



# 2568

# รายงาน ประจำปี

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)



พันธกิจและค่านิยม 01

---

ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ 02

---

โครงสร้างเงินทุน 03

---

คณะกรรมการบริษัท 04

---

บริการทางการเงิน 05

---

การดำเนินธุรกิจ  
อย่างมีสำนึกรับผิดชอบ 09

---

โครงสร้างองค์กร 11

---

โครงสร้างการจัดการ 12

---

รายงานของ  
คณะกรรมการตรวจสอบ 17

---

ประวัติบริษัท 20

---

ปัจจัยความเสี่ยง 23

---

รายงานของ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 27

---

งบฐานะทางการเงิน 30

---

งบกำไรขาดทุน  
และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 33

---

งบการเปลี่ยนแปลง  
ส่วนของผู้ถือหุ้น 35

---

งบกระแสเงินสด 36

---

หมายเหตุประกอบ  
งบการเงิน 38

---

ข้อมูลบริษัทโดยสรุป 99

---

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

1

## ตระหนักและภาคภูมิใจ

เราตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติภารกิจ  
และมีความภาคภูมิใจในงานบริการของเรา  
ที่สรรค์สร้างประโยชน์ต่อสังคม

2

## สร้างสรรค์และเปิดใจ

เราเปิดใจเพื่อรับความคิดเห็นใหม่ ๆ  
จากผู้ร่วมงานทุกระดับ เพื่อประโยชน์แห่งการพัฒนา  
และนำเสนอบริการที่ดีที่สุด แก่ลูกค้าของเรา

3

## ปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง

เราแสวงหาโอกาสเพื่อแก้ไขปรับปรุงและพัฒนา  
การปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ  
เพื่อมอบบริการที่มีคุณภาพสูงสุดให้กับลูกค้าของเรา

# ตัวเลขทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปีบัญชี 2566	ปีบัญชี 2567	ปีบัญชี 2568
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (สุทธิ)	55,036.43	53,369.23	52,218.08
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>57,580.16</b>	<b>55,618.91</b>	<b>54,563.83</b>
หนี้สินหมุนเวียน	13,595.14	7,932.90	6,667.06
หนี้สินไม่หมุนเวียน	6,445.31	7,341.96	4,635.62
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>20,040.45</b>	<b>15,274.87</b>	<b>11,302.68</b>
ทุนจดทะเบียน	6,000.00	6,000.00	6,000.00
กำไร (ขาดทุน) สะสม	31,539.70	34,344.04	37,261.16
<b>รวมส่วนของถือหุ้น</b>	<b>37,539.70</b>	<b>40,344.04</b>	<b>43,261.16</b>
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
<b>รวมรายได้</b>	<b>14,823.19</b>	<b>14,717.42</b>	<b>14,231.37</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	3,870.04	3,822.31	3,924.47
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,668.50	5,700.80	4,745.05
ต้นทุนทางการเงิน	435.95	448.03	316.59
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,848.70	4,746.28	5,245.27
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>4,557.71</b>	<b>3,660.08</b>	<b>4,050.74</b>
<b>กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>7.60</b>	<b>6.1</b>	<b>6.75</b>
<b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ</b>			
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)*	2.33	2.82	2.80
อัตราส่วนการทำการกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	30.75	24.87	28.46
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	7.86	8.40	7.72
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อรวม (ร้อยละ)**	2.73	2.93	2.62
อัตราผลตอบแทนกำไรสินเดสีย (ร้อยละ)	8.04	6.45	7.38
อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเดสีย (ร้อยละ)	12.67	9.40	9.71

หมายเหตุ

\* อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ต้นทุนทางการเงิน / เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ถั่วเดสีย

\*\* เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามตัวเลขที่ได้เปิดเผยในงบการเงิน

# โครงสร้างเงินทุน

## ประวัติการเพิ่มทุน

วันที่	ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)
30 กันยายน 2539	120,000,000	12,000,000	10
11 ตุลาคม 2545	140,000,000	14,000,000	10
09 พฤษภาคม 2546	185,000,000	18,500,000	10
24 กันยายน 2546	200,000,000	20,000,000	10
02 มิถุนายน 2554	300,000,000	30,000,000	10
02 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 2568

## โครงสร้างผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 6,000 ล้านบาท เรียกชำระแล้วทั้งจำนวน แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ดังนี้

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

# คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

**นายทาเคโอะ โนดะ**  
ประธานกรรมการ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**นายโคเฮ ทาคาฮาชิ**  
กรรมการ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ

**นายยาสุยูกิ ฮายาชิ**  
กรรมการ และ  
ประธานเจ้าหน้าที่กลยุทธ์

**นายมาซารุ คูโรดะ**  
กรรมการ

**นายทาเคโตะ อาโอบิ**  
กรรมการ

**นายวิทิต สังข์พงษ์**  
กรรมการอิสระ และ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ

**นายไพฑูรย์ ทวีผล**  
กรรมการอิสระ และ  
กรรมการตรวจสอบ

# บริการทางการเงิน

บริษัท ฮีชี บาย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ตามข้อ 12 ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ 9 มิถุนายน 2548 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน

ปัจจุบันบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนที่ไม่มีหลักประกันภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) โดยแบ่งบริการออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ (1) สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loan) ผ่านสาขายูเมะพลัส และ (2) สินเชื่อผ่อนชำระ (Installment Loan) ผ่านคู่ค้าของบริษัทฯ

## บริการสินเชื่อ ภายใต้ผลิตภัณฑ์บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+)

ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดภายในวงเงินสินเชื่อผ่านเครือข่ายตู้กดเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ยูเมะพลัสและพันธมิตรธนาคารพาณิชย์ทั่วประเทศ นอกจากนี้บัตรกดเงินสดยูเมะพลัสสามารถใช้ร่วมกับบริการสินเชื่อผ่อนชำระ โดยสามารถผ่อนชำระสินค้ากับร้านค้าพันธมิตรภายใต้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนที่ได้รับการอนุมัติ

ลูกค้าสามารถสมัครบัตรกดเงินสดยูเมะพลัสได้อย่างรวดเร็ว โดยยื่นใบสมัคร พร้อมเอกสารที่จำเป็น ผ่านสาขายูเมะพลัส และบริการออนไลน์ บริษัทฯ จะดำเนินการพิจารณาวงเงินสินเชื่อสูงสุดที่ 5 เท่าของเงินเดือน โดยขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้สมัครแต่ละราย อีกทั้งบริษัทฯ ใช้ระบบเครดิตสกอร์ริง (Credit Scoring System) เพื่อสร้างความแม่นยำ เหมาะสม และรวดเร็วในการพิจารณาสินเชื่อ

บัตรกดเงินสดยูเมะพลัสแบ่งออกเป็น 2 ประเภท โดยให้บริการทั้งสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และสินเชื่อผ่อนชำระเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม บัตรแต่ละประเภทมีความแตกต่างกัน ดังนี้



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส

1. **บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+ Card)** ให้บริการครั้งแรกในเดือนสิงหาคม 2549 เป็นบัตรกดเงินสดสำหรับผู้ที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 7,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)

2. **บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์ (Umay+ Premier Card)** ให้บริการครั้งแรกในเดือนพฤศจิกายน 2554 เป็นบัตรกดเงินสดสำหรับผู้ที่มีรายได้ประจำตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไปต่อเดือน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)



บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส พรีเมียร์

## ช่องทางการให้บริการ

ช่องทางการให้บริการของยูเมะพลัส สามารถแบ่งได้ดังนี้

### สาขายูเมะพลัส

สาขายูเมะพลัส ให้บริการด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัตรเครดิตเงินสดยูเมะพลัส โดยพนักงานสาขาได้ผ่านการฝึกอบรม และมีการพัฒนาเทคโนโลยีนวัตกรรม (Innovative Technology) ในสาขายูเมะพลัสอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าทุกราย มั่นใจได้ว่าจะได้รับการบริการที่น่าพึงพอใจสูงสุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สาขายูเมะพลัสให้บริการครอบคลุม 62 จังหวัดทั่วประเทศในบริเวณห้างสรรพสินค้า ย่านธุรกิจ และแหล่งชุมชน โดยมีสาขาและช่องทางการสมัคร รวมทั้งสิ้น 92 แห่ง โดยแบ่งเป็น (1) 26 แห่ง ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล (2) 8 แห่ง ในภาคเหนือ (3) 26 แห่ง ในภาคกลาง, ภาคตะวันออกและภาคตะวันตก (4) 23 แห่ง ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และ (5) 9 แห่ง ในภาคใต้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อตามหัวเมืองใหญ่ในแต่ละภูมิภาค เพื่อให้พิจารณาวงเงินสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อทั้งสิ้น 5 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อกรุงเทพฯ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อนครราชสีมา ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อเชียงใหม่-สทศรัฎมิ ศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อสงขลา และศูนย์ปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อระยอง

### ธุรกิจกรมส่งเสริมการขาย

ธุรกิจกรมส่งเสริมการขายดำเนินกิจกรรมเฉพาะช่วงเวลาที่กำหนดไว้ โดยให้บริการเฉพาะงานที่จำเป็นต่อการขายเป็นหลัก อาทิ การรับเอกสารการสมัครบัตรเครดิตเงินสดยูเมะพลัส การยื่นคำร้องขอปรับวงเงินสินเชื่อ และการสอบถามข้อมูลการให้บริการ ซึ่งลูกค้าจะได้รับความสะดวกจากบริการที่รวดเร็วและมีคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยูเมะพลัสมีธุรกิจกรมส่งเสริมการขาย ทั้งสิ้น 33 แห่ง

### บริการสินเชื่อผ่อนชำระ ผ่านร้านค้าพันธมิตร

ลูกค้าสามารถขอรับบริการสินเชื่อผ่อนชำระผ่านทางร้านค้าพันธมิตร ซึ่งประกอบด้วย ร้านค้าทั่วไป ห้างสรรพสินค้า และร้านค้าปลีกขนาดใหญ่ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความร่วมมือระหว่างร้านค้าพันธมิตรอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้พนักงานที่รับมือมอบหมาย ณ จุดรับบริการได้รับการฝึกอบรมเป็นอย่างดี เพื่อส่งมอบบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ร้านค้าพันธมิตรของบริษัทฯ มีทั้งสิ้น 823 แห่ง ทั่วประเทศ โดยแบ่งออกเป็น (1) 269 ร้านค้า ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล (2) 94 ร้านค้า ในภาคกลาง (3) 58 ร้านค้า ในภาคเหนือ (4) 176 ร้านค้า ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (5) 121 ร้านค้า ในภาคใต้ (6) 88 ร้านค้า ในภาคตะวันออก และ (7) 17 ร้านค้า ในภาคตะวันตก



## การบริการออนไลน์

ปัจจุบันแนวโน้มการใช้บริการออนไลน์ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากบริการออนไลน์ต่าง ๆ ช่วยอำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคในหลายด้าน ด้วยเหตุนี้ยูเมะพลัสจึงพัฒนาและปรับปรุงช่องทางการให้บริการออนไลน์รูปแบบต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้า รวมถึงดึงดูดความสนใจจากลูกค้าที่ไม่เคยใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลมาก่อน โดยช่องทางบริการยูเมะพลัสออนไลน์ แบ่งออกเป็น 3 ช่องทางหลัก ดังนี้

- 1) **www.umayplus.com** เว็บไซต์อย่างเป็นทางการของยูเมะพลัส ได้ถูกพัฒนาขึ้นจากแนวคิดที่เป็นมิตรกับผู้ใช้งาน เพื่อให้สามารถเข้าถึงได้สะดวกและรวดเร็วผ่านอินเทอร์เน็ต ข้อมูลการบริการทั้งหมดได้ถูกรวบรวมและจัดเรียงให้ง่ายต่อการค้นหาบนเว็บไซต์
- 2) **Umay+ Application** ได้รับการออกแบบและพัฒนาให้ใช้งานง่าย แต่มีระดับการรักษาความปลอดภัยที่สูงเทียบเท่ามาตรฐานธนาคารพาณิชย์ โดยสามารถใช้งานบนมือถือได้ทั้งระบบปฏิบัติการ iOS และ Android และยังมีบริการ Umay+ Virtual Card บัตรเสมือนจริง ซึ่งลูกค้าสามารถใช้ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ได้โดยไม่ต้องพกบัตรพลาสติก อีกทั้งยังมีบริการรับใบแจ้งยอดบัญชี และหนังสือแจ้งข้อมูลเครดิตฯ ทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Statement/e-NCB) ที่ไม่มีค่าใช้จ่ายในการสมัครใช้บริการ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการพัฒนา และปรับปรุง Umay+ Application อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ตอบโจทย์การใช้งานลูกค้า และสามารถแข่งขันด้านเทคโนโลยีกับคู่แข่งได้ โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวนลูกค้าที่ใช้งาน Umay+ Application เป็นจำนวนมากกว่า 1.80 ล้านราย
- 3) **Umay+ LINE Connect** ให้บริการตั้งแต่วันที่เดือนตุลาคม 2560 ผู้ใช้บริการสามารถรับข้อมูลข่าวสารกิจกรรมส่งเสริมการขาย และสิทธิพิเศษมากมายได้อย่างรวดเร็ว และสำหรับลูกค้าบัตรเครดิตยูเมะพลัสที่ได้ลงทะเบียนไว้เรียบร้อยแล้ว สามารถรับบริการอื่น ๆ จากยูเมะพลัส ได้ทุกที่ ทุกเวลา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยูเมะพลัสไลน์คอนเนคต์มีผู้ติดตามมากกว่า 8.1 ล้านราย

นอกจากบริการออนไลน์ 3 ช่องทางหลักแล้ว บริษัทฯ ยังได้เพิ่มช่องทางการสื่อสารไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ได้แก่

- 1) **Facebook (@umayplusofficial)** มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 713,743 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
- 2) **Instagram (@umayplusofficial)** มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 19,693 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
- 3) **YouTube (Umayplus)** มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 102,720 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
- 4) **TikTok (@umayplusofficial)** มีผู้ติดตามทั้งสิ้น 204,777 ราย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

## บริการเบิกถอนเงินสด

ยูเมะพลัสตระหนักถึงการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า จึงให้บริการช่องทางเบิกถอนเงินสดที่ครอบคลุม ดังนี้

- ❖ การเบิกถอนเงินสดผ่านบริการสั่งเงินโอนเข้าบัญชีไปยังบัญชีที่ได้ทำการลงทะเบียนไว้ก่อนหน้า ได้ทันที ตลอด 24 ชั่วโมง
  - Easy Mobile Cashing ด้วย Umay+ Application
  - Easy LINE Cashing ด้วย Umay+ LINE Connect
  - Easy Tele Cashing ด้วย ระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ โทร 0-2695-0000
- ❖ การเบิกถอนเงินสดผ่านตู้ Umay+ ATM จำนวน 7 ตู้ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)
- ❖ การเบิกถอนเงินสดผ่านเครือข่ายตู้ ATM ของธนาคารพันธมิตรต่าง ๆ กว่า 42,000 ตู้ทั่วประเทศ ได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารออมสิน ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์
- ❖ บริการกดเงินไม่ใช้บัตร โดยทำรายการผ่าน Umay+ Application และไปสแกน QR Code ที่ตู้ ATM ยูเมะพลัส ตู้ ATM ธนาคารกสิกรไทย ตู้ ATM ธนาคารไทยพาณิชย์ ตู้ ATM ธนาคารกรุงเทพ และตู้ ATM ธนาคารกรุงไทย
- ❖ DREAMwallet คือ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ มีรูปแบบการให้บริการ โดยเบิกถอนเงินจากบัตรกดเงินสดยูเมะพลัสไปที่ DREAMwallet เพื่อชำระค่าสินค้ากับร้านค้าต่าง ๆ

## บริการชำระเงิน

ลูกค้าสามารถเลือกชำระค่างวดแบบเต็มจำนวน/ยอดขั้นต่ำ/แบบระบุจำนวน ผ่านช่องทางการชำระเงิน ซึ่งดอกเบี้ยจะถูกคำนวณเฉพาะจากยอดสินเชื่อที่ลูกค้าใช้งานเท่านั้น วงเงินสินเชื่อจะได้รับการปรับคืนทุกครั้งเมื่อชำระคืน โดยสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างสะดวกสบายผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ❖ ชำระผ่าน Umay+ Application – ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หรือเลือกชำระด้วย Barcode และ QR Code
- ❖ ชำระผ่าน Umay+ LINE Connect ด้วย Barcode และ QR Code
- ❖ ชำระเงินสดผ่านตู้ Umay+ ATM จำนวน 7 ตู้ทั่วประเทศ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)
- ❖ ชำระผ่านตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์หรือเคาน์เตอร์ธนาคาร – ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารออมสิน
- ❖ ชำระที่จุดบริการตัวแทนรับชำระ – เคาน์เตอร์ เซอร์วิส (7-Eleven, อื่น ๆ) เคาน์เตอร์โลตัส จุดบริการ CenPay เอ็มเปย์สเตชัน (เอไอเอส / เทเลวิซ) ซ้อปี้เคาน์เตอร์ ซ้อปี้เพย์แอปพลิเคชัน และเคาน์เตอร์ทรูมินนี่
- ❖ ชำระเงินโดยหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ – ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารออมสิน และธนาคารทหารไทยธนชาติ

# การดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกรับผิดชอบต่อ

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและเคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน อันเป็นหลักการสำคัญที่บริษัทฯ ปลูกฝังให้แก่พนักงานเสมอมา บริษัทฯ ได้มีการวางกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกรับผิดชอบต่อ ครอบคลุม ซึ่งสอดคล้องกับธุรกิจทั้งด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน อาทิ



❖ **กิจกรรม ยูเมะพลัส “ส่งต่อ...ความห่วงใย”** เป็นกิจกรรมที่บริษัทฯ ดำเนินการภายใต้ความร่วมมือระหว่างอีซีบายและสภากาชาดไทยมากกว่า 13 ปี โดยมีวัตถุประสงค์ คือ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตผู้ด้อยโอกาสในประเทศไทย นับตั้งแต่เริ่มกิจกรรม บริษัทฯ ได้ส่งมอบเงินบริจาคเป็นจำนวนทั้งสิ้น 80.41 ล้านบาทแก่สภากาชาดไทย และในปี 2568 บริษัทฯ ยังคงร่วมกับผู้มีจิตศรัทธาสอบทบเงินบริจาคเพื่อสนับสนุนโครงการเงินกู้ฉุกเฉิน เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติผ่านทางสภากาชาดไทย

❖ **กิจกรรม ยูเมะพลัส “ให้น้องวางใจ...ง่ายทุกฝัน”** เป็นกิจกรรมที่ให้ความช่วยเหลือเพื่อพัฒนาการศึกษาของเยาวชนในพื้นที่ห่างไกล อาทิ ส่งมอบอุปกรณ์การเรียนการสอน อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ รวมทั้งการสานต่อแนวพระราชดำริ “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ด้วยการส่งเสริมวิถีแห่งความพอเพียงผ่านแนวคิด “เกษตรผสมผสานเพื่ออาหารกลางวัน” ตลอดจนสร้างการเรียนรู้ให้แก่ชุมชนในพื้นที่ในการทำเกษตรแบบผสมผสานอย่างยั่งยืน โดยบริษัทฯ ได้มีการช่วยเหลือเยาวชนในพื้นที่ห่างไกลรวมเป็นระยะเวลา 21 ปี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 72 โรงเรียน ใน 51 จังหวัดทั่วประเทศ



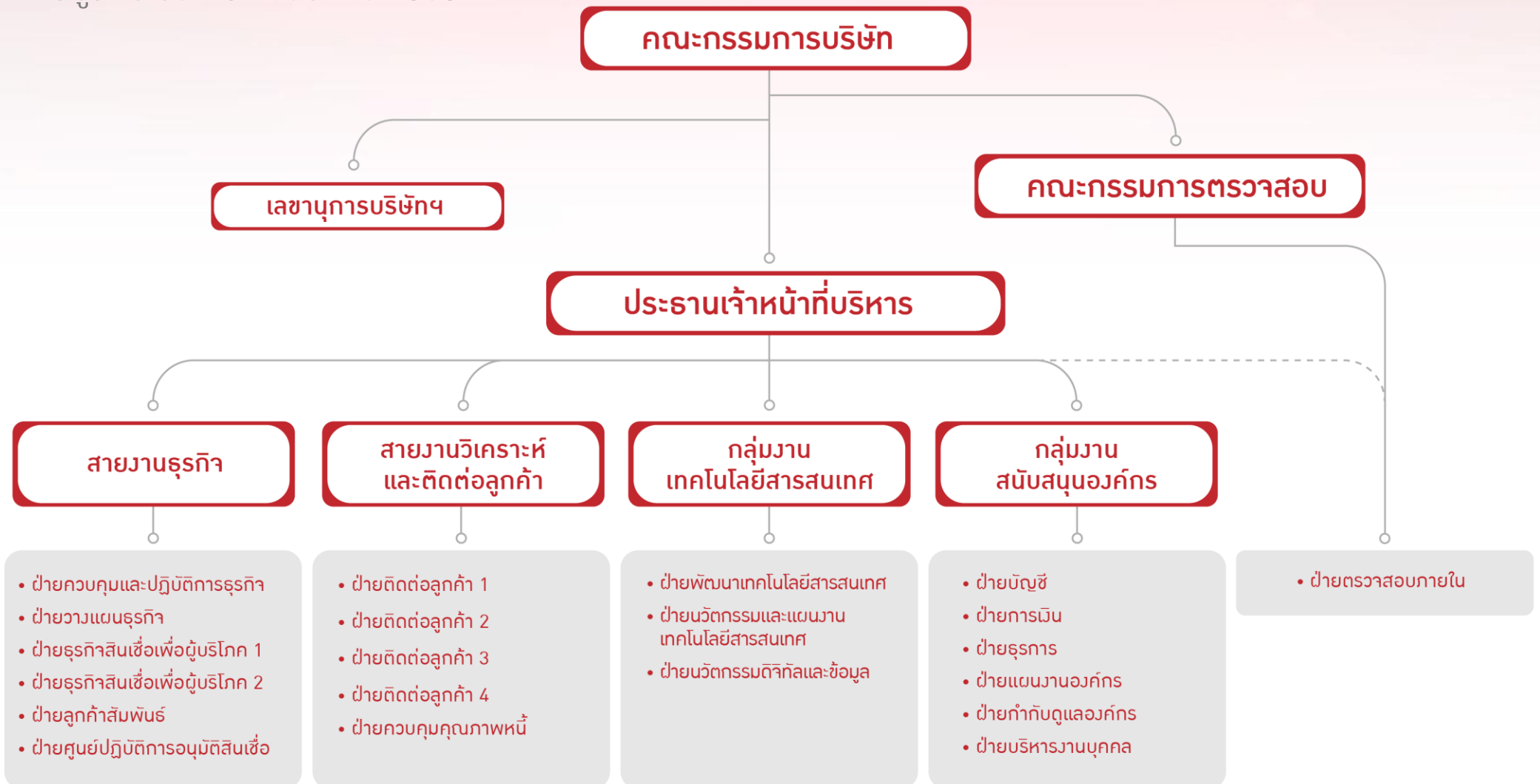


❖ กิจกรรม "ยูเมะพลัส รวมพลังปลูกป่าโกงกาง... สร้างอนาคตที่ยั่งยืน" เป็นกิจกรรมที่เชิญชวนพี่น้องฮีชีบาย กว่า 200 ชีวิต มาร่วมกิจกรรม "ยูเมะพลัส รวมพลังปลูกป่าโกงกาง... สร้างอนาคตที่ยั่งยืน" ณ ศูนย์เรียนรู้และปฏิบัติการอนุรักษ์และฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมมหาชัย จ.สมุทรสาคร กิจกรรมประกอบด้วยด้วยการจัดเวิร์กชอปเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ทางด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม การประดิษฐ์กระทงต้นไม้จากกะลามะพร้าว การเรียนรู้วิธีการปลูกต้นโกงกางที่ถูกต้อง และร่วมกันปลูกต้นโกงกาง จำนวน 650 ต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ส่งมอบธงทำบุญจำนวน 228 คู่ แก่กรมทรัพยากรทางทะเลและชายฝั่ง เพื่อสนับสนุนภารกิจของเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงานในพื้นที่ป่าชายเลน

- ❖ บริษัทฯ ส่งเสริมให้ลูกค้าใช้บริการผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือมากขึ้น รวมถึงการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อลดการใช้กระดาษรวมถึงทรัพยากรธรรมชาติอื่น ๆ
- ❖ ในปี 2568 บริษัทฯ ยังคงดำเนินการลดการใช้กระดาษทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง รวมถึง การนำระบบดิจิทัลต่าง ๆ มาปรับใช้ในการทำงานมากขึ้น
- ❖ บริษัทฯ จัดแคมเปญการส่งเสริมการขาย "ยูเมะพลัสแอปฯ จ่ายดี ลุ้นทอง" อย่างต่อเนื่อง เพื่อรณรงค์ให้ลูกค้าตระหนักถึงการมีวินัยทางการเงินที่เข้มแข็ง

# โครงสร้างองค์กร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



# โครงสร้างการจัดการ

## คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคโอะ โนดะ	ประธานกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
2.	นายโคเฮ ทาคาฮาชิ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
3.	นายยาสุยูกิ ฮายาชิ <sup>1)</sup>	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
4.	นายมาซารุ คูโรดะ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
5.	นายทาเคโตะ อาโอยะ <sup>2)</sup>	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
6.	นายวิทิต สัจจพงษ์	กรรมการอิสระ
7.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการอิสระ

<sup>1)</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายชาติชัย เลิศบรรณนาวงศ์ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2568

<sup>2)</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายซาโตชิ อุโตะ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2568

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยสมาชิกที่มีคุณสมบัติของกรรมการตามที่กฎหมายกำหนด มีความรู้ ความเชี่ยวชาญอย่างกว้างขวาง มีประสบการณ์ และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนลักษณะธุรกิจ อีกทั้งยังสามารถอุทิศเวลาและความสามารถเพื่อการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ในฐานะกรรมการ

โดยมีนายสมพงษ์ อนเนกวิสุตวงศ์ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามกระทำการแทนบริษัท คือ นายทาเคโอะ โนดะ ลงนามแต่เพียงผู้เดียว พร้อมประทับตราบริษัท หรือ นายยาสุยูกิ ฮายาชิ และ นายโคเฮ ทาคาฮาชิ ลงนามร่วมกัน พร้อมประทับตราบริษัท

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. จัดให้มีการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ภายใน 4 เดือน นับจากวันปิดรอบบัญชี
2. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชี ซึ่งผู้ตรวจสอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. มอบหมายอำนาจให้กับกรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัท ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริษัท หรือมีหนังสือมอบอำนาจแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งดังกล่าว ให้กระทำการภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนดตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาว่าเหมาะสม โดยมีเงื่อนไขว่า คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาเพิกถอนหรือแก้ไขหนังสือมอบอำนาจดังกล่าวได้ตามสมควร

คณะกรรมการบริษัท อาจมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ดำเนินการกิจกรรมใด ๆ ภายใต้ขอบเขตการทำงาน หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งไม่รวมถึงการให้สิทธิ์แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในการพิจารณาและอนุมัติธุรกรรมอันเป็นสาเหตุให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลที่ได้รับผลประโยชน์ในฐานะฝ่ายหนึ่ง กับบริษัทฯ หรือบริษัทต่าง ๆ ในเครือ ในฐานะอีกฝ่ายหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ข้อยกเว้นอาจได้รับการยินยอมในกรณีที่ยกการธุรกรรมเป็นไปตามนโยบายและกฎที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

- กำหนด เป้าหมาย จุดมุ่งหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ และทำให้มั่นใจได้ว่า งานด้านบริหารที่ดำเนินการโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทจำเป็นต้องได้รับมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการตามกฎหมาย เช่น การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียนบริษัท การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนธุรกิจทั้งหมดหรือส่วนใดส่วนหนึ่งของบริษัทฯ ให้กับบุคคลที่สาม การซื้อหรือยอมรับการโอนย้ายจากธุรกิจอื่น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ และอื่น ๆ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สร้างความเชื่อมั่นถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ตัวอย่างเช่น หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการซื้อหรือการขายสินทรัพย์สำคัญ รวมถึงกฎหมายต่าง ๆ ที่ใช้นับกับธุรกิจของบริษัทฯ

- ทบทวนโครงสร้างการบริหารและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามสมควร
- ทำให้มั่นใจได้ว่าผลดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณตลอดเวลา
- ละเว้นการดำเนินการใด ๆ ที่คล้ายคลึงหรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัทฯ การเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือกรรมการในบริษัทเอกชน องค์การ บริษัท หรือบริษัท ที่ดำเนินธุรกิจทำนองเดียวกันหรือเป็นคู่แข่งกับบริษัทฯ โดยไม่คำนึงว่าจะกระทำเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัวหรือผลประโยชน์ของบุคคลอื่น อย่างไรก็ตาม ข้อยกเว้นอาจได้รับการยินยอมในกรณีที่กรรมการมีหนังสือแจ้งไปยังที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ทราบล่วงหน้าก่อนการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัท
- แจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยทันทีในกรณีที่กรรมการคนใดคนหนึ่งอาจมีผลประโยชน์ทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีผลมาจาก (i) บริษัททำสัญญา และ (ii) การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของการเข้าถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของบุคคลนั้นในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

### คณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีความเข้าใจอย่างถ่องแท้ ในลักษณะการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง โดยมีหนึ่งท่านที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสอบถามความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

โดยมีนางอุไรรัตน์ ศิริพานิชวงศ์ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล
3. รักษาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือกับผู้บริหารระดับสูง (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อร่วมพิจารณาในการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอน หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
4. ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลงานหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารก่อนกระบวนการประเมินผลงานของทางบริษัทฯ
5. พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในตามฐานความเสี่ยง และทรัพยากรที่จำเป็น
6. สอบทานนโยบายการตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมถึงอำนาจหน้าที่ ขอบเขต และบริการของฝ่ายตรวจสอบภายใน
7. อนุมัติบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งระบุคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความสามารถในการดำเนินการตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน
8. อนุมัติวัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน อย่างน้อยปีละครั้ง และ ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพ ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
9. รับทราบผลการตรวจสอบภายใน รวมถึงสรุปแนวคิดที่มีการเชื่อมโยงกัน การให้ความเชื่อมั่น การให้คำปรึกษา ข้อมูลเชิงลึก และผลของการติดตามประเด็นการตรวจสอบ
10. สอบทานและอนุมัติแผนการประเมินคุณภาพจากภายนอกของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และรับทราบผลการประเมินคุณภาพจากภายนอก นอกจากนี้ พิจารณาและอนุมัติ แผนเพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไข และโอกาสในการปรับปรุง รวมทั้ง กรอบเวลาในการปฏิบัติตามแผน และติดตามความคืบหน้า
11. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
12. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคล เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม เพื่อการกำกับดูแลอย่างเป็นอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
13. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความถูกต้อง และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
14. สอบทานเพื่อความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สมเหตุสมผล และมีประสิทธิภาพ
15. ติดตาม และประเมินความเพียงพอในการป้องกันการประพฤติกมิชอบของบริษัทฯ



16. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 16.1 ความเห็นเกี่ยวกับ ความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน
  - 16.2 ความเห็นเกี่ยวกับ ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายในของบริษัท
  - 16.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 16.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 16.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 16.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 16.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร โดยประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง
  - 16.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบภายใต้ ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
17. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นรายไตรมาส
18. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น, ส่งเอกสารที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง หรือเข้าร่วมประชุม
19. มีอำนาจว่าจ้างที่ปรึกษาหรือบุคคลภายนอกตามข้อบังคับของบริษัทฯ เพื่อให้ความเห็นหรือคำปรึกษาตามจำเป็น
20. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ กำหนดหรือมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
21. ดำเนินการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือมีการกระทำได้ดังต่อไปนี้ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
  - 21.1 รายการที่อาจเกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 21.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - 21.3 การฝ่าฝืนกฎหมาย หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

## คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 5 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายทาเคโอะ โนตะ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายโคเฮ ทาคาฮาชิ	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3.	นายยาสุยูกิ ฮายาชิ	ประธานเจ้าหน้าที่กลยุทธ์
4.	นายเคนจิ มาเอตะ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาวุโส
5.	นายมนเทียร สมพูนสวัสดิ์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะผู้บริหารมีความรู้ ความสามารถที่กว้างขวาง และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนสามารถใช้วิจารณ์ญาณอย่างรอบคอบเพื่อสร้างผลประโยชน์แก่บริษัทฯ

การประชุมคณะผู้บริหาร จัดขึ้นอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งตามที่ได้กำหนดไว้ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานในการประชุม

โดยมีนางสาว จิระวรรณ หวังช่วยกลาง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะผู้บริหาร

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้รับมอบหมายให้บริหารกิจการให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ตามนโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณที่ได้กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัท คณะผู้บริหารต้องจัดทำข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน และนำเสนอแก่คณะกรรมการบริษัทฯ

# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่านที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิจากด้านเศรษฐศาสตร์ และบัญชี การเงิน ประกอบด้วย

1. นายวิฑิต สัจพงษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายไพฑูรย์ ทวีผล กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางอุไรรัตน์ ศิริพานิชวงศ์ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านไม่ได้ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันมีวาระดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทฯ

ในระหว่างปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้บริหารระดับสูงจากหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ
1.	นายวิฑิต สัจพงษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	9/9
2.	นายไพฑูรย์ ทวีผล	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	9/9

โดยได้แสดงความเห็นรวมทั้งให้ข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระ โดยทำการสอบทานเกี่ยวกับ

**รายงานทางการเงิน:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ของงบการเงินประจำปี นโยบายบัญชีที่สำคัญ และรายการทางการเงินที่มีนัยสำคัญของบริษัทฯ ว่าได้มีการจัดทำเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ โดยประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และการเปลี่ยนแปลงมาตรฐาน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายทางการเงิน เรื่องสำคัญจากการตรวจสอบ (Key Audit Matters) ที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตการตรวจสอบ ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่า ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ทันเวลา รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ การเลือกใช้นโยบายบัญชีมีความสมเหตุสมผล

**ระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการควบคุมภายในของ บริษัทฯ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานสรุปผลการตรวจสอบภายใน และการประเมินระบบการควบคุมภายในว่าเพียงพอ และมีประสิทธิภาพตามรายงานสรุปของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส และรายปี รวมทั้งผลการประเมินระบบการควบคุมภายในด้วยตนเองของบริษัทฯ ตามแนวทางการควบคุมของ COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และมีความเห็นว่าโดยรวมบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ มีประสิทธิภาพและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน ให้ความเห็นชอบและอนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในระยะกลาง 3 ปี แผนการตรวจสอบภายในประจำปีที่จะจัดทำขึ้นตามฐานความเสี่ยง (Risk - Based Audit Approach) และการปรับแผนการตรวจสอบระหว่างกาลที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลการดำเนินงานตรวจสอบภายใน ให้ความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และสามารถเพิ่มคุณค่าให้องค์กรผ่านกิจกรรมการตรวจสอบภายใน จัดให้มีการประเมินคุณภาพการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล และให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ เป้าหมายของสายงานตรวจสอบภายใน ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินผลหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน นอกจากนี้ยังสอบทานและรับทราบสิ่งที่ตรวจพบจากรายงานตรวจสอบภายใน ให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ และติดตามการแก้ไขสิ่งที่ตรวจพบในประเด็นที่มีนัยสำคัญสม่ำเสมอ คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่าระบบงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ เหมาะสม และเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชัน ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้รับการรายงานผลการกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ

**ระบบการบริหารความเสี่ยง:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการในระหว่างปี 2568 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

**การปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

**รายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทาน และให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ เป็นไปตาม กฎหมายเป็นประจําสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันที่ได้พิจารณานั้น เป็นรายการที่ง่ายง่ายเป็นธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ

**ความเห็น และข้อสังเกตโดยรวมจากการปฏิบัติหน้าที่:** คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนกฎบัตรของ คณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบัน และทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน และ ความรับผิดชอบตนเองตามกฎหมาย กฎระเบียบและจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2569 โดยภาพรวมผลการปฏิบัติงาน และหน้าที่รับผิดชอบตามที่กำหนดปฏิบัติได้อย่างเพียงพอ และ ครบถ้วนแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ปฏิบัติภารกิจอื่น ๆ ตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ตรวจสอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความ เห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการรายงานสรุปผลการประชุมต่อ คณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ กูช โฮยเยค จำกัด โดยไม่มีฝ่าย จัดการ จำนวน 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ การขอความเห็นจากผู้สอบ บัญชีในเรื่องการปฏิบัติงาน และการประสานงานร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพฤติกรรมอันควรสงสัย เกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร โดยในปี 2568 ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญและไม่พบพฤติกรรมอันควรสงสัยดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา และเห็นชอบให้เสนอแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ กูช โฮยเยค จำกัด เป็นผู้สอบ บัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2568 พร้อมค่าตอบแทนรายปีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ ได้ใช้ความรู้ ความสามารถ และยึด มั่นบนหลักการของความถูกต้อง และชอบธรรม ระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส ตลอดจนได้ให้ความเห็นและ ข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร และผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่มี ข้อจำกัดในการ ได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทฯ แต่อย่างใด

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายวิฑิต สัจจพงษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

2539

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

2541

- เปิดตัวเครื่องหมายการค้าจดทะเบียน “EASY BUY”

2544

- ให้บริการสินเชื่อเงินสด (Personal Loan) ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อเงินสดที่ไม่มีประกันลูกค้าสามารถนำไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ต่างๆ
- 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)
- บริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง

2549

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

2550

- เปิดบริการเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องจ่ายตู้ ATM ของธนาคารพาณิชย์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน

2554

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

2555

- บริษัทฯ ได้รับการประกาศอันดับความน่าเชื่อถือองค์กรเป็น BBB+/ Stable จาก บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด
- บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวให้ประกอบธุรกิจบริการให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 3,900 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

2556

- บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า บัตรกดเงินสดยูเมะพลัส (Umay+) คน 1 ล้านรายทั่วประเทศ

2558

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

2559

- พีทซ์ เรทติ้งส์ ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ เป็น AA+(th) แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ

2560

- พีทซ์ เรทติ้งส์ ประกาศอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ที่ AA+(th) แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ
- เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 6,000 ล้านบาท โดยจำหน่ายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม

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 สราวุธ ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร
- Umay+ Mobile Application มีผู้ใช้บริการครบ 1 ล้านราย

2565

- มีการให้บริการผ่านระบบ NDID
- e-Statement / e-NCB มีผู้ใช้บริการครบ 1 ล้านราย

2566

- ให้บริการช่องทางการเบิกถอนเงินช่องทางใหม่ของบัตรกดเงินสดยูเมะพลัส ที่เรียกว่า DREAMwallet

2567

- เพิ่มบริการ Prompt pay โอนเงินทันทีหลังอนุมัติ
- ขยายบริการกดเงินไม่ใช้บัตร ผ่านธนาคารกรุงเทพ และธนาคารกรุงไทย

2568

- บริษัทฯ ได้มีการจัดงานเฉลิมฉลองในโอกาสก้าวเข้าสู่ปีที่ 30 ของการดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ภายใต้แนวคิด “การเฉลิมฉลองการเดินทางสู่ปีที่ 30 ของความไว้วางใจที่ไม่เปลี่ยนแปลง”



# ปัจจัยความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้วิเคราะห์และจำแนกปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสรุปได้ดังนี้

## 1. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคล และการถูกแทนที่จากผลิตภัณฑ์ทดแทน

ในปัจจุบันการแข่งขันของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลระหว่างธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการที่มีใช้สถาบันการเงินที่ยังคงมีความรุนแรง ทั้งในด้านลักษณะการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีความคล้ายคลึงกัน และการมีบริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่จะมาแทนที่บริการสินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อวางแผนกลยุทธ์ในการแข่งขันทางการตลาด ตลอดจนบริษัทฯ อาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน และอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลประกอบการของบริษัทฯ ในที่สุด

บริษัทฯ ได้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคซึ่งนำไปสู่การกำหนดกลุ่มเป้าหมายของบริษัทฯ และการดำเนินกิจกรรมทางการตลาดผ่านแคมเปญส่งเสริมการขายที่หลากหลาย นอกจากนี้ยังมีการติดตามความเคลื่อนไหวด้านการตลาด อาทิ ส่วนแบ่งทางการตลาด ความเคลื่อนไหวของคู่แข่ง การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค และปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ รวมทั้งมีการรับข้อเสนอแนะจากลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ฝ่ายวางแผนธุรกิจได้ดำเนินการรายงานข้อมูลดังกล่าวแก่คณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และบริษัทฯ ยังคงมองหาโอกาสในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถพัฒนาได้อย่างต่อเนื่อง และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในปัจจุบัน

## 2. ความเสี่ยงจากกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ เช่น กระทรวงพาณิชย์ กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

ซึ่งอาจมีกระบวนการทำงานภายในที่ไม่สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง หรือพนักงานละเลยและไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้บริษัทถูกลงโทษ ไม่ว่าจะเป็นค่าปรับหรือคำสั่งให้หยุดดำเนินการชั่วคราว ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ มอบหมายให้ฝ่ายกำกับดูแลองค์กรติดตามการฝ่าฝืนกฎหมายของภาคการเงินเพื่อกำกับการศึกษาและนำมาปรับปรุงกระบวนการภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และติดตามการเปลี่ยนแปลงของนโยบายรัฐบาลกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ผลกระทบ และรายงานต่อคณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจหรือกระบวนการภายในให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสมและทันเวลา รวมถึงมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมีการจัดฝึกอบรมการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานภายในให้กับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความเข้าใจอย่างถูกต้อง

## 3. ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทย

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งถือว่าเป็นหนึ่งในธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจระดับจุลภาค ซึ่งการอุปโภคบริโภคมีความผันแปรตามภาวะเศรษฐกิจ หากประเทศไทยเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจถดถอย ความเชื่อมั่นและการใช้จ่ายของผู้บริโภคก็จะลดลงตามไปด้วย และอาจส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อส่วนบุคคลลดลง ท้ายที่สุดอาจส่งผลกระทบต่ออัตราเติบโตในภาคการเงิน และบริษัทฯ บริษัทฯ มีการติดตาม วิเคราะห์ และกบถวนสถานการณ์และแนวโน้มเศรษฐกิจ รวมทั้งรายงานต่อคณะผู้บริหารรายไตรมาสเป็นอย่างน้อย โดยรายงานดังกล่าวครอบคลุมการวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและจุลภาค เช่น ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ระดับหนี้ภาคครัวเรือน อัตราเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย ดัชนีวัดความเชื่อมั่นของผู้บริโภค

และปัจจัยต่าง ๆ ที่กระทบกับเศรษฐกิจไทยในปัจจุบัน เป็นต้น เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อม เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น ทำให้บริษัทฯ สามารถปรับการจัดกิจกรรมและการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจอย่างเหมาะสมและทันต่่วงที่

#### 4. ความเสี่ยงจากภาพลักษณ์และชื่อเสียง

บริษัทฯ จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับจากทางภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งตามระเบียบและข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย แม้ว่าบริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บริษัทฯ อาจไม่สามารถหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากข่าวเชิงลบ หรือความคิดเห็นเชิงลบจากพนักงาน สื่อมวลชน สังคมออนไลน์ และแหล่งข้อมูลอื่น ๆ ตลอดจนพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของพนักงานและการจัดการข้อร้องเรียนที่ไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการเพิ่มขึ้นของการกระทำหลอกลวงผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น การสร้างบัญชีโซเชียลมีเดียปลอมแอบอ้างเป็นบริษัทฯ และการหลอกลวง (Scamming) ซึ่งอาจสร้างความเสียหายต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการติดตามเหตุการณ์และข่าวสารที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อบริหารจัดการข้อร้องเรียนและข้อเสนอนั้นของลูกค้าอย่างเหมาะสม ซึ่งทำให้การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้ามีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งมอบหมายให้ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์เป็นศูนย์กลางบริหารจัดการเรื่องดังกล่าว

#### 5. ความเสี่ยงจากความยากลำบากในการสรรหา และรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ

ปัจจุบันสถานการณ์การแข่งขันของภาคการเงินมีแนวโน้มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ส่งผลให้ความต้องการทางด้านบุคลากรจากทางสถาบันการเงินมีสูงขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อความยากลำบากในการสรรหาบุคลากรคุณภาพ อีกทั้งการสร้างแรงจูงใจในการทำงานและระบบในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่ไม่เพียงพอ อาจส่งผลต่อการรักษาบุคลากรที่มีความสามารถไว้ ซึ่งนำไปสู่อัตราการลาออกที่เพิ่มสูงขึ้น และอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานและความสำเร็จของบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ มีการคัดเลือกบุคลากรจากหลากหลายช่องทาง และใช้บริษัทจัดหางานที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อสรรหาบุคลากรมาทดแทนตามความต้องการของการดำเนินงาน รวมถึงมีการสัมภาษณ์เหตุผลการลาออกของพนักงาน เพื่อรับรู้และแก้ไขประเด็นปัญหาต่าง ๆ และรายงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งมีการวางแผนความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อสร้างแรงจูงใจในการทำงานและรักษาบุคลากรที่มีความสามารถไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังดำเนินการสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทฯ เป็นประจำทุก 3 ปี

#### 6. ความเสี่ยงจากการโจมตีทางไซเบอร์หรือการหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องพึ่งพาเครื่องคอมพิวเตอร์ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตั้งแต่กระบวนการทำงานจนถึงการส่งมอบบริการให้แก่ลูกค้า ทำให้มีความเสี่ยงต่อการถูกโจมตีทางไซเบอร์ และนำไปสู่การรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ จนส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ นอกจากนี้การหยุดชะงักของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและความพึงพอใจของลูกค้าในท้ายที่สุด

บริษัทฯ มีการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงทางไซเบอร์ โดยสถาบันมาตรฐานและเทคโนโลยีแห่งชาติ (NIST Cyber Security Framework) มาประยุกต์ใช้ รวมถึงมีแผนจัดการกู้คืนระบบ (Disaster Recovery Plan) ตลอดจนส่งเสริมให้มีการสร้างความตระหนักรู้และการทดสอบพนักงานเกี่ยวกับ Cybersecurity อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ ปลอดภัยจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ และกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญทั้งหมดสามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่น

#### 7. ความเสี่ยงจากการหยุดชะงักทางธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจอาจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ไม่คาดคิด เช่น ภัยพิบัติทางธรรมชาติ ภัยพิบัติที่เกิดจากมนุษย์ ภัยพิบัติจากโรคระบาดร้ายแรง การหยุดชะงักของผู้ให้บริการภายนอกที่สำคัญ และภัยพิบัติด้านเทคนิคที่สร้างความเสียหายต่อทรัพย์สิน และการดำเนินงานของบริษัทฯ ทำให้เกิดการหยุดชะงัก หรือไม่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ มีมาตรการรองรับความเสี่ยงจากความเสียหายที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการหยุดชะงักทางธุรกิจ โดยมีการกำหนดนโยบายบริหารความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) เพื่อเป็นกรอบในการบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจและได้จัดทำแผนความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (Business Continuity Plan) สำหรับเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่สำคัญภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถรับมือกับเหตุฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น และกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญทั้งหมดสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง และฟื้นฟูได้ในระยะเวลาที่กำหนด อีกทั้งยังมีการจัดทำประกันภัยทรัพย์สินเพื่อลดการสูญเสียหรือความเสียหายทางกายภาพต่อทรัพย์สินของบริษัทฯ

## 8. ความเสี่ยงจากการลดลงของคุณภาพลูกหนี้

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย การเลิกจ้างงาน ภาระหนี้ของลูกหนี้กับสถาบันการเงินอื่น และภัยพิบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ อีกทั้งการทุจริตทั้งภายในและภายนอกจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพลูกหนี้ หนี้สงสัยจะสูญ และหนี้เสีย (NPL)

บริษัทฯ ติดตามพฤติกรรมของลูกหนี้และสถานการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ รวมถึงติดตามคุณภาพลูกหนี้ และกบถวนเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มคุณภาพของสินเชื่อที่ดี และลดผลกระทบจากการลดลงของคุณภาพลูกหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทุจริตทั้งภายในและภายนอกที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ โดยให้ความสำคัญกับขั้นตอนการรู้จักลูกค้า (KYC)

## 9. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อหมุนเวียนซึ่งลูกค้าสามารถใช้บัตรที่ออกโดยบริษัทฯ ในการเบิกถอนเงินสดภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติผ่านช่องทางทำให้บริการต่าง ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะสั้น กรณีที่จำนวนเงินที่ลูกค้าเบิกถอนมีปริมาณสูงกว่ายอดเงินที่บริษัทฯ สำรองและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องระยะยาวอาจเกิดจากการขาดแหล่งเงินทุน

ส่งผลให้ขาดเงินหมุนเวียนและความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจในท้ายที่สุด

บริษัทฯ จึงได้มีการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตลอดจนรักษาระดับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจรายวันเป็นประจำ นอกจากนี้ เพื่อบริหารสภาพคล่องระยะสั้น บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินอื่น ๆ รองรับความต้องการในการเบิกถอนเงินสดของลูกค้าสำหรับการบริหารสภาพคล่องในระยะยาวนั้น บริษัทฯ ใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารการเงินภายใน เช่น การสร้างโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม การรักษาระดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ เพื่ออำนวยความสะดวกเมื่อต้องการเงินทุน รวมทั้งบริษัทฯ มีแหล่งเงินกู้ฉุกเฉินที่ได้รับการสนับสนุนจาก ACOM Co., Ltd. จึงมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อสถานการณ์ปกติ และสถานการณ์ฉุกเฉิน

## 10. ความเสี่ยงด้านการรายงานข้อมูลทางการเงิน

สำหรับการจัดทำงบการเงินหรือการรายงานทางการเงิน บริษัทฯ จำเป็นต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ตลอดจนข้อกำหนดและเงื่อนไขของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร และธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ อาจเกิดความเสี่ยงด้านการรายงานข้อมูลทางการเงิน หากข้อมูลที่เปิดเผยไม่ถูกต้องหรือล่าช้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น บริษัทแม่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลในที่สุด

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างมากในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้มีการติดตามข่าวสารและประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงินจากหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานตรวจสอบภายนอกทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงการเข้ารับการฝึกอบรมและสัมมนาอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังติดตามการตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้การประมาณการทางบัญชีมีความแม่นยำและเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

## 11. ความเสี่ยงด้านการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและการจัดการเหตุการณ์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดขึ้นจากปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อในด้านลบต่อต้นทุนการดำเนินงานและชื่อเสียงของบริษัทฯ ได้แก่ (1) ความตั้งใจทุจริต ยักยอกทรัพย์สิน และหลีกเลี่ยงไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ หรือกฎ นโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ (2) ความผิดพลาดโดยไม่เจตนาหรือโดยประมาทต่อการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมืออาชีพ รวมถึงข้อกำหนดในการปฏิบัติงาน และการออกแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่เหมาะสม (3) ขั้นตอนของธุรกรรมหรือกระบวนการบริหารจัดการที่ล้มเหลวจากความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับคู่ค้าและ/หรือพันธมิตรทางการค้า

บริษัทฯ มีการพัฒนากระบวนการภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว รวมถึงกำหนดกฎ นโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานเพื่อป้องกันการทุจริตภายใน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเกี่ยวกับกระบวนการทำงานที่สำคัญและเผยแพร่ให้พนักงานรับทราบผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของบริษัทฯ และมีการติดตามรายงานเหตุไม่ปกติ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

## 12. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง

การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง อาทิ การบริหารจัดการของรัฐบาล ความมั่นคงทางการเมือง การเลือกตั้งและการประท้วงรัฐบาล อาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมผู้บริโภคและความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัทฯ

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทฯ มอบหมายฝ่ายแผนงานองค์กรติดตามการเปลี่ยนแปลงด้านการเมืองที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และประมวลผลข้อมูลเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ คณะผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องจะได้รับการรายงานผลการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์หรือการดำเนินธุรกิจได้อย่างทันก่วงที่

## เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

### บริษัท ฮีซี บาย จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ฮีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้ฐานะการเงินของบริษัท ฮีซี บาย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความสำคัญที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)



วิลาสินี กุชณามะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7098

บริษัท ดีลอยท์ กูช โรมีกสุ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	464,282	283,000
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8	52,195,427	53,338,841
ลูกหนี้อื่น	9	125,693	98,520
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>52,785,402</u>	<u>53,720,361</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	8	22,650	30,387
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	10	77,451	76,653
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11	379,312	440,020
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12	16,316	19,528
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	13	1,215,972	1,269,407
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		66,731	62,556
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>1,778,432</u>	<u>1,898,551</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><u>54,563,834</u></u>	<u><u>55,618,912</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6 และ 14	2,704,273	3,460,000
เจ้าหนี้การค้า		2,260	1,640
เจ้าหนี้อื่น	15	464,160	422,035
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6 และ 14	1,278,670	2,589,832
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	1,499,837	699,898
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16	147,805	153,363
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		562,808	599,236
การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี	18	546	75
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14 และ 19	6,699	6,825
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>6,667,058</b>	<b>7,932,904</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	6 และ 14	1,968,364	3,244,135
หุ้นกู้	14	1,942,678	3,386,678
หนี้สินตามสัญญาเช่า	16	271,545	328,933
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	17	346,813	285,286
การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	18	49,892	49,557
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ระยะยาว	14 และ 19	56,201	47,240
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		124	135
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>4,635,617</b>	<b>7,341,964</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>11,302,675</b>	<b>15,274,868</b>

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>			
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
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		36,661,159	33,744,044
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		43,261,159	40,344,044
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>54,563,834</b>	<b>55,618,912</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)**  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567
<b>รายได้</b>			
รายได้จากสินค้าบุคคล		12,904,882	13,403,242
รายได้จากสินค้าผ่อนชำระ		13,005	15,016
รายได้อื่น	23	1,313,485	1,299,158
รวมรายได้		<u>14,231,372</u>	<u>14,717,416</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24	934,361	877,091
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	24	2,990,108	2,945,220
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8 และ 24	4,745,047	5,700,798
ต้นทุนทางการเงิน	6 และ 26	316,587	448,029
รวมค่าใช้จ่าย		<u>8,986,103</u>	<u>9,971,138</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,245,269	4,746,278
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	1,194,534	1,086,196
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<u>4,050,735</u>	<u>3,660,082</u>

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของ			
ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		(44,525)	(27,175)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		8,905	5,435
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(35,620)	(21,740)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		4,015,115	3,638,342
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน</b>	<b>บาท</b>	6.75	6.10
<b>จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก</b>	<b>หุ้น</b>	600,000,000	600,000,000

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)  
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ผู้ถือหุ้น
		จัดสรรเป็น	ยังไม่ได้	
		สำรอง ตามกฎหมาย	จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567</b>	6,000,000	600,000	30,939,702	37,539,702
เงินปันผลจ่าย	28.1	-	(834,000)	(834,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	3,638,342	3,638,342
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</b>	<b>6,000,000</b>	<b>600,000</b>	<b>33,744,044</b>	<b>40,344,044</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568</b>	6,000,000	600,000	33,744,044	40,344,044
เงินปันผลจ่าย	28.2	-	(1,098,000)	(1,098,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	4,015,115	4,015,115
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>	<b>6,000,000</b>	<b>600,000</b>	<b>36,661,159</b>	<b>43,261,159</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)**  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรสุทธิสำหรับปี		4,050,735	3,660,082
รายการปรับปรุง :			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		1,194,534	1,086,196
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย		254,085	281,820
ดอกเบี้ยรับ		(12,917,887)	(13,418,258)
ต้นทุนทางการเงิน		316,587	448,029
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		4,745,047	5,700,798
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		25,953	24,762
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		661	(103)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า		(12)	(69)
		<u>(2,330,297)</u>	<u>(2,216,743)</u>
<b>การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม		(3,690,647)	(4,063,276)
ลูกหนี้อื่น		(28,204)	74,419
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		(4,175)	2,371
เจ้าหนี้การค้า		620	(3,099)
เจ้าหนี้อื่น		103,191	31,110
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		(11)	(16)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		<u>(5,949,523)</u>	<u>(6,175,234)</u>
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ		13,014,638	13,447,942
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		(8,951)	(3,367)
จ่ายต้นทุนทางการเงิน		(302,177)	(484,948)
จ่ายภาษีเงินได้		(1,168,621)	(1,222,200)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>5,585,366</u>	<u>5,562,193</u>

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	2568	2567
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	5	(48,823)	(22,237)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		35	779
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5	(913)	(12,882)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(49,701)</u>	<u>(34,340)</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5	45,870,559	77,291,832
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5	(46,625,559)	(78,371,832)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5	-	2,700,000
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	5	(2,590,000)	(3,140,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	5	-	1,850,294
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้	5	(700,000)	(5,000,000)
เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	5	(211,383)	(226,918)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	28	(1,098,000)	(834,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(5,354,383)</u>	<u>(5,730,624)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		181,282	(202,771)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		283,000	485,771
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	7	<u>464,282</u>	<u>283,000</u>

## บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หมายเหตุ	สารบัญ
1.	ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงาน
2.	เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน
3.	ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
4.	การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ
5.	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
6.	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
7.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
8.	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
9.	ลูกหนี้อื่น
10.	ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์
11.	สินทรัพย์สิทธิการใช้
12.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
13.	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
14.	หนี้สินที่มีการระดมเงิน
15.	เจ้าหนี้อื่น
16.	หนี้สินตามสัญญาเช่า
17.	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
18.	ภาวะผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า
19.	ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
20.	การจัดการส่วนทุน
21.	สำรองตามกฎหมาย
22.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน
23.	รายได้อื่น
24.	ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ
25.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
26.	ต้นทุนทางการเงิน
27.	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
28.	เงินปันผลจ่าย
29.	เครื่องมือทางการเงิน
30.	ภาวะผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
31.	การอนุมัติงบการเงิน



**บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

**1. ข้อมูลทั่วไปและการดำเนินงาน**

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่ชั้น 8 - 11 อาคารรสาฎก 1818 ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

บริษัทใหญ่ คือ ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศญี่ปุ่น

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ

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

**2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน**

2.1 บริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2566” ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเต็มในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

ปัจจุบันบริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภค รายย่อย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน สำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยเป็นการปรับปรุงข้อกำหนดทางการบัญชี ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน แก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการจัดประเภทหนี้สิน เป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน และเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ต้องดำรงสถานะ

ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสิ่งสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

## 2.3 พระราชกำหนด ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา และมีผลบังคับใช้แล้ว

พระราชกำหนดภาษีส่วนเพิ่ม พ.ศ.2567 ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2567 ซึ่งเกี่ยวข้องกับมาตรการทางภาษีอากรระหว่างประเทศ (Pillar Two) และเริ่มมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

Mitsubishi UFJ Financial Group หรือ “กลุ่มบริษัท” อยู่ภายใต้บทบัญญัติแห่ง Pillar Two ภายใต้กฎหมายของประเทศญี่ปุ่น ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 เนื่องจากมีรายได้รวมทั้งหมดตามงบการเงินรวมไม่น้อยกว่า 750 ล้านยูโร อย่างน้อยสองรอบระยะเวลาบัญชีในช่วงสี่รอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้ารอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบัน

จากการประเมินผลกระทบโดยบริษัท บริษัทคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญจากการใช้มาตรการทางภาษีอากรระหว่างประเทศ (Pillar Two)

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่แสดงผลบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ดังนี้

การแก้ไขมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - การวัดความสามารถแลกเปลี่ยน

การแก้ไขนี้เพื่อกำหนดให้กิจการปฏิบัติตามแนวทางที่สอดคล้องกันในการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนไปเป็นสกุลเงินอื่นได้หรือไม่ โดยระบุถึงวิธีการในการประเมินว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนได้หรือไม่ และวิธีการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนในกรณีที่วัดความสามารถแลกเปลี่ยน การแก้ไขนี้มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลารายงานประจำปีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป ทั้งนี้ อนุญาตให้กิจการถือปฏิบัติได้ก่อนวันบังคับใช้ โดยการถือปฏิบัติกรณีการวัดความสามารถแลกเปลี่ยนนี้ กิจการต้องไม่ปรับย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ แต่ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดการเปลี่ยนผ่านที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21

ผู้บริหารของบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัท เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

3.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยในงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

3.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น ซึ่งมีกำหนดระยะเวลา 3 เดือน หรือน้อยกว่า

### 3.3 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินในงบฐานะการเงิน เมื่อบริษัทเข้าเป็นผู้สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับต้นทุนการทำรายการเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จะถูกเพิ่มหรือหักออกจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

#### 3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงิน

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติทั้งหมด จะรับรู้รายการและตัดรายการออกจากบัญชี ณ วันที่ซื้อหรือขายสินทรัพย์ทางการเงิน (Trade date) การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติเป็นการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สัญญาที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาดซื้อขายที่พิจารณา

สินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ทั้งหมดจะถูกวัดมูลค่าในภายหลังทั้งจำนวนโดยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวิธีมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

##### *การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน*

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ที่เข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ ถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

##### *วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง*

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ วิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินและการปันส่วนรายได้ดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เป็นอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง)

รายได้ดอกเบี้ยมีการรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### **การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน**

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรกโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ถ้าหากไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทจะวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแสดงถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้ ในทางกลับกัน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าแสดงถึงสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

#### **(ก) การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต**

บริษัทได้เปรียบเทียบความเสี่ยงจากการจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์

ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เริ่มแรกหรือไม่นั้น บริษัทพิจารณาจากข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่มีความสมเหตุสมผลและมีความสัมพันธ์กัน รวมถึงประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากพิจารณาแล้วว่าเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินถือว่าอยู่ในระดับต่ำในกรณีดังต่อไปนี้

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

บริษัทได้ติดตามความมีประสิทธิผลของปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและปรับปรุงปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ดังกล่าวให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยหรือข้อบ่งชี้เหล่านั้นสามารถที่จะระบุการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ก่อนที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการค้างชำระขึ้น

(v) นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา

บริษัทพิจารณาเหตุการณ์ของการปฏิบัติผิดสัญญา ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน และประสบการณ์ในอดีตบ่งชี้ว่า อาจจะไม่ได้รับชำระจากผู้กู้ยืม โดยพิจารณาข้อมูลจากแหล่งภายในหรือภายนอกที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความน่าจะเป็นที่จะไม่สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาให้แก่เจ้าหนี้ได้

ในการวิเคราะห์ข้างต้น บริษัทพิจารณาว่า การปฏิบัติผิดสัญญานั้นเกิดขึ้นเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อมูลที่สามารถสนับสนุนได้ว่าการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วงเวลาที่เกินกว่านั้นมีความสมเหตุสมผล

- (ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต  
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้
- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
  - การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
  - มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือการปรับโครงสร้างทางการเงิน
  - การล่มสลายของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน
- (ง) นโยบายการตัดรายการออกจากบัญชี (Write-off)  
บริษัทตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อมีข้อมูลที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน และบริษัทไม่สามารถได้รับการชำระหนี้ได้ในทางปฏิบัติ เช่น เมื่อลูกหนี้เข้าสู่กระบวนการล้มละลายหรือการชำระบัญชี หรือในกรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าระยะเวลาที่ผู้บริหารกำหนดไว้ แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะถึงก่อน ซึ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีแล้วนั้น อาจยังต้องมีการเข้าสู่กระบวนการที่คาดว่าจะได้รับคืนทางกฎหมายของบริษัท โดยจำนวนที่ได้รับคืนที่เกิดขึ้นนั้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- (จ) การวัดมูลค่าและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  
การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินค่าความน่าจะเป็นดังกล่าว ใช้ข้อมูลในอดีตที่ปรับด้วยการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคต ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระ ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญา จะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่รายงาน รวมถึงจำนวนเงินที่เพิ่มขึ้นใด ๆ ที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคตในวันที่ผิดสัญญาซึ่งพิจารณาจากแนวโน้มในอดีต ความเข้าใจความจำเป็นด้านการเงินในอนาคตโดยเฉพาะเจาะจงของลูกหนี้ และข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

หากบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน ได้มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน

### ***การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน***

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยบริษัทประเมินแล้วพบว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์มีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออก และสินทรัพย์ทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิ์ที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของออกไป



### 3.3.2 หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### *หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย*

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและใช้สำหรับรับรู้ดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินนั้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต ตลอดอายุของหนี้สินทางการเงินที่คาดไว้ หรือระยะเวลาที่สั้นกว่าตามความเหมาะสม เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

#### *การตัดรายการหนี้สินทางการเงิน*

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการจากงบฐานะการเงิน เมื่อบริษัทได้สิ้นสุดการระผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

### 3.3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

บริษัทเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินหลายประเภทเพื่อบริหารความเสี่ยงกับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศ รวมถึงสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

อนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาอนุพันธ์และวัดมูลค่าใหม่ในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

อนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นบวกรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ตรงกันข้ามอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรมเป็นลบรับรู้เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์จะไม่หักกลับในงบการเงิน เว้นแต่บริษัทจะมีทั้งสิทธิทางกฎหมายและมีความตั้งใจในการหักกลับ อนุพันธ์แสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนหรือหนี้สินไม่หมุนเวียน หากระยะเวลาที่เหลืออยู่ของอนุพันธ์มีมากกว่า 12 เดือน และไม่คาดว่าจะถูกรับรู้หรือจ่ายภายใน 12 เดือน อนุพันธ์อื่นแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือหนี้สินหมุนเวียน

### 3.4 ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ การรับรู้และการวัดมูลค่า

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนของวัสดุ แรงงานทางตรง และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืม สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิฟต์หรือซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถใช้งานได้โดยปราศจากลิฟต์หรือซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่าลิฟต์หรือซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ คือ ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้สุทธิเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชั้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ 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

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทซื้อและมียุทธศาสตร์ใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบแสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3, 5, 10 ปี
เครื่องหมายการค้า	10 ปี

### 3.6 การด้อยค่า

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ของบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนหรือยังไม่พร้อมใช้งานจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### 3.7 ผลประโยชน์พนักงาน

โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงินเป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานซึ่งบริษัทจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปอีกบริษัทหนึ่งแยกต่างหาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และจะไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับบริษัท

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นโครงการผลประโยชน์พนักงานตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน การผูกพันสิทธิของบริษัจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและในงวดก่อนๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน อัตราคิดลดเป็นอัตราณวันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาของการผูกพันของบริษัท และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายการคำนวณนั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อการแก้ไขโครงการมีผลบังคับใช้

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

การผูกพันผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานวัดมูลค่าโดยมิได้คิดลดกระแสเงินสดและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระสำหรับการจ่ายโบนัสและชดเชยสิทธิการลางานที่เป็นเงินสดระยะสั้น หากบริษัทมีการผูกพันตามกฎหมายหรือการผูกพันโดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและการผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

### 3.8 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ บริษัทมีการหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรือที่ก่อตัวขึ้นอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าประมาณขึ้นจากการคิดลดกระแสเงินสดของจำนวนการผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่จะจ่ายในอนาคต โดยต้นกุนดังกล่าวได้รวมเป็นส่วนหนึ่งของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

### 3.9 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในรายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

### 3.10 กำไรต่อหุ้น

บริษัทใช้วิธีจำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดในการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

การใช้จำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นในระหว่างงวดสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นไปได้ที่จำนวนกุนของผู้ถือหุ้นจะแปรผันในระหว่างงวด ซึ่งเป็นผลมาจากจำนวนหุ้นที่มากขึ้นหรือน้อยลง ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง จำนวนถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นระหว่างงวด คือจำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยหุ้นต้นงวด ปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืนหรือที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด คูณด้วยสัดส่วนของเวลา ซึ่งหมายถึง สัดส่วนจำนวนวันซึ่งมีหุ้นดังกล่าวเทียบต่อจำนวนวันทั้งสิ้นในงวดนั้น อนึ่ง ในบางสถานการณ์ บริษัทอาจใช้วิธีประมาณการถ่วงน้ำหนักของน้ำหนักอย่างสมเหตุสมผลแทนการคำนวณอย่างละเอียด

### 3.11 รายได้

สำหรับรายได้จากสินเชื่อบุคคล บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมการใช้เงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดช่วงเวลาของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือ ที่ไม่รวมถึงดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมค้างรับ รายได้ดังกล่าวจะรับรู้ตามกำหนดชำระค้างงวด โดยไม่คำนึงถึงวันที่ได้รับชำระเงินจริง

### 3.12 หนี้สูญได้รับคืน

หนี้สูญได้รับคืนจะถูกบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่บริษัทได้รับชำระ

### 3.13 สัญญาเช่า

#### *บริษัทที่เป็นผู้เช่า*

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ บริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

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

หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบฐานะการเงิน

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

บริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกรับเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

บริษัทไม่มีรายการปรับใด ๆ ดังกล่าวแสดงระหว่างปี

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

เมื่อบริษัทมีประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า ประมาณการดังกล่าวรับรู้และวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เพื่ออธิบายต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ต้นทุนรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้นเพื่อผลิตสินค้าคงเหลือ



สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่ยาวกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า บริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อ สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแยะแสดงบรรทัดในงบฐานะการเงิน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยค่าหรือไม่ และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “การด้อยค่า”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 3.14 ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่าย และค่าตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น ดอกเบี้ยซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่างวดตามสัญญาเช่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### 3.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี ประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน ได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น และมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ บริษัทเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษี และจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐาน และอาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้บริษัทเปลี่ยนการตัดสินใจโดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลบได้เมื่อบริษัทมีสิทธิ์ตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้น บริษัทมีความตั้งใจจะจ่ายชำระหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกยกทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

### 3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคาดังกล่าวจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง บริษัทพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นซึ่งผู้ร่วมตลาดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน 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. การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

### 4.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชี

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

การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของบริษัท มีดังต่อไปนี้

#### 4.1.1 การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการทดสอบการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดและโมเดลธุรกิจ (ดูหัวข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.3.1) บริษัทพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกรับร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อนหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและวิธีการตอบแทนกับผู้จัดการสินทรัพย์ บริษัทติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจเหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของบริษัทว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องอย่างเหมาะสมต่อไป และหากไม่เหมาะสมจะมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจและเปลี่ยนแปลงกันที่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลาที่น่าเสนอ

#### 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 (“IFRS 9”) ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

#### 4.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

บริษัทมีประมาณการทางบัญชี ซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับผลของเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและ ข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า ได้แก่

การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เมื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทใช้ความสมเหตุสมผลและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตที่ขึ้นอยู่กับสมมติฐานสำหรับการเคลื่อนไหวในอนาคตของตัวผลิตภัณฑ์เศรษฐกิจที่แตกต่างกันและผลกระทบจากตัวผลิตภัณฑ์กับแต่ละรายการ

ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา เป็นการประมาณการของผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติผิดสัญญา โดยขึ้นอยู่กับผลแตกต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ครบกำหนดและสิ่งที่ผู้ให้กู้คาดหวังจะได้รับ โดยพิจารณาถึงกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากหลักประกันและการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์โดยรวม

ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา ประกอบด้วย ข้อมูลนำเข้าที่สำคัญในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา คือ ประมาณการของโอกาสที่จะปฏิบัติผิดสัญญาตลอดช่วงเวลา การคำนวณรวมถึงข้อมูลในอดีต สมมติฐาน และความคาดหวังของสภาวะในอนาคต

5. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์</b>		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	-	1,082
ซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	48,823	21,155
	<u>48,823</u>	<u>22,237</u>
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์	(48,823)	(22,237)
<b>หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทบันทึกส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับประมาณการต้นทุนการรื้อถอนจำนวน 1.58 ล้านบาท และ 0.97 ล้านบาท ตามลำดับ

5.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>		
หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันต้นปี	-	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	913	12,882
	<u>913</u>	<u>12,882</u>
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(913)	(12,882)
<b>หนี้สินคงค้างที่บันทึก ณ วันสิ้นปี</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

### 5.3 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินรวมส่วนที่เป็นกระแสเงินสดและส่วนที่ไม่ใช่กระแสเงินสดที่มีการจัดประเภทเป็นกิจกรรมจัดหาเงินในงบกระแสเงินสด มีดังนี้

	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	หนี้สิน ตามสัญญาเช่า	หน่วย : พันบาท รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	3,460,000	5,833,967	4,086,576	482,296	13,862,839
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด					
เงินสดรับ	45,870,559	-	-	-	45,870,559
เงินสดจ่าย	(46,625,559)	(2,590,000)	(700,000)	(211,383)	(50,126,942)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด					
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดัตตบัญญัติ	(727)	3,067	1,787	-	4,127
สัญญาเช่าใหม่	-	-	-	141,035	141,035
อื่น ๆ*	-	-	54,152	7,402	61,554
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	2,704,273	3,247,034	3,442,515	419,350	9,813,172

\* อื่น ๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและการยกเลิกสัญญาเช่า

	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	หนี้สิน ตามสัญญาเช่า	หน่วย : พันบาท รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	4,533,924	6,274,468	7,197,340	574,135	18,579,867
การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสด					
เงินสดรับ	77,291,832	2,700,000	1,850,294	-	81,842,126
เงินสดจ่าย	(78,371,832)	(3,140,000)	(5,000,000)	(226,918)	(86,738,750)
การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสด					
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมรอดัดบัญชี	6,076	(501)	(287)	-	5,288
สัญญาเช่าใหม่	-	-	-	129,503	129,503
อื่น ๆ*	-	-	39,229	5,576	44,805
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	3,460,000	5,833,967	4,086,576	482,296	13,862,839

\* อื่น ๆ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยและการยกเลิกสัญญาเช่า



## 6. รายงานกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงิน บุคคลหรือกิจการเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หากบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารหรือในทางกลับกัน โดยที่บริษัทมีการควบคุมเดียวกันหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกัน การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการ

ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ACOM CO., LTD.	ให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย	ญี่ปุ่น	เป็นบริษัทใหญ่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 71.00
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	ไทย	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดย MUFG ถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19
MUFG Bank, Ltd.	ธนาคารพาณิชย์	ญี่ปุ่น	เป็นสถาบันการเงินในกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) โดย MUFG ถือหุ้นในบริษัทใหญ่ร้อยละ 40.19
บริษัท จีซีที แมนเนจเม้นท์ (ไทยแลนด์) จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	เป็นบริษัทถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 25.00
ผู้บริหารสำคัญ	-	ญี่ปุ่น, ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและรับผิดชอบการวางแผนสั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้ รวมถึงกรรมการของกิจการ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

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

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>ต้นทุนทางการเงิน</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ดอกเบี้ยจ่าย	79,569	121,963
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้	463	616
<b>ค่าใช้จ่ายในการบริหาร</b>		
<b>ผู้บริหารสำคัญ</b>		
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะสั้น)	80,650	85,801
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ (ผลประโยชน์ระยะยาว)	1,048	1,700

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน</b>		
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	90,000	1,030,000
<b>รวม</b>	<u>90,000</u>	<u>1,030,000</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกันมี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.35 ต่อปี และร้อยละ 2.42 ต่อปี ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	420,000	1,520,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,770,00	
	0	2,190,000
<b>รวม</b>	<b>2,190,00</b>	<b>3,710,000</b>
	0	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - กิจการที่เกี่ยวข้องกันมี อัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.64 ถึงร้อยละ 2.19 ต่อปี และร้อยละ 2.00 ถึงร้อยละ 3.09 ต่อปี ตามลำดับ

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
เจ้าหนี้อื่น		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	11,657	29,818
<b>รวม</b>	<b>11,657</b>	<b>29,818</b>
ค่าธรรมเนียมในการออกเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้รอการรับรู้		
(แสดงเป็นส่วนหักจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้)		
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	93	494
<b>รวม</b>	<b>93</b>	<b>494</b>

## สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

### สัญญาค่าธรรมเนียมค่าประกัน

บริษัทได้ทำสัญญากับ ACOM CO., LTD. ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ โดยได้ค้าประกันการกู้ยืมเงินของบริษัท ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน (ถ้ามี) ในการนี้ บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละของยอดคงเหลือของเงินกู้ยืมตามที่ระบุในสัญญา เว้นแต่บริษัทจะแจ้งคำขอยกเลิกสัญญา เป็นลายลักษณ์อักษรเป็นการล่วงหน้า

### สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทได้ทำสัญญากับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงิน ที่เป็นสกุลเงินบาทที่มีความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา (ดูหมายเหตุข้อ 14)

## 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
เงินสดในมือ	9,778	8,149
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	232,513	129,285
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	221,991	145,566
<b>รวม</b>	<b>464,282</b>	<b>283,000</b>

ในปี 2568 และ 2567 เงินฝากธนาคารข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่าง ร้อยละ 0.10 ถึงร้อยละ 0.25 ต่อปี และร้อยละ 0.15 ถึงร้อยละ 0.40 ต่อปี ตามลำดับ

## 8. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

หน่วย : พันบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
<b>ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	56,439,313	129,062	56,568,375	58,109,876	128,062	58,237,938
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	(5,726)	(5,726)	-	(5,664)	(5,664)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,366,633)	(589)	(4,367,222)	(4,892,489)	(944)	(4,893,433)
<b>สุทธิ</b>	<b>52,072,680</b>	<b>122,747</b>	<b>52,195,427</b>	<b>53,217,387</b>	<b>121,454</b>	<b>53,338,841</b>
<b>ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	22,936	22,936	-	30,554	30,554
หัก รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(286)	(286)	-	(167)	(167)
<b>สุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>22,650</b>	<b>22,650</b>	<b>-</b>	<b>30,387</b>	<b>30,387</b>
<b>รวม</b>	<b>52,072,680</b>	<b>145,397</b>	<b>52,218,077</b>	<b>53,217,387</b>	<b>151,841</b>	<b>53,369,228</b>

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	2568		รวม	2567		รวม
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ		ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	
หนี้สูญ	5,330,929	1,705	5,332,634	5,574,001	1,910	5,575,911
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(587,350)	(237)	(587,587)	124,936	(49)	124,887
<b>รวม</b>	<b>4,743,579</b>	<b>1,468</b>	<b>4,745,047</b>	<b>5,698,937</b>	<b>1,861</b>	<b>5,700,798</b>

หน่วย : พันบาท

การวิเคราะห์ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญา สินเชื่อผ่อนชำระ	รวม
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	53,620,392	151,459	53,771,851	54,774,201	157,663	54,931,864
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	1,334,221	269	1,334,490	1,627,198	466	1,627,664
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	1,484,700	270	1,484,970	1,708,477	487	1,708,964
	56,439,313	151,998	56,591,311	58,109,876	158,616	58,268,492
<u>หัก</u> รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	-	(5,726)	(5,726)	-	(5,664)	(5,664)
<b>รวม</b>	56,439,313	146,272	56,585,585	58,109,876	152,952	58,262,828
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,366,633)	(875)	(4,367,508)	(4,892,489)	(1,111)	(4,893,600)
<b>สุทธิ</b>	<b>52,072,680</b>	<b>145,397</b>	<b>52,218,077</b>	<b>53,217,387</b>	<b>151,841</b>	<b>53,369,228</b>

## ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			หน่วย : พันบาท
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุของเครื่องมือทาง การเงิน - ไม่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของ เครื่องมือทางการเงิน - มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	2,290,328	1,072,040	1,531,232	4,893,600
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(879,849)	(2,476,641)	3,356,490	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อมา	165,387	-	-	165,387
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	719,879	2,406,140	552,481	3,678,500
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(54,979)	(5,063)	(1,851)	(61,893)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(47,758)	(129,179)	(4,131,149)	(4,308,086)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568</b>	<b>2,193,008</b>	<b>867,297</b>	<b>1,307,203</b>	<b>4,367,508</b>



หน่วย : พันบาท

	ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			รวม
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (ชั้นที่ 1)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุของเครื่องมือทาง การเงิน - ไม่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของ เครื่องมือทางการเงิน - มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	2,291,338	963,252	1,443,323	4,697,913
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(969,131)	(2,742,809)	3,711,940	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่เกิดขึ้นหรือซื้อมา	144,723	-	-	144,723
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	918,597	2,947,238	718,191	4,584,026
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(53,005)	(5,184)	(1,913)	(60,102)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(42,194)	(90,457)	(4,340,309)	(4,472,960)
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567</b>	<b>2,290,328</b>	<b>1,072,040</b>	<b>1,531,232</b>	<b>4,893,600</b>

ลูกหนี้ตามสัญญาสินเชื่อบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
สินเชื่อเงินสดหมุนเวียน	53,930,919	55,429,765
สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำ	2,508,394	2,680,111
<b>รวม</b>	<b>56,439,313</b>	<b>58,109,876</b>

สินเชื่อเงินสดหมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่ลูกหนี้สามารถจ่ายคืนทันทีที่สะดวกโดยมีจำนวนเงินชำระคืนรายเดือนขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ของยอดเงินต้นคงค้างตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

สินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำเป็นสินเชื่อที่ผู้กู้มีสิทธิเลือกจ่ายชำระเต็มจำนวนทันทีที่สะดวกหรือจ่ายชำระรายเดือนโดยไม่น้อยกว่าจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 8 ของยอดเงินกู้ทั้งหมดตามที่ระบุในสัญญากู้ยืม บริษัทจัดประเภทสินเชื่อเงินสดประเภทชำระขั้นต่ำทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นสกุลเงินบาท

### การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 56.73 ล้านบาท และ 64.10 ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	
	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน	จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	44,566	2,508,394	50,549	2,680,111
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,354,804	54,077,19	2,296,729	55,582,717
		1		
<b>รวม</b>	<b>2,399,370</b>	<b>56,585,58</b>	<b>2,347,278</b>	<b>58,262,828</b>
		5		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทไม่มีการระบุพันทักจะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 9. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ลูกหนี้ตัวแทนรับชำระ	57,573	43,293
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	60,119	35,398
อื่น ๆ	9,572	20,263
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,571)	(434)
<b>รวม</b>	<b>125,693</b>	<b>98,520</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,137	(26)

## 10. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	หน่วย : พันบาท					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	การจัดประเภท รายการใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
<b>ราคาทุน</b>						
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	297,533	9,287	(11,061)	904	-	296,663
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	298,534	35,201	(1,616)	4,034	-	336,153
รวม	596,067	44,488	(12,677)	4,938	-	632,816
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	241,894	31,845	(10,371)	-	-	263,368
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	277,520	17,059	(1,609)	-	-	292,970
รวม	519,414	48,904	(11,980)	-	-	556,338
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	-	3,186	-	(4,938)	2,725	973
<b>ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์</b>	<b>76,653</b>					<b>77,451</b>

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	354,231	9,399	(66,811)	714	297,533
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	465,013	12,009	(178,657)	169	298,534
รวม	819,244	21,408	(245,468)	883	596,067
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	276,393	31,646	(66,145)	-	241,894
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	436,403	19,764	(178,647)	-	277,520
รวม	712,796	51,410	(244,792)	-	519,414
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	169	714	-	(883)	-
<b>ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์</b>	<b>106,617</b>				<b>76,653</b>
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2568					48,904
2567					51,410

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าและอุปกรณ์ของบริษัทที่ได้ตัดค่าเสื่อมราคาครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 389.29 ล้านบาท และ 368.98 ล้านบาท ตามลำดับ

## 11. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ลดลง	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
<b>ราคาทุน</b>				
อาคาร	698,392	102,991	(133,197)	668,186
อุปกรณ์	15,275	8,514	(11,997)	11,792
ยานพาหนะ	136,117	30,518	(35,478)	131,157
รวม	849,784	142,023	(180,672)	811,135
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
อาคาร	317,742	163,298	(131,522)	349,518
อุปกรณ์	4,457	10,924	(11,997)	3,384
ยานพาหนะ	87,565	26,834	(35,478)	78,921
รวม	409,764	201,056	(178,997)	431,823
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>440,020</b>			<b>379,312</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ลดลง	หน่วย : พันบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
<b>ราคาทุน</b>				
อาคาร	698,797	99,665	(100,070)	698,392
อุปกรณ์	23,599	25,861	(34,185)	15,275
ยานพาหนะ	133,838	5,347	(3,068)	136,117
รวม	856,234	130,873	(137,323)	849,784
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
อาคาร	248,348	165,042	(95,648)	317,742
อุปกรณ์	6,957	31,346	(33,846)	4,457
ยานพาหนะ	62,709	27,924	(3,068)	87,565
รวม	318,014	224,312	(132,562)	409,764
<b>สินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>538,220</b>			<b>440,020</b>

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2568	201,056
2567	224,312

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่อาคาร อุปกรณ์ และยานพาหนะหลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงเก้าปี การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 16

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>		
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	201,056	224,312
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,117	10,387
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	16,319	26,096
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ	1,711	1,740
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าเช่าผันแปรซึ่งไม่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า	5,349	5,171
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	12	69

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 211.38 ล้านบาท และ 226.92 ล้านบาท ตามลำดับ

## 12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	การจัดประเภท รายการใหม่	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
<b>ราคาทุน</b>						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	394,059	3,638	-	-	-	397,697
เครื่องหมายการค้า	3,710	-	-	-	-	3,710
รวม	397,769	3,638	-	-	-	401,407
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	378,080	3,889	-	-	-	381,969
เครื่องหมายการค้า	2,886	236	-	-	-	3,122
รวม	380,966	4,125	-	-	-	385,091
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	2,725	-	-	-	(2,725)	-
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	<b>19,528</b>					<b>16,316</b>

หน่วย : พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
<b>ราคาทุน</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	378,153	8,692	-	7,214	394,059
เครื่องหมายการค้า	3,710	-	-	-	3,710
รวม	<u>381,863</u>	<u>8,692</u>	<u>-</u>	<u>7,214</u>	<u>397,769</u>
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	372,218	5,862	-	-	378,080
เครื่องหมายการค้า	2,650	236	-	-	2,886
รวม	<u>374,868</u>	<u>6,098</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>380,966</u>
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	5,749	4,190	-	(7,214)	2,725
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	<u><u>12,744</u></u>				<u><u>19,528</u></u>
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2568					<u>4,125</u>
2567					<u>6,098</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ราคาทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทที่ได้ตัดค่าตัดจำหน่ายครบแล้วและยังคงใช้งานอยู่มีจำนวนประมาณ 379.50 ล้านบาท และ 374.75 ล้านบาท ตามลำดับ

### 13. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	873,579	978,807
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	222,123	196,797
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	69,363	57,057
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	10,236	10,038
ตราสารอนุพันธ์	12,580	10,813
หุ้นกู้ (ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี)	18,676	7,846
หนี้สินตามสัญญาเช่า	83,870	96,459
อื่น ๆ	3,173	3,139
<b>รวม</b>	<u>1,293,600</u>	<u>1,360,956</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(819)	(1,632)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(75,976)	(88,104)
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(833)	(1,813)
<b>รวม</b>	<u>(77,628)</u>	<u>(91,549)</u>
<b>สุทธิ</b>	<u><u>1,215,972</u></u>	<u><u>1,269,407</u></u>



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วยผลกระทบทางภาษีของรายการดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน ) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
(ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	978,807	(105,228)	-	873,579
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	196,797	25,326	-	222,123
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	57,057	3,401	8,905	69,363
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	10,038	198	-	10,236
ตราสารอนุพันธ์	10,813	1,767	-	12,580
หุ้นกู้ (ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี)	7,846	10,830	-	18,676
หนี้สินตามสัญญาเช่า	96,459	(12,589)	-	83,870
อื่น ๆ	3,139	34	-	3,173
	<u>1,360,956</u>	<u>(76,261)</u>	<u>8,905</u>	<u>1,293,600</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(1,632)	813	-	(819)
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	(88,104)	12,128	-	(75,976)
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,813)	980	-	(833)
	<u>(91,549)</u>	<u>13,921</u>	<u>-</u>	<u>(77,628)</u>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b><u>1,269,407</u></b>	<b><u>(62,340)</u></b>	<b><u>8,905</u></b>	<b><u>1,215,972</u></b>

	หน่วย : พันบาท			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน)	รายการ ที่รับรู้เข้า กำไร (ขาดทุน ) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม				
(ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	939,674	39,133	-	978,807
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (หนี้สูญตัดบัญชี)	140,336	56,461	-	196,797
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	47,343	4,279	5,435	57,057
ภาระผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	11,785	(1,747)	-	10,038
ตราสารอนุพันธ์	7,698	3,115	-	10,813
หุ้นกู้ (ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี)	-	7,846	-	7,846
หนี้สินตามสัญญาเช่า	114,827	(18,368)	-	96,459
อื่น ๆ	3,287	(148)	-	3,139
	<u>1,264,950</u>	<u>90,571</u>	<u>5,435</u>	<u>1,360,956</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(2,551)	919	-	(1,632)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(107,735)	19,631	-	(88,104)
ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(1,713)	(100)	-	(1,813)
	<u>(111,999)</u>	<u>20,450</u>	<u>-</u>	<u>(91,549)</u>
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b><u>1,152,951</u></b>	<b><u>111,021</u></b>	<b><u>5,435</u></b>	<b><u>1,269,407</u></b>

#### 14. หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				หน่วย : พันบาท
	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม	เงินกู้ยืม ระยะสั้นจาก สถาบันการเงิน	เงินกู้ยืม ระยะยาวจาก สถาบันการเงิน	หุ้นกู้	รวม	
<b>ส่วนที่หมุนเวียน</b>									
เงินต้น	2,705,000	1,280,000	1,500,000	5,485,000	3,460,000	2,590,000	700,000	6,750,000	
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดัดบัญชี	(727)	(1,330)	(163)	(2,220)	-	(168)	(102)	(270)	
<b>สุทธิ</b>	<b>2,704,273</b>	<b>1,278,670</b>	<b>1,499,837</b>	<b>5,482,780</b>	<b>3,460,000</b>	<b>2,589,832</b>	<b>699,898</b>	<b>6,749,730</b>	
<b>ส่วนที่ไม่หมุนเวียน</b>									
เงินต้น	-	1,970,000	1,943,675	3,913,675	-	3,250,000	3,389,523	6,639,523	
หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ และเงินกู้ยืมรอดัดบัญชี	-	(1,636)	(997)	(2,633)	-	(5,865)	(2,845)	(8,710)	
<b>สุทธิ</b>	<b>-</b>	<b>1,968,364</b>	<b>1,942,678</b>	<b>3,911,042</b>	<b>-</b>	<b>3,244,135</b>	<b>3,386,678</b>	<b>6,630,813</b>	
<b>รวม</b>	<b>2,704,273</b>	<b>3,247,034</b>	<b>3,442,515</b>	<b>9,393,822</b>	<b>3,460,000</b>	<b>5,833,967</b>	<b>4,086,576</b>	<b>13,380,543</b>	
- ส่วนที่มีหลักประกัน*	-	-	-	-	-	-	-	-	
- ส่วนที่ไม่มีหลักประกัน	2,704,273	3,247,034	3,442,515	9,393,822	3,460,000	5,833,967	4,086,576	13,380,543	
<b>รวม</b>	<b>2,704,273</b>	<b>3,247,034</b>	<b>3,442,515</b>	<b>9,393,822</b>	<b>3,460,000</b>	<b>5,833,967</b>	<b>4,086,576</b>	<b>13,380,543</b>	

\* บริษัทมีการให้บริษัทใหญ่ออกหนังสือค้ำประกันเพื่อประกันการชำระหนี้ของบริษัทภายใต้เงื่อนไขเงินกู้ยืมระยะยาว

ยอดหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำแนกตามประเภทสกุลเงินดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
สกุลเงินบาท	9,393,822	13,380,543
<b>รวม</b>	<b>9,393,822</b>	<b>13,380,543</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 หนี้สินดังกล่าวข้างต้นมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 1.21 ถึงร้อยละ 3.57 ต่อปี และร้อยละ 1.85 ถึงร้อยละ 3.57 ต่อปี ตามลำดับ

#### สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

##### สกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทมีสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยการจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ตามที่ระบุในสัญญากับธนาคารในประเทศที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่ง จำนวนเงินรวม 2,190.00 ล้านบาท และ 3,610.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทรับรู้สัญญาดังกล่าวเป็นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม จำนวน 62.90 ล้านบาท และ 54.07 ล้านบาท ตามลำดับ

## หุ้นกู้

หุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	วันที่จำหน่าย	วันที่ครบกำหนดชำระ	จำนวนครั้ง	มีหลักประกัน/ ไม่มีหลักประกัน	จำนวนหน่วย	มูลค่าต่อหน่วย	2568 (พันบาท)	2567 (พันบาท)
1	8 เมษายน 2565	4 เมษายน 2568	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	700,000	1,000 บาท	-	700,000
2	29 มีนาคม 2566	27 มีนาคม 2569	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	1,500,000	1,000 บาท	1,500,000	1,500,000
3	5 เมษายน 2567	5 มกราคม 2570*	ครั้งที่ 1	ไม่มีหลักประกัน	2,000,000	1,000 บาท	1,943,675	1,889,523
							3,443,675	4,089,523
				หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้			(1,160)	(2,947)
				หัก หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี			3,442,515	4,086,576
				หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิ			1,942,678	(699,898)
							1,942,678	3,386,678

\* หุ้นกู้ชนิดไม่จ่ายดอกเบี้ย

วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 หุ้นกู้ดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 2.70 ถึงร้อยละ 2.85 ต่อปี และ ร้อยละ 1.85 ถึงร้อยละ 2.85 ต่อปี ตามลำดับ

## 15. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมการค้ำประกันค้ำจ่าย		
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	11,657	29,818
- สถาบันการเงินอื่น	14,882	24,547
เจ้าหนี้อื่น	56,052	23,585
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย	24,674	22,452
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายและอื่น ๆ	356,895	321,633
<b>รวม</b>	<b>464,160</b>	<b>422,035</b>

## 16. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด</b>		
ปีที่ 1	150,883	159,785
ปีที่ 2	96,474	96,491
ปีที่ 3	84,424	79,716
ปีที่ 4	73,662	71,680
ถัดจากปีที่ 4	29,718	95,785
	435,161	503,457
หัก ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(15,811)	(21,161)
<b>รวม</b>	<b>419,350</b>	<b>482,296</b>
<b>การจัดประเภท</b>		
หมุนเวียน	147,805	153,363
ไม่หมุนเวียน	271,545	328,933
<b>รวม</b>	<b>419,350</b>	<b>482,296</b>

## 17. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

ค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19,163	16,596
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	6,790	8,166
<b>รวม</b>	<b>25,953</b>	<b>24,762</b>

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	285,286	236,716
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	19,163	16,596
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	6,790	8,166
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	35,470	26,811
- จากการปรับปรุงจากประสบการณ์	9,055	364
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(8,951)	(3,367)
<b>ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</b>	<b>346,813</b>	<b>285,286</b>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน ภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	2568	2567
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 22.92 ต่อปี ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.40 ต่อปี	ร้อยละ 2.50 ต่อปี
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต โดยประมาณ	ร้อยละ 4.00 ต่อปี	ร้อยละ 4.00 ต่อปี

ข้อสมมติที่สำคัญในการกำหนดโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ประกอบด้วย อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและอัตราคิดลด การวิเคราะห์ความอ่อนไหวด้านล่างได้พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ที่เกี่ยวข้องที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผลในกรณีที่ข้อสมมติอื่นคงที่ ซึ่งทำให้ภาระผูกพันเพิ่มขึ้น (ลดลง) หากสมมติฐานดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	26,231	21,842
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(20,278)	(16,882)
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(20,484)	(17,060)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	26,001	21,630

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นอาจไม่ได้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจริงในโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ เนื่องจากเป็นไปได้ยากที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ เกิดขึ้นแยกต่างหากจากข้อสมมติอื่น เนื่องจากข้อสมมติฐานเหล่านั้นอาจมีความสัมพันธ์กัน

นอกจากนี้ ในการแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้น มูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นวิธีเดียวกันกับการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน



## 18. การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า

การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	49,632	58,362
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,132	1,488
จ่ายค่ารื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	(741)	(3,744)
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	(585)	(6,474)
	<u>50,438</u>	<u>49,632</u>
หัก การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่าภายในหนึ่งปี	(546)	(75)
<b>การผูกพันการรื้อถอนส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า</b>	<b><u>49,892</u></b>	<b><u>49,557</u></b>

## 19. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>		
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	62,900	54,065
<b>รวม</b>	<b><u>62,900</u></b>	<b><u>54,065</u></b>

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 2568 และ 2567 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

## 22. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่ผู้บริโภครายย่อย ซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานเป็นกลุ่มเดียวกันและสนับสนุน ซึ่งกันและกัน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว นอกจากนี้ บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทย ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

## 23. รายได้อื่น

รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
หนี้สูญรับคืน	1,244,70	1,217,644
	2	
อื่น ๆ	68,783	81,514
<b>รวม</b>	<b>1,313,48</b>	<b>1,299,15</b>
	<b>5</b>	<b>8</b>

## 24. ค่าใช้จ่ายตามธรรมชาติ

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เกิดขึ้นภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	1,828,486	1,711,474
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	233,274	195,693
ค่านายหน้า	251,892	239,995
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	254,085	281,820
ค่าเช่า	24,730	33,642
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	505,048	516,425
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,745,047	5,700,798
อื่น ๆ	826,954	843,262
<b>รวม</b>	<b>8,669,516</b>	<b>9,523,109</b>

## 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 2568 และ 2567 มีจำนวนเงิน 25.26 ล้านบาท และ 25.64 ล้านบาท ตามลำดับ

## 26. ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	79,569	121,963
- สถาบันการเงินอื่น	190,461	292,509
ขาดทุนจากตราสารอนุพันธ์	23,032	823
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์	8,834	15,575
อื่น ๆ	14,691	17,159
<b>รวม</b>	<b>316,587</b>	<b>448,029</b>

## 27. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน</b>		
สำหรับปีปัจจุบัน	1,132,194	1,197,217
	<u>1,132,194</u>	<u>1,197,217</u>
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	62,340	(111,021)
	<u>62,340</u>	<u>(111,021)</u>
<b>รวม</b>	<b>1,194,534</b>	<b>1,086,196</b>

การระบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท			
	อัตราภาษี	2568	อัตราภาษี	2567
	(ร้อยละ)		(ร้อยละ)	
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้		5,245,269		4,746,278
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีเงินได้	20.0	1,049,054	20.0	949,256
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายทางบัญชี				
แต่มีได้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี		83,140		247,961
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการ		1,132,194		1,197,217
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นและที่กลับรายการ		62,340		(111,021)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>22.8</b>	<b>1,194,534</b>	<b>22.9</b>	<b>1,086,196</b>

## 28. เงินปันผลจ่าย

28.1 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2567 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.39 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 834.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้มีการจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 24 พฤษภาคม 2567

28.2 ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2568 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.83 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,098.00 ล้านบาท เงินปันผลดังกล่าวได้มีการจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้วในวันที่ 23 พฤษภาคม 2568

## 29. เครื่องมือทางการเงิน

การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทได้ติดตามและจัดการความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทผ่านรายงานความเสี่ยงภายในซึ่งจะวิเคราะห์ ความเสี่ยงตามระดับและขนาดของความเสี่ยง ความเสี่ยงเหล่านี้รวมถึง ความเสี่ยงด้านตลาด (ตลอดจนความเสี่ยงจากสกุลเงิน และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงเหล่านี้โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวน การใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทไม่ได้เข้าทำรายการหรือซื้อขายเครื่องมือทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการเก็งกำไร

## การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

### 29.1 ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่บริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ฝ่ายบริหารได้กำหนดนโยบายทางด้านสินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อโดยมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุมเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะต้องตรวจสอบข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้าและจากร้านลูกค้า

ความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินสุทธิต่อปีเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

#### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตเท่ากับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	56,585,585	58,262,828
การผูกพันวงเงินสินเชื่อ	58,647,458	56,074,738
<b>รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต</b>	<b>115,233,043</b>	<b>114,337,566</b>

### การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้บริษัทขาดทุน บริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.1

	31 ธันวาคม 2568			หน่วย : พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
<b>ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</b>				
ไม่ค้างชำระ	52,938,157	334,814	63,229	53,336,200
ค้างชำระ 1 - 90 วัน	827,968	999,676	28,520	1,856,164
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,393,221	1,393,221
รวม	53,766,125	1,334,490	1,484,970	56,585,585
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,193,008)	(867,297)	(1,307,203)	(4,367,508)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>51,573,117</b>	<b>467,193</b>	<b>177,767</b>	<b>52,218,077</b>

	31 ธันวาคม 2567			หน่วย : พันบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
<b>ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</b>				
ไม่ค้างชำระ	53,905,247	379,662	62,454	54,347,363
ค้างชำระ 1 - 90 วัน	1,020,953	1,248,002	28,720	2,297,675
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,617,790	1,617,790
รวม	54,926,200	1,627,664	1,708,964	58,262,828
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,290,328)	(1,072,040)	(1,531,232)	(4,893,600)
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>52,635,872</b>	<b>555,624</b>	<b>177,732</b>	<b>53,369,228</b>

## 29.2 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นอยู่กับคณะกรรมการบริษัท ซึ่งได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุนระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว และข้อกำหนดการบริหารสภาพคล่องของบริษัท บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วยการรักษาระดับเงินทุนสำรอง วงเงินกู้ยืมกับธนาคาร และทุนสำรองเพื่อการกู้ยืมให้เพียงพอ โดยติดตามการคาดการณ์กระแสเงินสดและกระแสเงินสดที่แท้จริงอย่างต่อเนื่อง โดยการจับคู่อายุครบกำหนดที่เหมาะสมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของสัญญา ดังนี้

	2568					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่า						
เงินสด	464,282	-	-	-	-	464,282
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	52,195,427	22,650	-	-	52,218,077
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>464,282</b>	<b>52,195,427</b>	<b>22,650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,682,359</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก						
สถาบันการเงิน	1,805,000	899,273	-	-	-	2,704,273
เจ้าหนี้การค้า	-	2,260	-	-	-	2,260
เจ้าหนี้อื่น	-	464,160	-	-	-	464,160
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
สถาบันการเงิน	-	1,278,670	1,968,364	-	-	3,247,034
หุ้นกู้	-	1,499,837	-	-	-	3,442,515
			1,942,678			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	147,805	271,545	-	-	419,350
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	6,699	56,201	-	-	62,900
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,805,000</b>	<b>4,298,704</b>	<b>4,238,788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,342,492</b>

หน่วย : พันบาท



	2567					รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่า						
เงินสด	283,000	-	-	-	-	283,000
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	53,338,841	30,387	-	-	53,369,228
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>283,000</b>	<b>53,338,841</b>	<b>30,387</b>	-	-	<b>53,652,228</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจาก						
สถาบันการเงิน	3,060,000	400,000	-	-	-	3,460,000
เจ้าหนี้การค้า	-	1,640	-	-	-	1,640
เจ้าหนี้อื่น	-	422,035	-	-	-	422,035
เงินกู้ยืมระยะยาวจาก						
สถาบันการเงิน	-	2,589,832	3,244,135	-	-	5,833,967
หุ้นกู้	-	699,898	3,386,678	-	-	4,086,576
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	153,363	328,933	-	-	482,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	6,825	47,240	-	-	54,065
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>3,060,000</b>	<b>4,273,593</b>	<b>7,006,986</b>	-	-	<b>14,340,579</b>

### 29.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงทางการเงินหลักมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก (ดูด้านล่าง) กลุ่มบริษัทมีการเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่หลากหลายเพื่อจัดการความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

#### 29.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท บริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ยืม บริษัทลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 14)

#### 29.3.2 ความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

หากบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกิดจากเงินกู้ยืมที่เป็นเงินตราต่างประเทศ บริษัทจะทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามระยะเวลาถึงกำหนดชำระของสัญญากู้ยืม เพื่อป้องกันความเสี่ยงของหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

29.4 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

หน่วย : พันบาท

31 ธันวาคม 2568

	มูลค่าตามบัญชี				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		
	แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	464,282	-	-	464,282
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	52,218,077	-	-	52,218,077
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	2,704,273	2,704,273
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	2,260	2,260
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	464,160	464,160
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	-	3,247,034	3,247,034
หุ้นกู้	-	-	-	3,442,515	3,442,515
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	419,350	419,350
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	62,900	-	62,900

หน่วย : พันบาท

31 ธันวาคม 2567

	มูลค่าตามบัญชี				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน		หนี้สินทางการเงิน		
	แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	แสดงด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	283,000	-	-	283,000
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	-	53,369,228	-	-	53,369,228
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	-	3,460,000	3,460,000
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	1,640	1,640
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	422,035	422,035
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	-	-	5,833,967	5,833,967
หุ้นกู้	-	-	-	4,086,576	4,086,576
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	482,296	482,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	54,065	-	54,065

## 29.5 มูลค่ายุติธรรม

ในการเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้จึงไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน ซึ่งเกิดขึ้นจริงในตลาดแลกเปลี่ยนในปัจจุบัน การใช้ข้อสมมติฐานทางการตลาดและ/หรือวิธีการประมาณที่แตกต่างกันอาจมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น บริษัทใช้วิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้ ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะสั้นถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบฐานะการเงิน เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดเมื่อทวงถามถึงภายในหนึ่งปี

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท และการจัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม สรุปดังตารางต่อไปนี้

	ณ 31 ธันวาคม 2568		ลำดับชั้น	ณ 31 ธันวาคม 2567		ลำดับชั้น	เทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		
	มูลค่า	มูลค่า		มูลค่า	มูลค่า		
หน่วย : พันบาท							
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	52,218,077	62,546,640	3	53,369,228	67,951,266	3	คิดลดกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยคำนึงถึงเงินต้นและดอกเบี้ยที่คาดว่าจะเรียกเก็บชำระได้และคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่ไร้ความเสี่ยง (Risk free rate)
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>							
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	3,247,034	3,256,271	3	5,833,967	5,896,650	3	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราดอกเบี้ย Over the Counter ณ วันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน
หุ้นกู้	3,442,515	3,472,898	2	4,086,576	4,101,740	2	คิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงาน หรือราคา Over the counter รวมถึงต้นทุนการทำรายการ
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	62,900	62,900	2	54,065	54,065	2	ราคา Over the counter

### 30. การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	หน่วย : พันบาท	
	2568	2567
<b>การผูกพันรายจ่ายฝ่ายคุณ</b>		
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	2,725
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และเครื่องใช้สำนักงาน	2,269	-
<b>รวม</b>	<b>2,269</b>	<b>2,725</b>
<b>การผูกพันตามสัญญาเช่าระยะสั้นและบริการที่ยกเลิกไม่ได้</b>		
ภายในหนึ่งปี	6,839	5,315
หลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	1,974	896
<b>รวม</b>	<b>8,813</b>	<b>6,211</b>

บริษัทได้ทำสัญญาเช่าระยะสั้นหลายฉบับสำหรับที่ทำการสำนักงาน ยานพาหนะ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และสัญญาบริการหลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่หนึ่งถึงห้าปี ในการนี้ บริษัทผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอัตราค่าเช่าต่อปีที่แตกต่างกันตามที่ระบุในสัญญา

### 31. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการของบริษัทของบริษัปดาห์เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ชื่อบริษัท:	บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ:	สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อผ่อนชำระ)
วันที่จัดตั้งบริษัท:	30 กันยายน 2539
เลขที่จดทะเบียน:	0107548000251
วันที่สิ้นสุดรอบปีบัญชี:	31 ธันวาคม
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว:	6,000,000,000 บาท (600,000,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 10 บาท)
โทรศัพท์:	+66(0) 2079 0999
โทรสาร:	+66(0) 2621 4381
เว็บไซต์:	<a href="https://www.easybuy.co.th">https://www.easybuy.co.th</a>
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่:	อาคาร รสา กู ชั้น 8-11 เลขที่ 1818 ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 ประเทศไทย

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

อาคาร รสา ๓ ชั้น 8-11 เลขที่ 1818 ถนนเพชรบุรี แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 ประเทศไทย