแก้ว ¹⁾	เลขที่ 352 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสระแก้ว ห้องเลขที่ GCR113 ต.สุวรรณศรี ต.สระแก้ว อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000
29	บิกซี สมุย ¹⁾	เลขที่ 129/19 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุย ห้องเลขที่ 2CR209 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320
30	บิกซี สมุทรปราการ ¹⁾	เลขที่ 498/1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสมุทรปราการ ห้องเลขที่ 2CR216 ชั้น 2 ต.สุขุมวิท ต.ปากน้ำ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270
31	บิกซี สุโขทัย ¹⁾	เลขที่ 68 หมู่ที่ 2 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุโขทัย ห้องเลขที่ GCR120 ชั้น 1 ต.บ้านกล้วย อ.เมืองสุโขทัย จ.สุโขทัย 64000
32	บิกซี สุราษฎร์ธานี	เลขที่ 130 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาสุราษฎร์ธานี ห้องเลขที่ GCR102 ชั้น 1 ต.เลี่ยมเมือง ต.บางกุ้ง อ.เมืองสุราษฎร์ธานี จ.สุราษฎร์ธานี 84000
33	บิกซี ตาก ¹⁾	เลขที่ 18/3 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาตาก ห้องเลขที่ GBB003 ชั้น G-IN ต.พหลโยธิน ต.ระแหง อ.เมืองตาก จ.ตาก 63000
34	บิกซี อุตรดิตถ์ ¹⁾	เลขที่ 415 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขาอุตรดิตถ์ ห้องเลขที่ 2CR217 ชั้น 2 ต.นิตโย ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุตรดิตถ์ 41000
35	บิกซี ววศ์สว่าง ¹⁾	เลขที่ 888 ศูนย์การค้าบิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ สาขา ววศ์สว่าง ห้องเลขที่ A206 ชั้น 2 ต.ววศ์สว่าง แขวงววศ์สว่าง เขตบางซื่อ กทม. 10800
36	เซ็นทรัล บางนา ¹⁾	เลขที่ 587,589 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาบางนา ห้องเลขที่ K401 ชั้น 4 ต.เทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กทม. 10260
37	เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ¹⁾	เลขที่ 99, 99/9 หมู่ที่ 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาแจ้งวัฒนะ ห้อง K401 ชั้น 4 ต.แจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
38	เซ็นทรัล ภูเก็ต เฟสตีวัล ¹⁾	เลขที่ 74,75 หมู่ที่ 5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลภูเก็ต เฟสตีวัล สาขาภูเก็ต ห้องเลขที่ K403/1 ชั้น 4 ต.วิชิต อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต 83000
39	เซ็นทรัล ขอนแก่น	เลขที่ 99 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาขอนแก่น ห้อง 350 ชั้น 3 ต.ศรีจันทร์ ต.ในเมือง อ.เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000
40	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า ¹⁾	เลขที่ 7/222 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาปิ่นเกล้า ห้องเลขที่ K410 ชั้น 4 ต.บรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กทม. 10700
41	เซ็นทรัล พระราม 2 ¹⁾	เลขที่ 160 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาพระราม 2 ห้องเลขที่ KG15/1 ชั้น G ต.พระราม 2 แขวงสามยุค เขตบางขุนเทียน กทม. 10150
42	เซ็นทรัล พระราม 3 ¹⁾	เลขที่ 79 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาพระราม 3 ห้อง 430/2 ชั้น 4 ต.สาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กทม. 10120
43	เซ็นทรัล รามอินทรา ¹⁾	เลขที่ 109/10 หมู่ที่ 3 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขารามอินทรา ห้องเลขที่ 202 ชั้น 2 ต.รามอินทรา แขวงอนุสาวรีย์ เขตบางเขน กทม. 10220

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

44	เซ็นทรัล อุบลราชธานี ¹⁾	เลขที่ 311 หมู่ที่ 7 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า สาขาอุบลราชธานี ห้องเลขที่ K308 ชั้น 3 ต.แระแม อ.เมืองอุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 34000
45	เซ็นทรัล เวสต์เกต ¹⁾	เลขที่ 199 ,199/1, 199/2 หมู่ที่ 6 ห้องเลขที่ 332 ชั้น 3 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
46	เซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า ¹⁾	เลขที่ 15 อาคารเซ็นจูรี เดอะมูฟวี่ พลาซ่า ห้องเลขที่ 306 ชั้น 3 ต.พญาไท แขวงพญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400
47	ชัยภูมิ ¹⁾	เลขที่ 171/25-26 ต.สนามบิน ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000
48	เชียงใหม่	เลขที่ 191-2 ต.ธนาลัย ต.เวียง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 57000
49	เซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่ ¹⁾	เลขที่ 99, 99/1, 99/2 หมู่ที่ 4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล สาขาเชียงใหม่ ห้องเลขที่ 308 ชั้น 3 ต.สุปเปอร์ไฮเวย์ ต.ฟ้าฮ่าม อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000
50	เชียงใหม่ สหศรีภูมิ	เลขที่ 248/4 ต.มณีนพรัตน์ ต.ศรีภูมิ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200
51	ชุมพร ¹⁾	เลขที่ 25/53 ต.กรมหลวงชุมพร ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000
52	แพชั่น ไอส์แลนด์ ¹⁾	เลขที่ 587, 589 ศูนย์การค้าแพชั่นไอส์แลนด์ ห้องเลขที่ GSKI1015 ชั้น 1 ต.รามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กทม. 10230
53	ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ¹⁾	เลขที่ 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ห้อง PLZ.2.SHP022 ชั้น 2 ต.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130
54	กาญจนบุรี ¹⁾	เลขที่ 160/19 ต.แสลงโต ต.บ้านเหนือ อ.เมืองกาญจนบุรี จ.กาญจนบุรี 71000
55	เลย ¹⁾	เลขที่ 25/19 ต.ร่วมใจ ต.กุดป่อง อ.เมืองเลย จ.เลย 42000
56	โลตัส บึงกาฬ ¹⁾	เลขที่ 461 หมู่ที่ 1 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาบึงกาฬ ห้องเลขที่ 119 ชั้น 1 ต.บึงกาฬ-นครพนม ต.บึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ 38000
57	โลตัส กระบี่ ¹⁾	เลขที่ 191 หมู่ที่ 12 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขากระบี่ ห้องเลขที่ P09P2057 ชั้น 2 ต.เพชรเกษม ต.กระบี่น้อย อ.เมืองกระบี่ จ.กระบี่ 81000
58	โลตัส หอนงบัวลำภู ¹⁾	เลขที่ 36 หมู่ที่ 2 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาหอนงบัวลำภู ห้องเลขที่ 5109PG22 ชั้น 1 ต.ลำภู อ.เมืองหอนงบัวลำภู จ.หอนงบัวลำภู 39000
59	โลตัส ยโสธร ¹⁾	เลขที่ 437 หมู่ที่ 10 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาโยธธร ห้องเลขที่ 5150PG004 ชั้น 1 ต.สำราญ อ.เมืองโยธธร จ.โยธธร 35000
60	โลตัส พัทลุง ¹⁾	เลขที่ 155 หมู่ที่ 2 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาพัทลุง ชั้น 1 ต.เพชรเกษม ต.เขาเจ็ยก อ.เมือง จ.พัทลุง 93000
61	โลตัส สุพรรณบุรี ¹⁾	เลขที่ 293 หมู่ที่ 5 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สาขาสุพรรณบุรี ห้องเลขที่ 007PG002 ชั้น 1 ต.สุพรรณบุรี-ชัยนาท ต.ท่าระหัด อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000
62	มหาสารคาม ¹⁾	เลขที่ 76/1-7 ห้างเสริมไทยคอมเพล็กซ์ ห้องเลขที่ R148 ชั้น 1 ต.นครสวรรค์ ต.ตลาด อ.เมืองมหาสารคาม จ.มหาสารคาม 44000
63	มาร์เก็ต วิลเลจ หัวหิน ¹⁾	เลขที่ 234/1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ตวิลเลจ หัวหิน ห้องเลขที่ S318 ชั้น 3 ต.เพชรเกษม ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110
64	มาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ ¹⁾	เลขที่ 99/29 หมู่ 1 ศูนย์การค้ามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ ห้องเลขที่ S306 ชั้น 3 ต.ราชาเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540
65	สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน สุขุมวิท ¹⁾	สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน S07 สุขุมวิท ยูนิตที่ 25 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กทม. 10110
66	นครศรีธรรมราช	เลขที่ 89/201 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน นครศรีธรรมราช ห้องเลขที่ 213/1 ชั้น 2 ต.พัฒนาการคูขวาง ต.คลัง อำเภอเมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000
67	นครสวรรค์	เลขที่ 313/18 ต.สวรรค์วัด ต.ปากน้ำโพ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000
68	หนองคาย ¹⁾	เลขที่ 305 หมู่ที่ 10 อาคารศูนย์การค้าอัสววรรณ ซอยปิ้ง คอมเพล็กซ์ 1 ห้อง Lock O-1, O-2 ชั้น 1 ต.มิตรภาพ ต.โพธิ์ชัย อ.เมืองหนองคาย จ.หนองคาย 43000
69	เพชรบูรณ์ ¹⁾	เลขที่ 2 ต.เทพปัญญา ต.ในเมือง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000
70	แพร่ ¹⁾	เลขที่ 6/22 ต.ยันตรกิจโกศล ต.ในเวียง อ.เมือง จ.แพร่ 54000

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

71	ปราจีนบุรี ¹⁾	เลขที่ 207/3 หมู่ที่ 10 ต.ท่าตูม อ.ศรีมหาโพธิ์ จ.ปราจีนบุรี 25140
72	ระยอง	เลขที่ 272/6 ต.สุขุมวิท ต.เชิงเนิน อ.เมือง จ.ระยอง 21000
73	โรบินสัน จันทบุรี ¹⁾	เลขที่ 22/107 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ห้องเลขที่ BF-B-29 ชั้น BF ต.ภิญโญสาสน์ ต.จันทนิมิต อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000
74	โรบินสัน มุกดาหาร ¹⁾	เลขที่ 99/11 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขา มุกดาหาร ห้องเลขที่ RMH-2F-SA-228 ชั้น 2F ต.ชยางกูร ต.มุกดาหาร อ.เมืองมุกดาหาร จ.มุกดาหาร 49000
75	โรบินสัน ราชบุรี	เลขที่ 265 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน สาขาราชบุรี ห้องเลขที่ 105/1 ชั้น 1F ต.ศรีสุริยวงศ์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000
76	สกลนคร ¹⁾	เลขที่ 1898/11 ต.รัฐพัฒนา ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000
77	สระบุรี	เลขที่ 179/5 ห้างสรรพสินค้าสุขอนันต์ปาร์ค ห้องเลขที่ PZ12-001/B ชั้น 1 ต.สุทนต์ ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000
78	ช็อง สแควร์ ¹⁾	เลขที่ 55 ศูนย์การค้าช็องสแควร์ ห้องเลขที่ 3056E1 ชั้น 3 ต.ศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กทม. 10250
79	สีลม ¹⁾	เลขที่ 144/2 ต.สีลม ซอย 10 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500
80	สิงห์บุรี ¹⁾	เลขที่ 910 ไฮแลนด์พาร์คเม้นท์สโตร์ ห้องเลขที่ CS4 ชั้น 1 ต.ขุนสวรรค์ ต.บางพุทรา อ.เมืองสิงห์บุรี จ.สิงห์บุรี 16000
81	ศรีราชา 2	เลขที่ 9 ถนนศรีราชา นคร ซอย 2 ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
82	สุรินทร์ ¹⁾	เลขที่ 726 ต.หลักเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000
83	เทอร์มินอล 21 โคราช	เลขที่ 99 ห้องเลขที่ 2039 ชั้น 2 ต.มิตรภาพ-หนองคาย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
84	เดอะมอลล์ บางแค ¹⁾	เลขที่ 518 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค ห้องเลขที่ OP-3/2 - OP-3/3 ชั้น 3 ต.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กทม. 10160
85	เดอะมอลล์ บางกะปิ ¹⁾	เลขที่ 3522 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาบางกะปิ ห้องเลขที่ 3A-C10-11, 3S-C12-13, 3S-C9B ชั้น 3 ต.ลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กทม. 10240
86	เดอะมอลล์ โคราช	เลขที่ 1242/2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขาโคราช ห้องเลขที่ 3S-23A ชั้น 3 ต.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ.นครราชสีมา 30000
87	เดอะมอลล์ วามวงค์วาน ¹⁾	เลขที่ 408, 410, 412, 414, 416, 418, 420, 422, 424, 426, 428, 430, 430/1 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ สาขา วามวงค์วาน ห้องเลขที่ OP-506 ชั้น 5 ต.วามวงค์วาน ต.บางเขน อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000
88	เดอะมอลล์ ท่าพระ ¹⁾	เลขที่ 129 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ห้องเลขที่ OP301 ชั้น 3 ต.รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน) แขวงบुकโล เขตธนบุรี กทม. 10600
89	ท็อปส์ พลาซ่า เพะเยา ¹⁾	เลขที่ 500 หมู่ที่ 12 ท็อปส์ พลาซ่า สาขาเพะเยา ห้องเลขที่ RT-133/2 ชั้น 1 ต.ท่าวังทอง อ.เมือง จ.เพะเยา 56000
90	ท็อปส์ พลาซ่า พิจิตร ¹⁾	เลขที่ 332 หมู่ที่ 3 ท็อปส์ พลาซ่า สาขาพิจิตร ห้องเลขที่ RI116 ชั้น 1 ต.คลองกะเชนทร์ อ.เมืองพิจิตร จ.พิจิตร 66000
91	ตรัง	เลขที่ 74/17 ซอย 7 ต.รัชฎา ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ.ตรัง 92000
92	อุบลราชธานี	เลขที่ 303 ต.เขื่อนธานี ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000
93	อุดรธานี	เลขที่ 45/5 ศูนย์การค้ายูดี ทาวน์ ห้องเลขที่ N101-N102 ต.ทองใหญ่ ต.หมากแข้ง อ.เมืองอุดรธานี จ.อุดรธานี 41000
94	อุดรดิตร ¹⁾	เลขที่ 1/56-57 ต.สำราญรินทร์ ต.ท่าอิฐ อ.เมือง จ.อุดรดิตร 53000
95	ยูเนี่ยน มอลล์ ¹⁾	เลขที่ 54 ลาดพร้าว 1 ศูนย์การค้ายูเนี่ยน มอลล์ ห้องเลขที่ F2S-04, 05 ชั้น F2 ต.ลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กทม. 10900
96	เยส บางพลี ¹⁾	เลขที่ 201 หมู่ 1 ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540

ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ

97	อาคารนภลัยเพลส ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อ -สงขลา (สำนักงาน 1) ²⁾	เลขที่ 123/501, 123/502, 123/503 อาคารนภลัยเพลส ห้องเลขที่ 201-203 ชั้น 2 ต.ราชบุรียนต์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
----	---	--

สำนักงานทีมขายธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

98	เซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่ (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 1/2 หมู่ที่ 6 โครงการเซ็นเตอร์พ้อยท์ บางใหญ่ ห้องเลขที่ 109 ชั้น 1 ต.ตลิ่งชัน-สุพรรณบุรี ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140
99	อาคารจัสมิน อินเตอร์ เนชั่นแนล (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 200 หมู่ที่ 4 อาคารจัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล ทาวเวอร์ ห้องเลขที่ 2603B ชั้น 26 ต.แจ้งวัฒนะ ต.ปากเกร็ด อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120
100	จิตตฤทัย (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 615 อาคารจิตตฤทัย ห้องเลขที่ E ชั้น 14 ต.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม. 10240
101	โคราช (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 230/1 ต.มิตรภาพ-หนองคาย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000
102	ภูเก็ต (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 16/178 หมู่ที่ 2 โครงการภูเก็ตวิลล่ากะปิ 3 ต.กะปิ อ.กะปิ จ.ภูเก็ต 83120
103	อาคารนภลัยเพลส (สำนักงาน)	เลขที่ 123/706, 123/707 อาคารนภลัยเพลส ห้องเลขที่ 406, 407 ชั้น 4 ต.ราชบุรียนต์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110
104	เดอะไฮส์ พระราม 2 (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 15/9 ศูนย์การค้าเดอะไฮส์ พระราม 2 ห้องเลขที่ B310 ชั้น 3 ต.พระราม 2 แขวงท่าข้าม เขตบางขุนเทียน กทม. 10150
105	อาคารบางนาธานี (สำนักงาน) ²⁾	เลขที่ 1/19 อาคารบางนาธานี ห้องเลขที่ 9B3 ชั้น 9 ซ.บางนา-ตราด 34 ต.บางนา-ตราด แขวงบางนาใต้ เขตบางนา กทม. 10260

หมายเหตุ:

¹⁾ ไม่มีเคาน์เตอร์รับชำระเงิน

²⁾ ไม่รองรับการให้บริการลูกค้า

ข้อมูลบริษัทโดยสรุป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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	อาคาร รสา ทุ ชั้น 8-11 เลขที่ 1818 ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 ประเทศไทย โทรศัพท์ +66 2079 0999 โทรสาร +66 2621 4381 https://www.easybuy.co.th