

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556



บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป	1-4
2. ปัจจัยความเสี่ยง	5-10
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	11-19
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	20-44
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	45-52
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	53
7. โครงสร้างเงินทุน	54-56
8. การจัดการ	57-78
9. การควบคุมภายใน	79
10. รายการระหว่างกัน	80-85
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	86-98
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	99

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	บริการสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 ชั้น 27 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107544000078
Home Page	http://www.aeon.co.th
โทรศัพท์	0-2689-7197 (Call Center 0-2665-0123)
โทรสาร	0-2689-7007
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 250,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 250,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1 บาท

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)**

ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Moov Business Center No 320, Preah Monivong Blvd corner Street 252, Sangkat Chaktomuk, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia
โทรศัพท์	85-5-23988700
โทรสาร	85-5-23988711
ทุนจดทะเบียน	1,000,000 เหรียญสหรัฐ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,000,000 เหรียญสหรัฐ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1 เหรียญสหรัฐ

บริษัท เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)**

ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันภัย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	159/22 อาคารเสริมมิตร ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 21(อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0-2689-7111
โทรสาร	0-2689-7141
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 60,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 60,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท

บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์نس โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)**

ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันชีวิต
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	159/22 อาคารเสริมมิตร ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 21(อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0-2689-7111
โทรสาร	0-2689-7141
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 40,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 40,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท

บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)**

ประเภทธุรกิจ	บริการจัดเก็บหนี้สิน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	699 อาคารโมเดิร์นฟาร์มทาวเวอร์ ชั้น 12 ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์	0-2769-1700
โทรสาร	0-2722-8262
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 148,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 148,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท

บริษัท อีออน ลีสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)**

ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจลีสซิง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ANZ Vientiane Commercial Building, 33, Lane Xang Ave, Hatsady Village, Chanthabury District, Vientiane Capital, Lao PDR.
โทรศัพท์	856-21-240281
โทรสาร	856-21-222731
ทุนจดทะเบียน	8,000,000,000 กีบ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,000,000,000 กีบ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10,000 กีบ

บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)**

ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Unit No. 1509, 15 th floor, Sakura Tower, 339 Bogyoke Aung San Road, Kyauktada Township Yangon, Myanmar
โทรศัพท์	95-1-430653
โทรสาร	95-1-430653
ทุนจดทะเบียน	MMK 57,500,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	MMK 30,642,599
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	MMK 1,000

บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 26)**บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 26)****บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด** (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 26)****บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด*** (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 26)****บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด*** (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 26)**

ประเภทธุรกิจ	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ชั้น 27 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0-2689-7039
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 10,400 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 29,600 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 10,400 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 29,600 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	100 บาท

ACS Trading Vietnam Co., Ltd. (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 20)

ประเภทธุรกิจ	บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าโดยการผ่อนชำระ ในประเทศเวียดนาม
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	2F, 456 Xo Viet Nghe Tinh, Ward 25, District Binh Thanh, Ho Chi Minh City, Vietnam
โทรศัพท์	84-8-54453800
โทรสาร	84-8-54453801
ทุนจดทะเบียน	50,000,000,000 ดอง
ทุนชำระแล้ว	50,000,000,000 ดอง

AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc. (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 10)

ประเภทธุรกิจ	บริการระบบสารสนเทศในประเทศฟิลิปปินส์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Unit 703, 7th Floor, Total Corporate Center 1012 Triangle Drive corner 10th and 11th Avenue, Bonifacio Global City, Taguig City 1634 Metro Manila Philippines
โทรศัพท์	63-2-856-6424
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 100,000,000 เปโซ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 100,000,000 เปโซ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	100 เปโซ

* เลิกกิจการแล้ว

** อยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อเลิกกิจการ

***บริษัทย่อยของบริษัทฯ

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2359-1259
ผู้สอบบัญชี	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด อาคารรจนาการ ชั้น 25 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757-8

2. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการทำงานทางธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการทบทวน การปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างมาตรฐานและความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต ทั้งนี้ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการทำงานของกิจการของบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1) ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวสูงขึ้นจะส่งผลให้ต้นทุนในการจัดหาเงินทุนของบริษัทฯ สูงขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ พยายามจัดหาเงินกู้ยืมระยะยาวสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา ในกรณีที่เงินกู้ระยะยาวสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ และเงินกู้ระยะยาวสกุลเงินต่างประเทศอัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราให้เป็นสกุลเงินบาททั้งสิ้น พร้อมทั้งให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ (รายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 และข้อ 21) ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนดังกล่าว เพื่อการค้าหรือเก็งกำไรทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2.2) ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีภาระเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว เป็นสกุลเงินเยนจำนวน 13,720 ล้านเยน หรือเทียบเท่า 4,415 ล้านบาท เป็นสกุลดอลลาร์จำนวน 576 ล้านดอลลาร์ หรือเทียบเท่า 17,286 ล้านบาท รวมทั้งเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี เป็นสกุลเงินเยนจำนวน 14,500 ล้านเยน หรือเทียบเท่า 4,666 ล้านบาท เป็นสกุลดอลลาร์จำนวน 51 ล้านดอลลาร์ หรือเทียบเท่า 1,471 ล้านบาท

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินกู้ระยะยาวและเงินกู้ระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมดให้เป็นสกุลเงินบาท (รายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 และข้อ 21) ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อการค้าหรือเก็งกำไรทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2.3) ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ จากเงินกู้ยืม ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มียอดลูกหนี้การค้าสุทธิจำนวน 43,774 ล้านบาท และได้ใช้แหล่งเงินทุนจากเงินกู้จากสถาบันการเงิน และออกหุ้นกู้ จำนวน 39,979 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแหล่งใดแหล่งหนึ่งมากเกินไป บริษัทฯ จึงกระจายความเสี่ยงในการจัดหาเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 15 แห่ง แบ่งเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศจำนวน 10 แห่งและธนาคารในประเทศจำนวน 5 แห่ง โดยในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ มิได้พึ่งพิงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่ง

ใดแห่งหนึ่งในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกู้ยืมรวม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดหาเงินทุนหมุนเวียนโดยการระดมทุนจากนักลงทุนโดยตรงได้แก่ การออกหุ้นกู้เพื่อเพิ่มความเพียงพอของแหล่งเงินทุน และได้ทำสัญญากับสถาบันการเงินเพื่อช่วยในการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่นๆ ในลักษณะวงเงินกู้ยืมผูกพัน (Commitment Line) วงเงินจำนวน 400 ล้านบาท และยังมีนโยบายที่จะจัดหาเงินทุนให้เพียงพอกับการขยายตัวของการให้สินเชื่อ โดยการเพิ่มวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน การเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุนในระยะยาวด้วยการออกหุ้นกู้ และการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้ระดมทุนจากโครงการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ โดยจัดตั้งบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 26 ในบริษัทดังกล่าว และใช้บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจระดมทุนโดยออกหุ้นกู้ซึ่งมีกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ลูกหนี้บัตรเครดิตของบริษัทฯ ที่ขายให้กับนิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวรองรับ

2.4) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าไม่เป็นไปตามภาระผูกพันตามสัญญา อันเนื่องมาจากปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นในสภาวะการณ์ในปัจจุบัน เช่น

- การชะลอตัวทางเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนของลูกค้าโดยตรง
- ความเสี่ยงจากการที่ผู้ขอสินเชื่อใช้บริการสินเชื่อไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ของบริษัท เช่น การขอสินเชื่อเพื่อการเข้าซื้อสินค้าแต่มีการแปลงสภาพสินค้าเป็นเงินสดเพื่อให้เกิดสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งขัดต่อวัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ ที่ต้องการนำเสนอสินเชื่อประเภทสินค้าและ/หรือบริการสำหรับลูกค้าเพื่ออำนวยความสะดวกในการดำรงชีวิตประจำวัน
- ความเสี่ยงจากการเลิกจ้างแรงงานในบางพื้นที่ การหยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราวในอุตสาหกรรมบางประเภท ตลอดจนการลดค่าจ้างแรงงานบางส่วน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยตรง
- ความเสี่ยงจากการเกิดภัยพิบัติธรรมชาติ เช่น อุทกภัย ภัยแล้ง ฯลฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนของลูกค้า

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการทำงานของสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงนโยบายการให้สินเชื่อ การเผยแพร่ นโยบายไปสู่พนักงานปฏิบัติการ การจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อในแต่ละประเภท การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ การทบทวนการให้สินเชื่อ ตลอดจนอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

2.5) ความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เนื่องจากบริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้ และบริษัทฯ ก็จะต้องทำการตัดจำหน่ายหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญในที่สุด ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุม โดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะตรวจสอบจากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ตรวจสอบจากชื่อผู้จดทะเบียนขอใช้โทรศัพท์ตามหมายเลขโทรศัพท์ที่ผู้ขอสินเชื่อแจ้งไว้ในใบคำ

ขอสินเชื่อ รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยการโทรศัพท์สอบถามทั้งที่บ้านและที่ทำงาน หากยังมีข้อสงสัยก็จะส่งพนักงานตรวจสอบไปตรวจสอบบ้านและที่ทำงานเป็นการเพิ่มเติม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ เช่น การอนุมัติเงินวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อควรจะได้รับการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ของบริษัทฯ กำหนด บริษัทฯ ได้ป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ดังกล่าวโดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานระดับหัวหน้าของฝ่ายควบคุมสินเชื่อสุ่มตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ กำหนดไว้หรือไม่ นอกจากนี้ ฝ่ายเรจิสตรีนีชั่นจะส่งรายงานให้แก่ผู้บริหารฝ่ายควบคุมสินเชื่อเพื่อทำการวิเคราะห์และตรวจสอบรายละเอียดของลูกหนี้ค้างชำระเพื่อหาสาเหตุว่าเกิดจากความไม่ถูกต้องในการอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

2.6) ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูล

การดำเนินงานของบริษัทฯ มีการใช้ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้องหรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้พัฒนาระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ “THIN CLIENT” ที่สามารถใช้โปรแกรมและข้อมูลที่จำเป็นร่วมกันได้มาใช้งาน เพื่อรองรับความเสี่ยงทางด้านการใช้งานข้อมูล ซึ่งหากเกิดเหตุใดๆ ที่มีผลกระทบต่อข้อมูล จะสามารถใช้งานข้อมูลที่สำรองไว้จากระบบดังกล่าวได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีสำรองข้อมูลที่สำคัญโดยการใช้เทปบันทึกข้อมูล (Magnetic Tape) ซึ่งได้มีการกำหนดระยะเวลาในการบันทึกข้อมูลตามความเหมาะสมเพื่อเพิ่มความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงบริษัทฯ ได้จัดส่งเทปดังกล่าวไปจัดเก็บไว้ภายนอกบริษัทฯ โดยสถานที่จัดเก็บมีมาตรฐานการจัดเก็บและรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และเพื่อเป็นการป้องกันความลับและการรั่วไหลของข้อมูลกับบุคคลต่าง ๆ ที่จำเป็นต้องใช้ข้อมูลนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดการการเข้าใช้งานระบบ ในรูปแบบของการแสดงตัวตน และการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ตามความจำเป็นของพนักงาน ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยง และโอกาสในการรั่วไหลของข้อมูลจากภายในได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาแนวทางในการป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยได้ขยายการรับรองระบบการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลไปยังศูนย์ปฏิบัติการในแต่ละภูมิภาค ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการเชียงใหม่ ศูนย์ปฏิบัติการขอนแก่น และศูนย์ปฏิบัติการหาดใหญ่ เพื่อให้ทุกศูนย์ปฏิบัติการได้ทำการปกป้องและรักษาข้อมูลไว้ซึ่งความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานให้แก่ทรัพย์สินด้านข้อมูลทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างเป็นมาตรฐานเดียวกัน เทียบเท่ามาตรฐานที่ดีที่สุด เชกเชกองค์กรชั้นนำทั่วโลก

2.7) ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2545 กระทรวงการคลังได้ประกาศให้ธุรกิจบัตรเครดิต เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และให้อำนาจอัยการแห่งประเทศไทย กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยในหนี้ค้างชำระ หรือดอกเบี้ยในระหว่างเวลาผิดนัดชำระหนี้ไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี ในส่วนบริการเบิกเงินสดล่วงหน้าผ่านบัตรเครดิต เรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใดๆ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนเงินสดที่เบิกถอนนั้นและได้กำหนดคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต ต้องมีรายได้ขั้นต่ำ 15,000 บาท ต่อเดือน

ในเดือนเมษายน 2547 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกข้อกำหนดเพิ่มเติม ในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมค้ำชำระขั้นต่ำ เพดานสูงสุดในการให้สินเชื่อบัตรเครดิต และกิจกรรมในการส่งเสริมการขาย และคุณภาพของลูกหนี้บัตรเครดิต ดังนี้

- ยอดชำระหนี้ค้ำชำระขั้นต่ำ เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 5 เป็นร้อยละ 10 ของยอดค้ำชำระ เริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550
- บริษัทบัตรเครดิต ต้องยกเลิกบัตรเครดิตที่มีการค้ำชำระ เกินกว่า 3 งวดขึ้นไป
- บริษัทบัตรเครดิต ต้องตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับศูนย์ข้อมูลบัตรเครดิต ก่อนอนุมัติบัตร
- ยอดสินเชื่อสูงสุดที่ต้องไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ต่อเดือน หรือกระแสเงินสดในบัญชีธนาคาร
- บริษัทบัตรเครดิต ต้องควบคุมพนักงานในการทำกิจกรรมส่งเสริมการขาย เพื่อการสมัครบัตรเครดิต

ในเดือน กรกฎาคม 2548 กระทรวงการคลัง ได้ออกประกาศให้การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และลักษณะของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับดังนี้

- สินเชื่อที่ให้แก่บุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ประสงค์ หรือมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการและไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการธุรกิจ โดยเป็นสินเชื่อที่ไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
- สินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลิสซิ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ยกเว้นในสินค้าประเภทรถยนต์และรถจักรยานยนต์

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดคุณสมบัติของผู้ให้บริการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ตลอดจนเพดานอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ต่อปี และวงเงินสูงสุดที่ให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภค ดังนี้

- ผู้ประกอบธุรกิจที่มีชื่อสถาบันการเงิน (Non-Bank) ต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท และต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง
- กำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมใดๆ สามารถเรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี ทั้งนี้ผู้ประกอบการอาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ตามที่จ่ายไปจริงได้เพิ่มเติมแต่ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่อุบริโภคแต่ละรายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ของผู้บริโภคเฉลี่ยต่อเดือน

วันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศ เรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อปรับเพิ่มเพดานอัตราดอกเบี้ยจากเดิมไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี เป็นไม่เกินร้อยละ 20 ต่อปี เนื่องจากต้นทุนการดำเนินงานที่สูงขึ้น โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2549 อย่างไรก็ตามสำหรับหนี้จากการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตหรือถอนเงินสดที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ให้เรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินร้อยละ 18 ต่อปี ต่อไปจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2550 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต และหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในประเด็นอื่นสรุปได้ดังนี้

- การพิจารณาคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิต ให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาจากการมีเงินฝาก หรือการลงทุนตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ องค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งได้
- ขยายหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของผู้ถือบัตรองค์กร โดยให้ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาคุณสมบัติของผู้ถือบัตรของบัตรองค์กรจากฐานะทางการเงินของบริษัทที่จะขอมีบัตรเครดิตแทนการพิจารณาคุณสมบัติของผู้ถือบัตรรายบุคคล

เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตเพื่อขยายขอบเขตคุณสมบัติผู้ถือบัตรหลักเพิ่มขึ้นจากเดิมโดยอนุญาตให้ผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสามารถพิจารณาผู้ขอมีบัตรจากการมีเงินฝากประจำที่ธนาคารพาณิชย์ใดๆ ไม่ต่ำกว่า 500,000 บาท เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือน หรือมีเงินฝาก หรือการลงทุนในตราสารแสดงสิทธิในหนี้หรือกองทุนรวมใด ๆ อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาท เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 6 เดือนได้

ในเดือนสิงหาคม 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ สำหรับธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เพื่อให้การติดตามทวงถามหนี้มีการดำเนินงานภายใต้กรอบที่เหมาะสม

เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับผู้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต โดยได้ปรับเปลี่ยนนิยามของบัตรประเภทองค์กร (corporate card) เป็นบัตรเพื่อธุรกิจ (business card / corporate card) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการออกบัตรให้กับห้างหุ้นส่วนที่ไม่อยู่ในรูปของนิติบุคคลด้วย จากเดิมที่อนุญาตให้ออก corporate card ให้เฉพาะหน่วยงานราชการ หน่วยงานของรัฐวิสาหกิจ และบริษัทเท่านั้น เพื่อประโยชน์ต่อการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยรวม

นอกจากนี้ในปี 2554 สืบเนื่องจากผลกระทบของสถานการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส. (23) ว. 547/2554 ที่ ธปท.ผนส. (23) ว. 1564/2554 และที่ ธปท. ผนส. (23) ว. 1727/2554 ในการขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน บริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยตามความจำเป็น เช่น การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ รวมถึงการพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยชำระหนี้บัตรเครดิตขั้นต่ำสำหรับลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม ให้ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของยอดคงค้าง และผ่อนผันหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำหนดวงเงินของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและธุรกิจบัตรเครดิตให้เกินกว่าหลักเกณฑ์ที่ประกาศ ธปท. กำหนด โดยพิจารณาความเหมาะสมของวงเงินตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในการฟื้นฟูความเสียหายอันเนื่องมาจากอุทกภัย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องมาโดยตลอด และหากในอนาคตมีการออกข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ ก็จะปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

2.8) ความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ

จากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ได้ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างในหลายพื้นที่ของประเทศ รวมถึงการส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และลูกค้าของบริษัทที่อยู่ในพื้นที่ประสบอุทกภัย ทางบริษัทฯ ได้มีมาตรการในการดำเนินงานเพื่อรองรับผลกระทบดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้น โดยได้มีแผนการโอนย้ายหน่วยปฏิบัติงานบางส่วน ได้แก่ ฝ่ายจัดเก็บหนี้ อนุมัติสินเชื่อ และลูกค้าสัมพันธ์ จากจังหวัดกรุงเทพฯ ไปยังศูนย์ปฏิบัติงานในต่างจังหวัด เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องและส่งผลกระทบน้อยที่สุดต่อความสะดวกสบายของลูกค้า นอกจากนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อทรัพย์สินที่อาจอยู่ในเขตพื้นที่ภัยพิบัติ บริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยทรัพย์สินที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2.9) ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จากบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2553 บริษัทฯ ได้จำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิต จำนวน 4,355.04 ล้านบาท ให้กับ บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5) ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เพื่อประกอบกิจการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิซื้อคืนหรือไม่ก็ได้ สำหรับสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกินทั้งหมดคืนจาก บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด หากเกิดเหตุการณ์ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37) อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ ไม่ใช้สิทธิที่จะซื้อคืนสิทธิเรียกร้องดังกล่าว อาจจะทำให้เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ต้องมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ก่อนกำหนด หรือทำให้ลำดับการชำระหนี้ต้องเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น จะไม่เกิดขึ้นตราบเท่าที่บริษัทฯ ยังมีการบริหารการจัดเก็บหนี้ได้ดี

2.10) ความเสี่ยงกรณีบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 50

ปัจจุบัน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ กลุ่มอีออน ซึ่งถือหุ้นรวมกันจำนวน 157,800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.12 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องของผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ เป็นประจำ โดยมีการจัดประชุมการบริหารความเสี่ยง และการประชุมของหน่วยงานต่างๆ ทุกเดือน ซึ่งการประชุมในแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหาร และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อสำรวจการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และประเมินว่าจะมีผลกระทบเพียงใด และจะต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และหรือเป้าหมายหรือไม่ และบริษัทฯ ยังติดตามความเสี่ยงด้วยการประเมินปัจจัยต่างๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2535 โดยบริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ภายใต้ชื่อ บริษัท ไทยเครดิตเซอร์วิส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท โดยมีทุนที่เรียกชำระแล้ว 250,000 บาท ต่อมาในเดือนธันวาคม 2535 บริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อโดยการร่วมทำธุรกิจกับห้างสรรพสินค้าญี่ปุ่นที่เปิดให้บริการในประเทศไทย และได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท สยามเอ็นซีเอส จำกัด และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 10 ล้านบาท โดยมีทุนที่เรียกชำระแล้ว 5 ล้านบาท หลังจากนั้นในเดือนตุลาคม 2537 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (“อีออน เครดิต เซอร์วิส”) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้เริ่มก่อตั้งขึ้นครั้งแรกในประเทศญี่ปุ่น ปัจจุบันประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงินต่างๆ รวมถึงบริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และบริการอื่นๆ จากความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจในประเทศญี่ปุ่น และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหุ้นโตเกียว อีออน เครดิต เซอร์วิส จึงเริ่มขยายธุรกิจไปยังประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ฮ่องกง ไทย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย จีน ไต้หวัน เกาหลี เวียดนาม กัมพูชา ออสเตรเลีย อินเดีย สิงคโปร์ ลาว และพม่า ตามลำดับ

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจทางการเงินในแต่ละภูมิภาคจะมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ประชากรในภูมินาพื้นที่ ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนกันแต่อย่างใด

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วงระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ

ภายหลังจากที่บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 5 บาท รวมทั้งเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 200 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 10 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปและพนักงานของบริษัทฯ จำนวน 9,800,000 หุ้น และ 200,000 หุ้น และได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเดือนธันวาคม 2544 ตามลำดับ และในปี พ.ศ. 2547 ได้แตกหุ้นจากราคาพาร์ 5 บาท เป็น 1 บาท

2553 มกราคม บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO14001 : 2004 อันเป็นมาตรฐานสากลของระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม จากบริษัท บูโร เวอร์ิทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อสร้างความมั่นใจในการบริการ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้จัดทำระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมขึ้น โดยให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม (ISO 14001) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการนำไปปฏิบัติและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

เมษายน บริษัทฯ ได้จัดตั้ง บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งจดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย เพื่อประกอบกิจการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 โดยบริษัทฯ ได้เข้าถือหุ้นเป็นสัดส่วน ร้อยละ 26

พฤษภาคม	บริษัทฯ ได้ทำสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ กับบริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5) เป็นจำนวน 4,355 ล้านบาท โดย Eternal 5 ได้แต่งตั้งให้บริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการจัดเก็บหนี้ดังกล่าว และ Eternal 5 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ออกหุ้นกู้ ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์เป็นจำนวน 2,790 ล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะไถ่ถอนในปี 2556 และครบกำหนดไถ่ถอนสุดท้ายในปี 2558 โดยฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้ประกาศให้อันดับเครดิตสากล สกูลเงินในประเทศระยะยาวที่ 'A-'
มิถุนายน	บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ประกาศคงอันดับเครดิตภายในประเทศ (National Ratings) ระยะยาวของบริษัทฯ ที่ระดับ 'BBB+(tha)' และอันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นที่ระดับ 'F2(thai)' โดยแนวโน้มอันดับเครดิตระยะยาวมีเสถียรภาพ
กันยายน	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2553 มีมติให้ลงทุนในบริษัทย่อยที่จะจัดตั้งขึ้นที่ประเทศ กัมพูชา ด้วยมูลค่าเงินลงทุน ไม่เกิน 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณ 32 ล้านบาท เพื่อ เป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจสินเชื่อรายย่อยไปยังประเทศกัมพูชา ซึ่งปัจจุบันอยู่ในระหว่างยื่นขอ ใบอนุญาตประกอบการธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และคาดว่าจะเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อได้ในปี 2554
ธันวาคม	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2553 มีมติอนุมัติรายการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของ AEON Credit Service (M) Berhad จำนวน 1,800,000 หุ้น หรือร้อยละ 1.5 ให้กับ AEON Credit Service Co., Ltd. โดยรายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเปิดเผยสารสนเทศต่อตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามลำดับ
2554 มกราคม	ACS Trading Vietnam Co., Ltd. ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 10,000 ล้านเวียดนามดอง เป็น 50,000 ล้านเวียดนามดอง โดยบริษัทฯ ได้ชำระค่าหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 20 ของการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นจำนวนเงิน 12.66 ล้านบาท
กรกฎาคม	บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิ ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นเป็น จำนวน 15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 464 ล้านบาท) อายุ 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารแห่ง เดียวกัน
กันยายน	บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทศูนย์ประมวลผล จำกัด ใน โครงการเบิกถอนเงินสดโดยใช้บัตรสมาชิกอีออน ยัวร์แคช ผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารกรุงไทยกว่า 7,000 เครื่องทั่วประเทศ ได้ตั้งแต่วันที่ 19 กันยายน 2554 เป็นต้นไป เพื่ออำนวยความสะดวกและ เพิ่มช่องทางบริการให้แก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด
ตุลาคม	ณ วันที่ 5 ตุลาคม 2554 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งใหม่ในประเทศกัมพูชา เพื่อดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อย โดย บริษัทฯ ได้เข้าถือหุ้นทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 29.96 ล้านบาท

ธันวาคม	บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบความปลอดภัยออนไลน์กับบริการ Verified by Visa และ MasterCard SecureCode ตามมาตรฐานสากลขึ้น เพื่อช่วยเพิ่มความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรเครดิตอีออน ในการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอีออนสามารถซื้อสินค้าและบริการออนไลน์ด้วยความมั่นใจ โดยใช้รหัสผ่าน และข้อความยืนยันส่วนตัว โดยลูกค้าจะมั่นใจว่ากำลังทำการรายการใช้จ่ายผ่านร้านค้า e-Commerce ที่ลงทะเบียนไว้กับ VISA / MasterCard อย่างถูกต้อง บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นเป็นจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 619 ล้านบาท) อายุ 5 ปี ซึ่งค่าประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน
2555 กุมภาพันธ์	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติรายการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท เอซีเอส เครดิต แมเนจเม้นท์ จำกัด จำนวน 550 หุ้น หรือร้อยละ 4.58 ให้กับบริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด โดยรายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวโยงกันตามประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามลำดับ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้ขายลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล สัญญาสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์ และสัญญาเช่าซื้อที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดยวิธีการประมูลซึ่งบริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด เป็นผู้ประมูลซื้อได้ในราคา 296.68 ล้านบาท และมีภาษีมูลค่าเพิ่มของลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อจำนวน 7.18 ล้านบาท รวมเป็นเงินจำนวน 303.86 ล้านบาท
มีนาคม	บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามในสัญญาเงินกู้ระหว่างประเทศ (Cross Border Syndicated Loan Facility) กับธนาคาร Mizuho Corporate Bank Ltd. (ผู้จัดหาเงิน), Citibank Japan Ltd., the Norinchukin Bank, The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., and Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation ด้วยมูลค่าวงเงินรวม 130 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ระยะเวลากู้ยืม 3 ปี ภายใต้โปรแกรม การประกันเงินสินเชื่อ Overseas United Loan Insurance จากสถาบันประกันการส่งออกและการลงทุนแห่งประเทศไทย Nippon Export and Investment Insurance (“NEXI”) ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาลญี่ปุ่น ทำหน้าที่ส่งเสริมและรองรับธุรกรรมของบริษัทญี่ปุ่นในต่างประเทศ
กรกฎาคม	บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามกับบริษัท เอ็นโซไก บริษัทในเครือสฟิงโซเซียล ในการให้บริการซื้อสินค้าออนไลน์ แก่ผู้ถือบัตรเครดิตอีออน และยังสามารถใช้คะแนนสะสม “อีออน แสปป็พอยท์” แลกซื้อสินค้าและบริการแบบออนไลน์บนเว็บไซต์เอ็นโซไกได้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2555 เป็นต้นไป
สิงหาคม	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจบริการติดตามหนี้สิน ที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์

ปอเรชั่น จำกัด ทั้งหมด ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 324.57 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามราคาตามบัญชีสุทธิของบริษัทที่เกี่ยวข้องทั้ง 3 บริษัทดังกล่าว ตามงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2555 และวันที่ 26 มีนาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้บริษัทเอซีเอส อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ACSB”) และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ACSL”) ดำเนินการควบรวม เป็นบริษัทใหม่ ซึ่งบริษัทใหม่มีชื่อว่า บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น เป็นจำนวน 30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 926 ล้านบาท) อายุ 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน

เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางบริการให้แก่ลูกค้าในการเบิกเงินสดได้ตั้งแต่ เดือนสิงหาคม เป็นต้นไป บริษัทฯ ได้จับมือกับบริษัท เคาน์เตอร์ เซอร์วิส จำกัด ในการเปิดให้บริการใหม่ที่ช่วยให้ผู้ถือบัตรสมาชิกอีออนยัวร์แคช สามารถเบิกเงินสดผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิสได้ที่ร้านเซเว่นอีเลฟเว่น กว่า 6,800 สาขาทั่วประเทศ

กันยายน

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น เป็นจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 617 ล้านบาท) อายุ 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน

ตุลาคม

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2555 มีมติให้จัดตั้งบริษัทย่อยขึ้นที่ประเทศพม่า ชื่อ AEON Microfinance (Myanmar) Company Limited เพื่อเป็นการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อยไปยังประเทศพม่า ด้วยมูลค่าเงินลงทุนไม่เกิน 57.5 ล้านจ๊าดพม่า หรือประมาณ 2.07 ล้านบาท นอกจากนี้ ที่ประชุมยังมีมติให้จัดตั้งบริษัทย่อยขึ้นที่ประเทศลาว ชื่อ AEON Leasing Service (Lao) Company Limited เพื่อเป็นการขยายธุรกิจสินเชื่อรายย่อยไปยังประเทศลาว ด้วยมูลค่าเงินลงทุนไม่เกิน 8,000 ล้านกีบลาว หรือประมาณ 30.4 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 100 ในบริษัทย่อยทั้งสองแห่งดังกล่าว

บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เปิดบริการเบิกถอนเงินสดโดยใช้บัตรสมาชิกอีออน ยัวร์แคช ผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารธนชาตกว่า 2,000 เครื่องทั่วประเทศ ได้ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2555 เป็นต้นไป เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางบริการให้แก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด

บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด เปิดตัวสิทธิประโยชน์ใหม่ เต็มเต็มความสุข ทุกการช้อปปิ้ง ให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตอีออน ในการโอนคะแนนสะสมของ AEON Happy point เป็นคะแนน The 1 Card แลกคูโปงเงินสด ส่วนลด สินค้า/บริการราคาพิเศษ ผ่านห้างสรรพสินค้า ได้แก่ เซ็นทรัล เซน โรบินสัน ร้านเพาเวอร์บาย ซูเปอร์สปอร์ต บีทูเอส โฮมเวิร์ค ออฟฟิศ ดีไป

- พฤศจิกายน** บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามในสัญญาเงินกู้ระหว่างประเทศ (Cross Border Syndicated Loan) กับ 13 สถาบันการเงินญี่ปุ่น โดยมีธนาคาร Mizuho Corporate Bank, Ltd. สาขากรุงเทพฯ เป็นผู้จัดหาเงิน ด้วยมูลค่างเงินรวม 5,000 ล้านบาท โดยมีระยะเวลากู้ยืม 3-5 ปี
- บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ในการเปิดตัวบัตรเครดิต อีออน รอยัล ออร์คิต พลัส แพลทินัม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าผู้ถือบัตรอีออนได้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการขยายตลาดใหม่ และเป็นการเข้าถึงลูกค้าให้เพิ่มมากยิ่งขึ้นด้วย
- ธันวาคม** บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เปิดบริการเบิกถอนเงินสดโดยใช้บัตรสมาชิกอีออน ยัวร์แคช ผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศกว่า 7,000 เครื่องและตู้เอทีเอ็มธนาคารกรุงศรีอยุธยากว่า 4,000 เครื่อง ได้ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นไป
- 2556 **มกราคม** บริษัทฯได้ร่วมมือกับ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด เปิดให้บริการสิทธิพิเศษใหม่ล่าสุดสำหรับผู้ถือบัตรสมาชิกอีออนยัวร์แคช ให้สามารถทำรายการโอนเงินผ่านระบบอัตโนมัติของอีออน (IVR) โดยผู้รับเงินปลายทางสามารถเบิกเงินสดได้ที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศ
- ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้นจำนวน 100 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ จำนวน 36 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 64 แห่ง ซึ่งสามารถให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ (ดูรายละเอียดใน 5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ) นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) กว่า 2,000 เครื่อง ตามห้างสรรพสินค้า และร้านค้าชั้นนำต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมด้วยเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 382 เครื่อง ติดตั้งในเขตกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด และเครือข่ายร่วมกับธนาคาร และ เคาน์เตอร์เซอร์วิส ณ เซเว่น อีเลฟเว่น รวมกว่า 29,000 แห่ง

3.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯและโครงสร้างการถือหุ้น

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) แก่ลูกค้า อันประกอบด้วย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และ สินเชื่อเช่าซื้อในรอบบัญชีที่ผ่านมา ธุรกิจที่สร้างรายได้หลักให้แก่ บริษัทฯ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 38 และร้อยละ 50 ของรายได้รวม ตามลำดับ ส่วนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ มีสัดส่วนร้อยละ 2 ของรายได้รวม

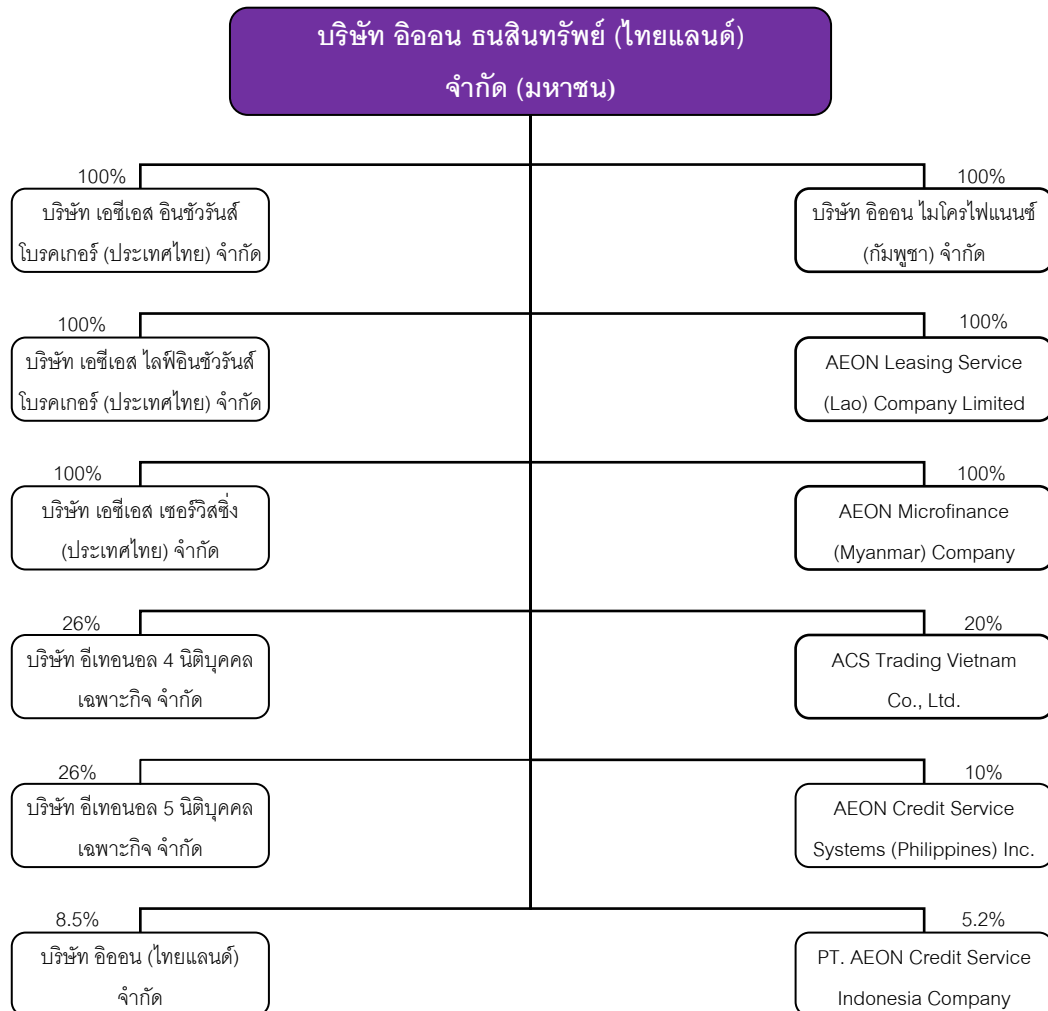
ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทั้งหมดอยู่ 3.09 ล้านบัญชี (รวมสินเชื่อที่อยู่ ภายใต้อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์) และมีการออกบัตรเครดิตรวมทั้งสิ้นจำนวน 6.70 ล้านบัตร

นอกจากการดำเนินธุรกิจหลักดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่ เกี่ยวข้องอื่น ดังต่อไปนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน(%)
บริษัทย่อยในประเทศ		
1. บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทฯ ภายใต้อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
2. บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทฯ ภายใต้อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
3. บริษัท เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศ ไทย) จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	100.00
4. บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต	100.00
5. บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	บริการติดตามหนี้สิน	100.00
บริษัทย่อยต่างประเทศ		
6. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศกัมพูชา	100.00
7. บริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	100.00
8. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นที่จดทะเบียนยกเลิกรายชื่อบริษัทและชำระบัญชีแล้ว		
9. บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทฯ ภายใต้อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
10. บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด นิติบุคคล เฉพาะ กิจ จำกัด	บริษัทฯ ภายใต้อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
11. บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทฯ ภายใต้อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น		
12. บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด	ค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	8.50
13. PT. AEON Credit Service Indonesia Company	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศอินโดนีเซีย	5.18
14. AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.	บริการระบบสารสนเทศ ประเทศฟิลิปปินส์	10.00
15. ACS Trading Vietnam CO., Ltd.	บริการขายสินค้าโดยการผ่อนชำระ ในประเทศ เวียดนาม	20.00

หมายเหตุ : *บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด อยู่ระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

โครงสร้างการถือหุ้น



3.3 โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ปีบัญชี	2553*			2554			2555		
ประเภทธุรกิจ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ
1. บัตรเครดิต	4,030	40	20	4,256	39	6	4,633	38	9
2. สินเชื่อส่วนบุคคล	3,765	37	(8)	4,677	43	24	6,119	50	31
3. สินเชื่อเช่าซื้อ	1,353	13	15	558	5	(59)	236	2	(58)
4. รายได้ค่านายหน้า	-	-	-	148	1	-	180	1	22
5. รายได้จาก ให้บริการติดตามหนี้	35	0.4	(40)	96	1	175	127	1	31
6. อื่นๆ	888	9	20	1,164	11	31	937	8	(19)
รวม	10,071	100	7	10,899	100	8	12,232	100	12

หมายเหตุ - รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ของทุกปี

- สินค้าผ่อนชำระรายการใหม่ (ยกเว้นจักรยานยนต์) ที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2554 บริษัทฯ จะให้บริการสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์แทนสัญญาเช่าซื้อ

* ไม่รวมรายได้ของบริษัทย่อย ACSB, ACSL และ ACSS ที่บริษัทฯ เข้าซื้อกิจการเมื่อเดือนกันยายน 2555

3.4 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

นโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจตลอดมา คือการบริการที่ให้ประโยชน์กับผู้ถือบัตรอีออนผ่านบริการสินเชื่อการเงินต่างๆ และปรัชญาในการดำเนินธุรกิจร่วมกันของกลุ่มผู้บริหารบริษัทฯ ทั้งในญี่ปุ่นและทั่วทั้งเอเชียคือการให้โอกาสทางการเงินแก่ลูกค้าผู้ถือบัตรเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันผ่านบริการทางการเงินที่ให้สิทธิประโยชน์สูงสุด อีออนได้ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลักและพยายามเพิ่มมาตรฐานการบริการทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อสร้างความมั่นใจในการใช้บริการให้กับลูกค้าบริษัทฯ ตลอดจนมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และส่งเสริมการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะให้บริการที่สะดวกสบายแก่ลูกค้าผ่านการใช้บริการสินเชื่อในรูปแบบต่างๆ ของ บริษัทฯ ด้วยบริการที่สร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าและร้านค้า ซึ่งจะยังผลให้บริษัทฯ ก้าวขึ้นสู่การเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรายย่อยทั้งในประเทศไทย และประเทศเพื่อนบ้านในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายฐานลูกค้าและเครือข่ายการให้บริการให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว

สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต บริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้คำแนะนำประกันภัย เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยการให้บริการประกันภัยชั้นนำหลากหลายประเภท และในส่วนของธุรกิจบริการติดตามเร่รัดหนี้สินนั้น บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าด้วยการให้บริการที่ได้มาตรฐานและมีประสิทธิภาพ พร้อมกับการขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำธุรกิจบริการติดตามเร่รัดหนี้สินในอนาคต

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

4.1.1 ลักษณะของบริการ

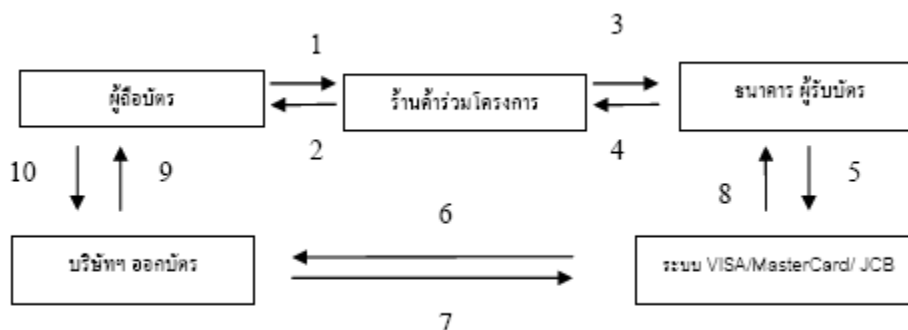
1) ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card)

บริษัทฯ ได้ออกบริการบัตรเครดิตซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการได้ 2 ลักษณะดังนี้

(ก) บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต (Credit Purchase)

ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บัตรเครดิตดังกล่าวในการซื้อสินค้าจากร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าดังกล่าวให้กับร้านค้านั้นๆ

แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต

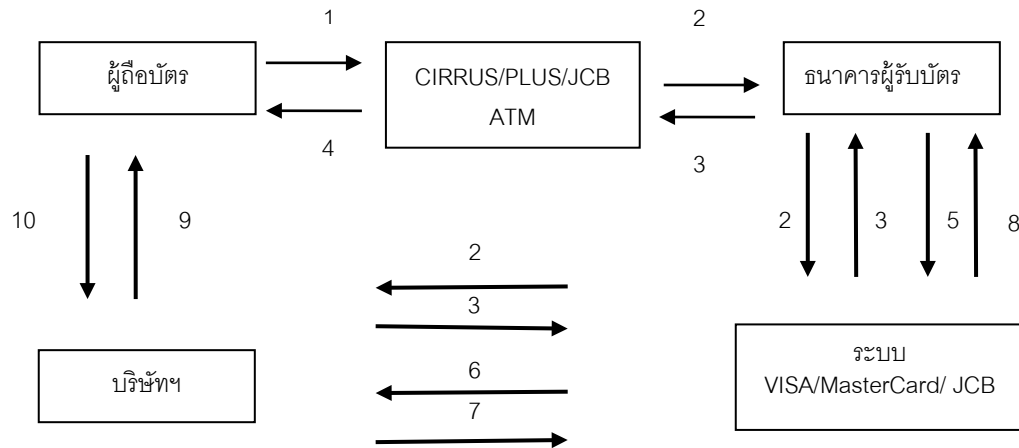


- (1) ผู้ถือบัตรใช้บัตรเครดิตของบริษัทฯ ในการชำระเงินค่าซื้อสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมโครงการ
- (2) ผู้ถือบัตรได้รับสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมรายการ
- (3) ร้านค้าที่ร่วมโครงการส่งใบบันทึกการขายให้ธนาคารผู้รับบัตร
- (4) ธนาคารผู้รับบัตรชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการให้กับร้านค้า
- (5) ธนาคารผู้รับบัตรชำระรายการกับระบบ VISA/ MasterCard/ JCB
- (6) ระบบชำระรายการของ VISA/ MasterCard/ JCB ส่งใบเรียกเก็บเงินกับบริษัทฯ
- (7) บริษัทฯออกบัตรชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านระบบ VISA/ MasterCard/ JCB
- (8) ระบบชำระรายการของ VISA/ MasterCard/ JCB ชำระเงินแก่ธนาคารผู้รับบัตร
- (9) บริษัทฯออกบัตรส่งรายการเรียกชำระเงินให้แก่ผู้ถือบัตร
- (10) ผู้ถือบัตรชำระเงินให้แก่บริษัทฯ

(ข) บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance)

นอกเหนือจากการซื้อสินค้าผ่านบัตรแล้ว ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ ยังสามารถใช้บัตรดังกล่าวเพื่อทำการเบิกเงินสดล่วงหน้าที่สำนักงานสาขา หรือจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวนทั้งสิ้น 382 เครื่อง ติดตั้งในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด นอกจากนี้ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ ยังสามารถทำรายการเบิกเงินสดล่วงหน้าได้จากเครื่อง ATM ของธนาคารต่างๆ ที่อยู่ในเครือข่าย CIRRUS PLUS และ JCB ซึ่งมีทั้งในประเทศและต่างประเทศ

แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า



- (1) ผู้ถือบัตรสอดบัตรเครดิตเข้าเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ และเครื่อง ATM เครือข่าย CIRRUS/PLUS/JCB
- (2) บริษัทฯ ทำการตรวจสอบวงเงินคงเหลือของผู้ถือบัตร และส่งรายการผ่านระบบ CIRRUS/PLUS/JCB ของธนาคาร
- (3) ธนาคารและระบบส่งรายการอนุมัติการทำรายการ
- (4) ผู้ถือบัตรรับเงินผ่านเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ
- (5) ธนาคารผู้รับบัตรส่งรายการเรียกชำระผ่านระบบเครือข่าย VISA/MasterCard/ JCB
- (6) ระบบเครือข่าย VISA/MasterCard/ JCB ส่งรายการผ่านระบบชำระรายการมายังบริษัทผู้ออกบัตร
- (7) บริษัทฯ ชำระเงินตามรายการเรียกเก็บ
- (8) ระบบ VISA/MasterCard/ JCB ชำระเงินให้กับธนาคารผู้รับบัตร
- (9) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่ผู้ถือบัตร
- (10) ผู้ถือบัตรชำระเงินให้แก่บริษัทฯ

บัตรเครดิตของบริษัทฯ มี 2 ประเภท คือ

- (1) บัตรเครดิตสากลที่ออกโดยบริษัทฯ (AEON International Card)

บัตรเครดิตที่ใช้ในประเทศและต่างประเทศของบริษัทฯ ประกอบด้วย บัตรอีออนมาสเตอร์การ์ด บัตรอีออนวีซ่าการ์ด และบัตรอีออนเจซีปีการ์ด ซึ่งเป็นบัตรที่บริษัทฯ ออกร่วมกับ มาสเตอร์การ์ด เวิลด์ไวด์ (MasterCard Worldwide) วีซ่า เวิลด์ไวด์ (VISA Worldwide) และ บริษัท เจซีบี อินเตอร์เนชันแนล จำกัด (JCB International Company Limited) ตามลำดับ โดยผู้ถือบัตรประเภทนี้สามารถนำบัตรดังกล่าวไปใช้ซื้อสินค้าและบริการได้จากร้านค้าที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด วีซ่า และเจซีบี ที่มีอยู่ทั่วโลก นอกเหนือจากการที่ผู้ถือบัตรเครดิตประเภทนี้จะสามารถใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้าได้จากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ แล้ว ผู้ถือบัตรเครดิตยังสามารถทำรายการดังกล่าวได้จากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติในเครือข่าย CIRRUS และ PLUS ซึ่งมีทั้งในประเทศและต่างประเทศ

- (2) บัตรเครดิตสากลและบัตรเครดิตร่วมที่ออกร่วมกับบริษัทอื่น (International Co- branded Card and Affinity Card)

บัตรเครดิตประเภทนี้เป็นบัตรที่บริษัทฯ ออกร่วมกับธุรกิจประเภทต่างๆ ซึ่งผู้ถือบัตรเครดิตจะได้รับสิทธิประโยชน์พิเศษเพิ่มเติมจากธุรกิจดังกล่าว เช่น บัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คีด พลัส แพลทินัม บัตรเครดิตไฟโต้ ฮัท บัตรเครดิตกฟฟารีน บัตรเครดิตอีออน คลับไทยแลนด์ บัตรเครดิต บี ควิก บัตรเครดิตแม็กการ์ด บัตรเครดิตไทย ดีพาสเมนต์ สโตร์ ฯลฯ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บัตรเครดิตที่บริษัทฯ ออกร่วมกับบริษัทต่าง ๆ มีดังนี้

ชื่อบัตรเครดิต	บริษัทที่ร่วมออกบัตร	ประเภทธุรกิจ
บัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คีด พลัส แพลทินัม	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	บริการด้านการบินพาณิชย์
บัตรเครดิตตั้งฮั่วเส็ง	บริษัท ห้างสรรพสินค้าตั้งฮั่วเส็ง จำกัด	ค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า
บัตรเครดิต ทีดีพี	กลุ่มห้างสรรพสินค้าไทย	ค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า
บัตรเครดิตคลับไทยแลนด์	บริษัท แอทลาส เทวดิงแอนด์พรอพเพอร์ตี้ (ไทยแลนด์) จำกัด	ให้บริการ
บัตรเครดิตกฟฟารีน	บริษัท สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด	ผลิตและจำหน่ายเครื่องสำอาง
บัตรเครดิตแม็กการ์ด	บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	โทรศัพท์และอุปกรณ์โทรศัพท์มือถือ
บัตรเครดิต บี ควิก	บริษัท บี ควิก จำกัด	บริการยางรถยนต์และอุปกรณ์
บัตรไฟโต้ ฮัท	บริษัท ไฟโต้ ฮัท จำกัด	บริการถ่ายภาพ และอุปกรณ์

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2552 บัตรเครดิตจัสโก้ วีซ่าและมาสเตอร์ ที่บริษัทฯ ออกร่วมกับบริษัท อีออน ไทยแลนด์ จำกัด (ประกอบธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า) ได้ถูกยกเลิก และเปลี่ยนเป็นบัตรอีออนแทน เนื่องจากบริษัท สยามจัสโก้ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ออกบัตรเครดิตอีออนโกลด์ (AEON Gold Card) ที่ให้สิทธิประโยชน์มากมายในปี 2555 อาทิ คะแนนสะสมแบบปีพอยท์ 1 คะแนนทุกการใช้จ่าย 20 บาท รับเครดิตเงินคืนสูงสุด 5% เมื่อมียอดใช้จ่ายสะสมผ่านบัตรเครดิต อีออน โกลด์ จากร้านค้าทั่วโลกครบตามที่กำหนดต่อรอบบัญชี และซื้อ 1 ที่นั่ง ฟรี 1 ที่นั่ง ตัวชมภาพยนตร์ สำหรับที่นั่งปกติและอันนีมูน ในโรงภาพยนตร์ระบบฟิล์ม,ระบบดิจิตอล,ระบบดิจิตอล 3มิติและ 4มิติ (4DX) ณ โรงภาพยนตร์ไนเคอเมเจอร์ กรุ๊ป และ ได้ออกบัตรเครดิตองค์กร (Corporate Card) ซึ่งเป็นบัตรที่ออกให้แก่องค์กร เพื่อใช้บริหารจัดการค่าใช้จ่ายของพนักงาน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทาง และด้านบันเทิงที่เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อองค์กรนั้นๆ โดยจะช่วยลดการใช้จ่ายในทางที่ผิดประเภท และการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น และยังช่วยให้องค์กรนั้นๆ บริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยลูกค้าที่ใช้บริการบัตรองค์กรได้แก่ บริษัทที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และบริษัทญี่ปุ่นที่ดำเนินกิจการในประเทศไทย

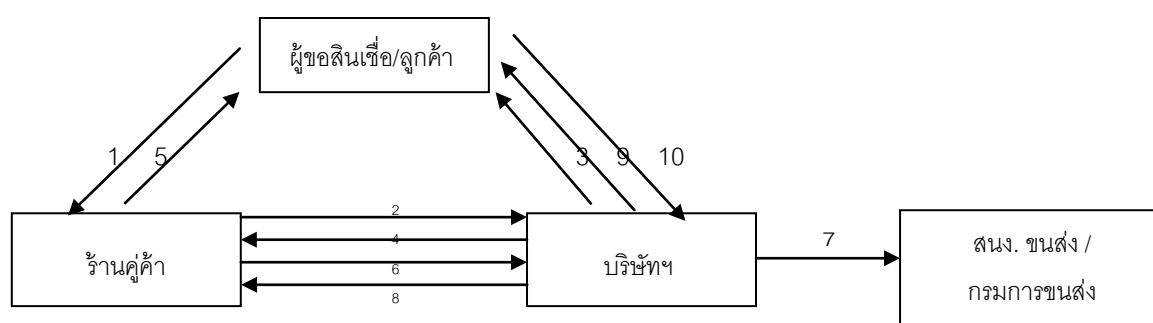
สำหรับรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจบัตรเครดิต ประกอบด้วย ดอกเบี้ย ค่าติดตามทวงถามหนี้ และค่าธรรมเนียมอื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าตอบแทนที่ได้จากส่วนลดร้านค้าที่ร่วมโครงการ เป็นต้น

2) ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase)

สินเชื่อเช่าซื้อเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบของการให้เช่าสินค้า โดยมีเงื่อนไขการชำระค่าสินค้าที่แน่นอน โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าได้ตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 48 เดือน ในช่วงระยะเวลาที่ลูกค้าผ่อนชำระค่าสินค้ากับบริษัทฯ กรรมสิทธิ์ในสินค้าจะยังเป็นของบริษัทฯ และเมื่อลูกค้าชำระค่าสินค้านำรวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าซื้อโดยครบถ้วนแล้ว กรรมสิทธิ์ในสินค้านั้นจะตกเป็นของลูกค้าอย่างสมบูรณ์ ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากการผ่อนชำระค่าสินค้า และค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน โดยหลังจากที่สินค้าได้ถูกส่งมอบให้แก่ลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ร้านค้าก็จะส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่บริษัทฯ เพื่อรับชำระเงินค่าสินค้าต่อไป

ตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทฯ ได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เฉพาะรถจักรยานยนต์ โดยสินค้าผ่อนชำระรายการอื่นๆ บริษัทฯ จะให้บริการสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์แทนสัญญาเช่าซื้อ

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ



- (1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้แก่ร้านค้าเพื่อซื้อสินค้า
- (2) ร้านค้าส่งใบคำขอสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อให้บริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- (4) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อไปที่ร้านค้า
- (5) ร้านค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ
- (6) ร้านค้าส่งใบเรียกเก็บเงินค่าสินค้าให้บริษัทฯ
- (7) บริษัทฯ นำเอกสารชุดจดทะเบียนที่กรมการขนส่งทางบก/สนง.ขนส่งในพื้นที่
- (8) บริษัทฯ ชำระเงินค่าสินค้าให้ร้านค้า
- (9) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินค่างวดให้แก่ลูกค้า
- (10) ลูกค้าชำระค่างวดให้แก่บริษัทฯ

3) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan)

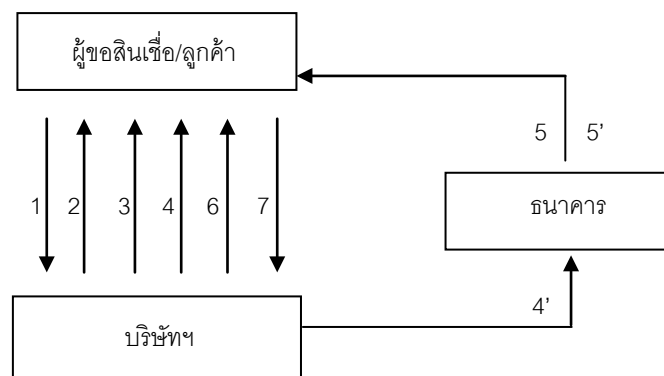
บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นรูปแบบการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้า ซึ่งประกอบไปด้วยสินเชื่อเงินสด โดยผู้ขอใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทฯ สามารถมาติดต่อยื่นใบคำขอสินเชื่อที่สำนักงานของบริษัทฯ ทั้ง 100 แห่งและยังสามารถส่งใบคำขอสินเชื่อพร้อมทั้งเอกสารประกอบต่างๆ มาทางไปรษณีย์ หรือสมัครผ่านอินเทอร์เน็ต ทั้งนี้ รายได้ของบริษัทฯ จากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน ค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อส่วนบุคคลได้ถูกกำหนดภายใต้ข้อบังคับของ

กระทรวงการคลัง และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราเพดานดอกเบี้ยค้างชำระ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่างๆ สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล ไม่ให้เกินกว่าร้อยละ 28 ต่อปี และบริการสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์ เช่นสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องตกแต่งบ้าน เครื่องใช้สำนักงาน โทรศัพท์มือถือ สินค้าไอที และอื่นๆ เป็นต้น ผ่านร้านค้ากว่า 15,700 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งร้านค้าดังกล่าว ได้แก่ ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ ห้างเทสโก้ โลตัส ห้างแม็คโคร ห้างบิ๊กซี ห้างเพาเวอร์บาย ห้างโฮมโปร และอื่นๆ เป็นต้น

ในกรณีลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินดี บริษัทฯ จะออกบัตรสมาชิก (Member Card) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการสินเชื่อ โดยลูกค้าสมาชิกสามารถใช้บัตรสมาชิกในการขอเงินกู้ได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากบัตรสมาชิกจะมีข้อมูลประวัติการกู้เงิน และการชำระเงินของลูกค้า ทำให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้ให้บริการเงินกู้หมุนเวียน “Your Cash” หรือ วงเงินกู้หมุนเวียน สำหรับลูกค้าชั้นดี ซึ่งลูกค้าจะได้วงเงินกู้พร้อมใช้ที่สามารถเบิกจากตู้เบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาต ไปรษณีย์ไทย และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในเซเว่นอีเลฟเว่นทั่วประเทศ และบริการโอนเงินยั่วไรซ์แบบใหม่ ที่ผู้รับเงินปลายทางสามารถรับเงินโอนได้ที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศ และผ่อนชำระคืนได้ตามความต้องการตลอดเวลา

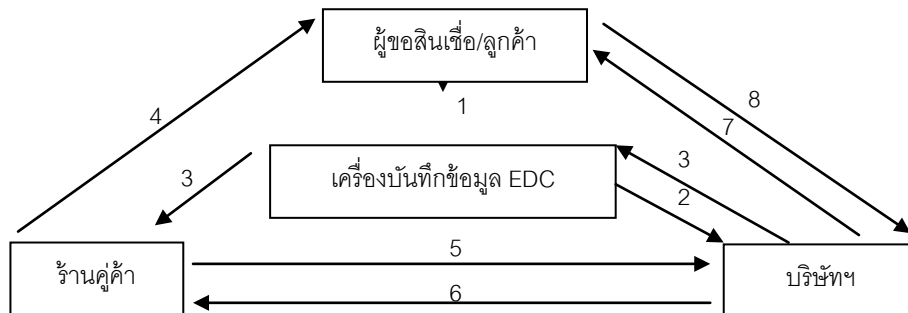
แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล



- (1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้บริษัทฯ
- (2) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ
- (4) บริษัทฯ ส่งมอบเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ โดยเบิกเงินสดจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ หรือ (4') บริษัทฯ ส่งมอบเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ โดยโอนเงินเข้าบัญชี
- (5) ลูกค้าถอนเงินจากบัญชี
- (6) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่ลูกค้า
- (7) ลูกค้าชำระคืนเงินกู้ให้แก่บริษัทฯ

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เพิ่มการติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) ไปยังห้างสรรพสินค้า ตลอดจนร้านค้าสมาชิกต่าง ๆ เพื่อช่วยให้ธุรกรรมดังกล่าวมีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น และยังช่วยให้บริษัทฯ สามารถประหยัดต้นทุนรวมถึงค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน จากการจัดตั้งจุดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีวัตถุประสงค์ได้

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีวัตถุประสงค์ผ่าน EDC



- (1) ผู้ขอสินเชื่อรูดบัตรสมาชิกหรือบัตรเครดิตที่เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร ณ ร้านค้า เพื่อซื้อสินค้า
- (2) เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร ส่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบวงเงินและคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯแจ้งผลอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อผ่านเครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร
- (4) ร้านค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ
- (5) ร้านค้าลูกค้าส่งใบเรียกเก็บเงินค่าสินค้าส่งให้บริษัทฯ
- (6) บริษัทฯชำระเงินค่าสินค้าให้กับร้านค้า
- (7) บริษัทฯจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้กับลูกค้า
- (8) ลูกค้าทำการชำระเงินค่าวงหนี้ให้กับบริษัทฯ

4) ธุรกิจบนอินเทอร์เน็ต (Web Business)

บริษัทฯอยู่ระหว่างการวางแผนเสนอรูปแบบการให้บริการโดยใช้ระบบสื่อสารออนไลน์ผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มสิทธิประโยชน์ให้กับผู้ถือบัตรอีออน โดยใช้ผ่านรูปแบบคะแนนสะสม ตลอดจนการเพิ่มช่องทางการชำระเงินผ่านอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้เกิดความสะดวกสบาย แก่ลูกค้า

4.1.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

1) ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ ประกอบกิจการสินเชื่อรายย่อยในกลุ่มสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่ให้ประโยชน์ในการบริการทางการเงินที่หลากหลายให้กับกลุ่มลูกค้าทั่วไป โดยได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของลูกค้าสินเชื่อรายย่อยของบริษัทฯ ไว้ กล่าวคือมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำ และมีอาชีพการงานที่มั่นคง เป็นต้น ทั้งนี้ จากผลสำรวจภาวะการทำงานของประชากร เดือนธันวาคม พ.ศ. 2555 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร พบว่า ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไปหรือวัยทำงานมีจำนวน 54.74 ล้านคน ซึ่งเป็นผู้ที่อยู่ในกำลังแรงงาน (ผู้ที่พร้อมทำงาน) 39.82 ล้านคนหรือคิดเป็นร้อยละ 72.7 ของประชากรวัยทำงาน ประกอบไปด้วย ผู้มีงานทำ 39.55 ล้านคน ผู้รอฤดูกาล 8.2 หมื่นคน และผู้ว่างงาน 1.91 แสนคน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ของประชากรวัยทำงาน โดยเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมาจำนวนผู้มีงานทำเพิ่มขึ้นประมาณ 6 หมื่นคน และผู้มีงานทำกระจายอยู่ในภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรมในสัดส่วนร้อยละ 41.2 และ 58.8 ตามลำดับ

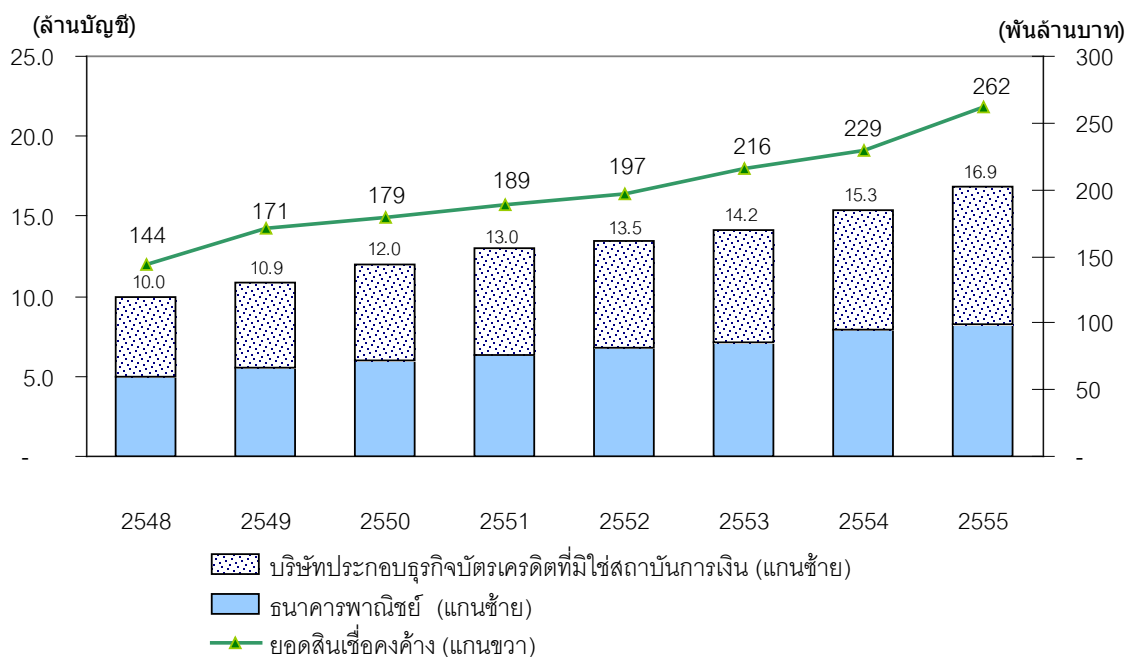
นอกจากนี้ จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2554 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากจำนวนครัวเรือนตัวอย่างประมาณ 52,000 ครัวเรือน พบว่าครัวเรือนทั่วประเทศมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 23,236 บาท โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการทำงาน ซึ่งได้แก่ค่าจ้างเงินเดือนเป็นหลัก และในส่วนของหนี้สินภาระหนี้สินต่อครัวเรือนเฉลี่ยเท่ากับ 134,900 บาทต่อครัวเรือน โดยหนี้สาธารณะต่อ GDP คิดเป็นอัตราประมาณร้อยละ 42 จากข้อมูลดังกล่าว จะเห็นได้ว่า ผู้ที่มีคุณสมบัติเบื้องต้นที่จะเป็นลูกค้าของบริษัทฯ ยังคงมีอยู่มากเมื่อเทียบกับจำนวนผู้ใช้บริการสินเชื่อในปัจจุบัน ซึ่งหมายถึงโอกาสและช่องทางของบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต

2) ภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจบัตรเครดิต

คู่แข่งที่สำคัญในธุรกิจบัตรเครดิต คือ ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต่างๆ

แผนภูมิแสดงจำนวนบัญชีบัตรเครดิตและยอดสินเชื่อคงค้าง



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : - จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนบัญชีผู้ใช้บริการบัตรเครดิตที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นงวด
ยอดสินเชื่อคงค้างบัตรเครดิตเป็นยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นงวด
- จำนวนบัตรเครดิตของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ในประเทศไทยได้รวมอยู่ในกลุ่มของธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงปี 2548-2551 จำนวนบัญชีบัตรเครดิตมีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 9 ต่อปี หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 1 ล้านบัญชีต่อปี โดยอัตราการขยายตัวดังกล่าวได้ลดลงเหลือร้อยละ 4 ในปี 2552 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย และขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5 และร้อยละ 8 ในปี 2553 และปี 2554 ตามลำดับ จากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ

ในปี 2555 จำนวนบัญชีบัตรเครดิตมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 10 หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 1.6 ล้านบัญชีจากปีก่อน โดย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวนบัญชีบัตรเครดิตทั้งสิ้น 16.9 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัญชีบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน 8.6 ล้านบัญชี (เติบโตร้อยละ 16) และธนาคารพาณิชย์จำนวน 8.3 ล้านบัญชี (เติบโตร้อยละ 5) ขณะเดียวกันยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 262 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากปีก่อน โดยแบ่งเป็นยอดสินเชื่อคงค้างจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจำนวน 105 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 และธนาคารพาณิชย์จำนวน 156 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีก่อน ถึงแม้ว่าบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจะมีสัดส่วนของจำนวนบัญชีสูงสุดถึงร้อยละ 51 และมีการเติบโตของสินเชื่อคงค้างในอัตราที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ ยอดสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยยังคงมีสัดส่วนที่สูงกว่า โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของยอดสินเชื่อคงค้างในปี 2555

ในปัจจุบัน ธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยเริ่มเข้าสู่ภาวะอิ่มตัว โดยเฉพาะในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ จะเน้นในเรื่องการขยายฐานบัตรเครดิตและการกระตุ้นปริมาณการใช้ผ่านบัตร

เครดิต อย่างไรก็ตาม จากนโยบายของภาครัฐในการปรับเพิ่มฐานค่าแรงขั้นต่ำให้แก่แรงงานในประเทศ เป็นอัตรา 300 บาท ต่อวัน และการปรับเพิ่มฐานรายได้ขั้นต่ำสำหรับผู้จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ให้มีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน จะส่งผลให้ฐานลูกค้าบัตรเครดิตและบัตรสมาชิกเพิ่มขึ้น เนื่องจากบุคคลที่มีระดับรายได้ที่สามารถสมัครเครดิตได้มีจำนวนมากขึ้น ท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นตามลำดับ

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ จัดเป็นบริการทางการเงินในรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่นเดียวกับ ธนาคารและบริษัทเงินทุน ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือบุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 60 ปีที่มีระดับรายได้ไม่น้อยถึงปานกลางโดยใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะ โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ได้รับความนิยมจากผู้บริโภค ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และ คาวาซากิ ซึ่งนอกเหนือจากบริษัทฯ ยังมีผู้ประกอบการรายอื่นๆ ซึ่งถือว่าเป็นคู่แข่งของบริษัทฯ ได้แก่ บริษัท สุติกร จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด และ บริษัท ธนบรรณ จำกัด

จากข้อมูลทางสถิติของกรมการขนส่งทางบก จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ มีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นที่ 1.84 ล้านคันในปี 2553 และเพิ่มขึ้น 2.0 ล้านคัน และ 2.3 ล้านคันในปี 2554 และ 2555 ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราการเติบโต ร้อยละ 9 ในปี 2554 และ ร้อยละ 15 ในปี 2555 ซึ่งการเติบโตในอัตราที่เพิ่มขึ้นในปี 2555 เนื่องจากการขยายตัวของภาวะเศรษฐกิจซึ่งฟื้นตัวมาจากสภาวะน้ำท่วมในปี 2554 รวมทั้งการเร่งการผลิตและกำลังซื้อที่เพิ่มขึ้นจากการเริ่มปรับฐานค่าแรงขั้นต่ำในปี 2554 และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของค่ายรถจักรยานยนต์ ร่วมกับการทำกิจกรรมส่งเสริมการตลาดที่ออกมาอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 ตลาดรถจักรยานยนต์ยังคงมีแนวโน้มขยายตัว จากนโยบายของภาครัฐ ในการกระตุ้นการจับจ่ายใช้สอยในประเทศให้เพิ่มมากขึ้น ด้วยการเพิ่มรายได้ให้กับเกษตรกร และประชาชนในกลุ่มรากหญ้าซึ่งเป็นผู้บริโภคหลักของตลาดรถจักรยานยนต์

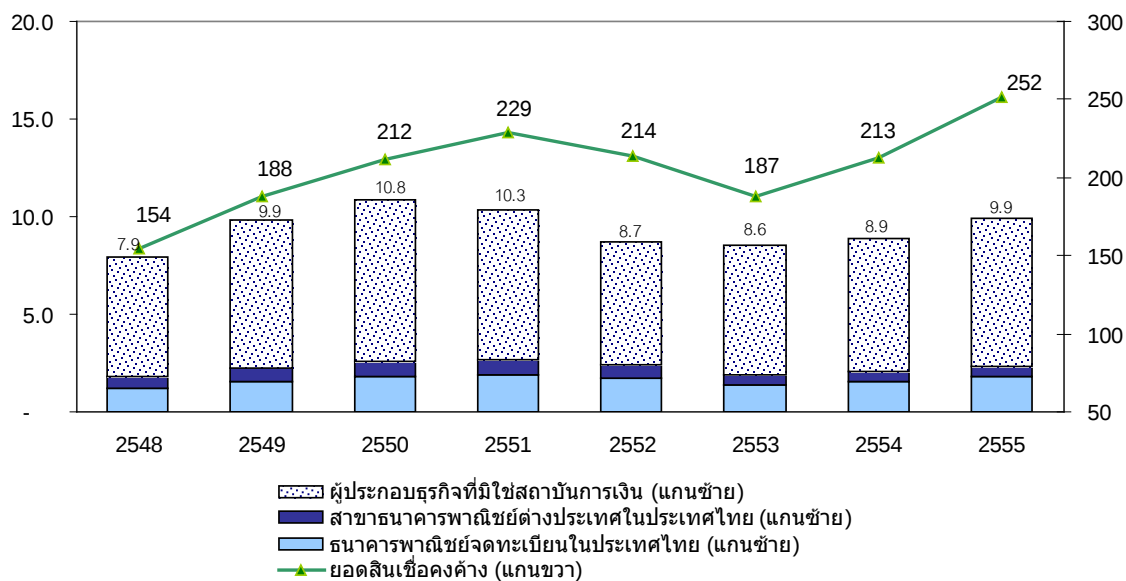
สินเชื่อส่วนบุคคล

คู่แข่งหลักของบริษัทฯ ในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินต่างๆ อาทิ บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด บริษัท อีซี่บาย จำกัด (มหาชน) และบริษัท พรอมิส (ประเทศไทย) จำกัด

แผนภูมิแสดงจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

(ล้านบัญชี)

(พันล้านบาท)



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

- หมายเหตุ :
- สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิง ในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ ไม่รวมสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิงในสินค้าที่เป็นรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล และสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคล
 - จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นงวด
 - ยอดสินเชื่อคงค้างเป็นยอดเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้จากการดัดบัญชี) ณ วันสิ้นงวด
 - ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2553 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยบางแห่งปรับการจัดกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ทำให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับลดลง

จำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในประเทศไทยเติบโตอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548-2550 และเริ่มลดลงตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา เนื่องจากผลกระทบทางวิกฤตเศรษฐกิจ ทำให้สถาบันการเงินทุกแห่งมีความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น และยังคงปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องถึงปี 2553 ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจจะปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ส่วนในปี 2554 ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในช่วงเดือนตุลาคม-พฤศจิกายน สินเชื่อส่วนบุคคลยังคงมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยจำนวนบัญชีเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 และยอดสินเชื่อคงค้างขยายตัวร้อยละ 14 จากปลายปี 2553

ในปี 2555 สินเชื่อส่วนบุคคลยังคงมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยจำนวนบัญชีเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จาก 8.9 ล้านบัญชี ณ สิ้นปีก่อนเป็น 9.9 ล้านบัญชี โดยจำนวนบัญชีของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย และผู้ประกอบการธุรกิจที่ไม่มีสถาบันการเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 และร้อยละ 11 ตามลำดับ ในขณะที่จำนวนบัญชีของสาขาธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศในประเทศไทยลดลงร้อยละ 4 นอกจากนี้ยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2555 ขยายตัวร้อยละ 18 จากปลายปีก่อน คิดเป็นมูลค่ารวม 252 พันล้านบาท โดยสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีการเติบโตสูงสุดถึงร้อยละ 33 เป็น 115 พันล้านบาท ผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่มีสถาบันการเงินเติบโตร้อยละ 12 เป็น 121 พันล้านบาท ในขณะที่สาขาธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศในประเทศไทยลดลงร้อยละ 15 เป็น 16 พันล้านบาท

ในปี 2556 สินเชื่อส่วนบุคคล มีแนวโน้มที่จะขยายตัวตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ และการดำเนินนโยบายของภาครัฐบาลที่มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ของประชาชน อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้ประกอบการยังคงอยู่บนพื้นฐานของความระมัดระวัง โดยผู้ประกอบการจะให้ความสำคัญกับคุณภาพของลูกค้าเป็นหลัก นอกจากนี้ผู้ประกอบการทั้งธนาคารพาณิชย์ และ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ต่างให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องจากเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่ โดยมีการแข่งขันกันทั้งในด้านราคา การให้บริการ และการเข้าถึงลูกค้า ฯลฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาดที่เพิ่มขึ้น

3) กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การใช้ข้อมูลจากฐานข้อมูลลูกค้า

บริษัทฯ จะสร้างฐานข้อมูลลูกค้าโดยแบ่งแยกตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ อายุ เพศ และ อาชีพ เป็นต้น และบริษัทฯ จะใช้ฐานข้อมูลดังกล่าวในการเตรียมแผนการตลาดเพื่อเสนอบริการและข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

2. การให้บริการที่รวดเร็ว

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความรวดเร็วในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ได้นำกระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อผ่านเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture: EDC) ที่สามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วมาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ และบริการสินเชื่อบุคคลภายใน 30 นาที รวมทั้งการขออนุมัติสินเชื่อและสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ตจากโฮมเพจของบริษัทฯ www.aeon.co.th และ www.aeonthailand.com

3. ความหลากหลายของสินค้าและบริการ

การเพิ่มประเภทสินค้าหรือบริการใหม่ๆ ของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด บัตรเครดิตของ บริษัทฯ สามารถให้บริการสินเชื่อได้ 3 วงเงินในบัตรเดียว โดยลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อส่วนบุคคล ได้อย่างสะดวก รวดเร็วผ่านร้านค้าสมาชิก และร้านค้าต่างๆ โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาคุณสมบัติของบัตรให้สามารถใช้งานได้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บัตรดังกล่าวเพื่อดำเนินชีวิตประจำวันของลูกค้า

4. การเพิ่มจำนวนร้านค้า

การเพิ่มจำนวนร้านค้าของบริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่อย่างซูเปอร์มาเก็ต หรือห้างสรรพสินค้า ซึ่งจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็นสำหรับชีวิตประจำวันของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มสัดส่วนบัตรเครดิตสากลมากขึ้นเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บริการได้อย่างกว้างขวางมากยิ่งขึ้น

5. การรวมศูนย์ปฏิบัติการและการสร้างเครือข่ายในการให้บริการที่ครอบคลุม

บริษัทฯ มีสาขาและจุดให้บริการกระจายอยู่ทั่วประเทศ และมีระบบควบคุมและบริหารงานแบบรวมศูนย์ปฏิบัติการในแต่ละภูมิภาค ทั้งภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง และภาคใต้ เพื่อการบริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วประเทศ ทั้งนี้ การรวมศูนย์ปฏิบัติการสามารถลดเวลาในการปฏิบัติงาน ลดต้นทุนการดำเนินงาน และ

เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการได้อย่างครบวงจร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเพิ่มความสะดวกในการใช้บัตรเครดิตของบริษัทฯ โดยการติดตั้งเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติทั่วประเทศ

4) นโยบายราคา

นโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ สำหรับการบริการทุกประเภทของบริษัทฯ (ยกเว้นธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย) ขึ้นอยู่กับสภาพการแข่งขันของตลาดโดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของคู่แข่งเป็นหลัก นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงต้นทุนเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ไม่ให้ต่ำกว่าต้นทุนเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

5) ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การรับสมัครบัตรเครดิต

บริษัทฯ มีแผนประจำวันในการที่จะออกไปรับสมัครบัตรเครดิตจากลูกค้าตามสถานที่ต่างๆ ที่เป็นแหล่งชุมนุมมีผู้คนผ่านไปมาจำนวนมาก เช่น อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า หรือห้างสรรพสินค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดวางกล่องบรรจุใบคำขอสินเชื่อบัตรเครดิตของบริษัทฯ ตามสถานที่ต่างๆ ได้แก่ อาคารสำนักงาน หรือร้านค้าของบริษัทฯ เมื่อลูกค้ากรอกรายละเอียดในใบคำขอสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าสามารถส่งใบคำขอสินเชื่อดังกล่าวมายังสำนักงานของบริษัทฯ ทางไปรษณีย์ และ อีออน สปอต นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถขอสมัครบัตรเครดิตผ่านอินเทอร์เน็ตจากโฮมเพจของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

2. ร้านคู่ค้าและร้านค้าที่ร่วมโครงการ

นอกเหนือจากร้านคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนกว่า 15,400 แห่ง ผู้ถือบัตรเครดิตที่ใช้ในประเทศและต่างประเทศของบริษัทฯ สามารถใช้บริการซื้อสินค้าที่ร้านค้าที่ร่วมโครงการที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด วีซ่า เจซีบี ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ทั่วโลก

3. เครือข่ายบริการ

เครือข่ายบริการ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 100 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 36 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัด 64 แห่ง บริษัทฯ ยังมีการติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) ไปยังห้างสรรพสินค้า และร้านค้ากว่า 2,000 เครื่อง เพื่อช่วยให้ธุรกรรมดังกล่าวมีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 382 เครื่อง ติดตั้งในเขตกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

4. การโฆษณาประชาสัมพันธ์

บริษัทฯ มีนโยบายในการโฆษณาบริการต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงบริการสินเชื่อเช่าซื้อ บริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อส่วนบุคคล ผ่านป้ายโปสเตอร์ แผ่นพับ (Leaflet) และสื่อต่างๆ ได้แก่ หนังสือพิมพ์ โทรทัศน์ วิทยุ

ป้ายรถประจำทาง รถไฟฟ้า BTS รถไฟใต้ดิน และป้ายโฆษณาขนาดใหญ่ เป็นต้น นอกเหนือจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีการโฆษณาทางอินเทอร์เน็ตอีกด้วย

5. การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย

บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายทั้งที่เป็นกิจกรรมของบริษัทฯ เอง และที่ร่วมกับผู้ผลิตสินค้าต่างๆ เป็นประจำ โดยหากมีการจัดงาน (Exhibition) บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือโดยการจัดตั้งจุดให้บริการภายในงานเพื่อรับใบคำขอสินเชื่อจากลูกค้า

4.2 ธุรกิจติดตามเร่งรัดหนี้สิน (Debt Collection Service)

ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริการติดตามเร่งรัดหนี้สิน เป็นธุรกิจที่ดำเนินงานภายใต้ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยเป็นการให้บริการด้านการบริหารหนี้สินแบบครบวงจรอย่างเต็มรูปแบบในทุกธุรกิจ โดยบริษัทฯ ได้ให้บริการในการติดตามเร่งรัดหนี้สินทุกประเภท ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเงินกู้ สินเชื่อจากการเช่าซื้อ/เช่าทรัพย์สิน และค่าโทรศัพท์ เป็นต้น ซึ่งลูกค้าที่ใช้บริการมีทั้งลูกค้าที่อยู่ในกลุ่มบริษัทฯ และ ลูกค้ากลุ่มที่มาจากบริษัทอื่น เช่น ธนาคาร สถาบันการเงินต่างๆ ธุรกิจสื่อสาร และ ธุรกิจลิฟท์ซิง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีนโยบายในการขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่มาจากบริษัทอื่นให้มากขึ้น เพื่อลดการพึ่งพิงฐานลูกค้าจากกลุ่มบริษัทฯ

ในการให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้สินนั้น มีทั้งการให้บริการติดตามหนี้สินทางโทรศัพท์ และระบบเร่งรัดหนี้สิน รวมถึงการให้บริการติดตามหนี้สินโดยพนักงานภาคสนาม และให้บริการปรึกษาด้านกฎหมาย ตั้งแต่การบอกกล่าว ทวงถาม ไปจนถึงบังคับคดี ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจติดตามหนี้สิน ประกอบด้วย รายได้หลักคือ รายได้จากค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บหนี้สินซึ่งคำนวณเป็นร้อยละของมูลค่านี้นที่สามารรถเรียกเก็บได้หรือคิดตามจำนวนครั้งที่สามารถทวงถามได้สำเร็จ และรายได้อื่นๆ ได้แก่ รายได้ค่าบริการทางด้านกฎหมาย ค่าออกเอกสารในการติดตามทวงถาม เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

การแข่งขันในธุรกิจติดตามเร่งรัดหนี้สินมีค่อนข้างสูง เนื่องจากมีบริษัทจำนวนมากในอุตสาหกรรมนี้ ทำให้มีการแข่งขันกันในด้านค่าบริการติดตามหนี้ อย่างไรก็ตามบริการหลักของบริษัทฯ คือการเรียกเก็บชำระหนี้ ซึ่งบริษัทมีความเชี่ยวชาญในการให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้และให้บริการด้านกฎหมาย โดยมีการพัฒนาบุคลากรและระบบเทคโนโลยีต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การติดตั้งระบบบันทึกเสียงของพนักงานขณะสนทนากับลูกหนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ การบริหารหนี้สินให้มีความรวดเร็ว ทันสมัย และถูกต้อง สามารถตอบสนองความต้องการสูงสุดของลูกค้า รวมทั้งบริษัทได้นำเอากระบวนการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล มาใช้เพื่อคุ้มครองความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานให้แก่ทรัพย์สินด้านข้อมูลทั้งหมดของบริษัทและลูกค้า โดยเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2556 บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2005 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล ด้านการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล จากบริษัท บูโร เวอริทัส เซอทิฟิเคชัน (ประเทศไทย) จำกัด โดยเราเป็นบริษัทผู้ให้บริการด้านธุรกิจติดตามเร่งรัดหนี้สินแห่งแรกของประเทศไทย ที่ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO 27001 ทั้งที่สำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ ตลอดจน ที่สาขาขนาดใหญ่และ สาขาขอนแก่น ซึ่งจะมีความได้เปรียบในการบริหารหนี้สินด้วยคุณภาพ และทำให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นในมาตรฐานการให้บริการของบริษัท

4.3 ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ธุรกิจนายหน้าประกันภัย เป็นธุรกิจที่ดำเนินงานโดยบริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทใหม่ที่เกิดจากการควบรวมบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อเดือนมีนาคม 2556 โดยแบ่งเป็น 2 บริการหลัก ได้แก่ การให้บริการในส่วนของการนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต โดยช่องทางการขายประกันภัยฯ มีทั้งทางโทรศัพท์ และ ณ จุดขาย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้บริการในการให้คำปรึกษาและแนะนำลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ในการรับประกันวินาศภัย และประกันชีวิต รวมไปถึงบริการดูแลและเรียกร้องสินไหมทดแทน ในนามผู้เอาประกัน ซึ่งผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันฯ ต่างๆ ที่ให้บริการมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่

ประเภทกรมธรรม์	ความคุ้มครอง
1. ประกันภัยรถยนต์	คุ้มครอง ความสูญเสียหรือเสียหายของรถยนต์ผู้เอาประกันภัย และความบาดเจ็บ, เสียชีวิต, ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก (คู่กรณี) รวมถึงความคุ้มครองอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)	การประกันภัยที่กฎหมายบังคับให้รถทุกคัน ทุกประเภท ต้องทำประกันภัย เพื่อให้ความคุ้มครองและให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผู้ประสบภัยจากรถ
3. ประกันกอล์ฟ	คุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายเนื่องมาจากอุบัติเหตุจากการเล่นกอล์ฟ
4. ประกันสุขภาพ	ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทั่วไปในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่าง ๆ
5. ประกันการเดินทาง	คุ้มครองอุบัติเหตุจากการเดินทาง
6. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	คุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายอันเกิดจากอุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง
7. ประกันอัคคีภัย	คุ้มครองความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้แก่ สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ หรือทรัพย์สินอื่นๆ อันเกิดจากภัยที่คุ้มครอง
8. SME Insurance	คุ้มครองความเสียหายต่ออาคารและทรัพย์สินของธุรกิจ SME ต่างๆ เช่น ร้านอาหาร ภัตตาคาร ห้องอาหารในโรงแรม Coffee Shop ร้าน Internet สถานเสริมความงาม สปา
9. ประกันภัยกลุ่มสวัสดิการพนักงาน	คุ้มครองพนักงานของลูกค้าองค์กร ในการประกันชีวิตและสุขภาพกลุ่มเพื่อเป็นสวัสดิการที่เพิ่มเติมจากกฎหมายกองทุนเงินทดแทน และประกันสังคม
10. ประกันชีวิตรายบุคคล	คุ้มครองการเสียชีวิต และจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้รับผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
11. ประกันภัยการขนส่งสินค้า	ให้ความคุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายของสินค้าจากอุบัติเหตุต่างๆ สำหรับผู้ส่งออกและผู้นำเข้าในธุรกิจการค้าระหว่างประเทศหรือกลุ่มธุรกิจการขนส่งสินค้าภายในประเทศ
12. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	ได้แก่ กรมธรรม์คุ้มครองความเสียหายจากอุบัติเหตุจากปัจจัยภายนอกทุกชนิด ประกันภัยสำหรับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยความรับผิดชอบต่อวิชาชีพ ฯลฯ

ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการขายกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันต่างๆ ซึ่งคิดเป็นร้อยละของยอดขายกรมธรรม์ ซึ่งเป็นรายได้หลัก และรายได้อื่นๆ ได้แก่ รายได้จากการให้บริการออกกรมธรรม์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการสนับสนุนทางการตลาด

การตลาดและการแข่งขัน

ธุรกิจประกันวินาศภัยนั้นมีแนวโน้มที่จะเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งสัดส่วนการเติบโตที่สำคัญนั้นจะเป็นการประกันภัยรถยนต์ โดยเป็นการเติบโตบนฐานปริมาณรถยนต์ที่เพิ่มมากขึ้นในปัจจุบัน และจากเหตุการณ์อุทกภัยในปี 2554 ทำให้ประชาชนให้ความสนใจในการทำประกันวินาศภัยมากยิ่งขึ้น ในส่วนของธุรกิจประกันชีวิตยังสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องจากความต้องการตามกำลังซื้อของประชาชนที่เพิ่มขึ้นจากนโยบายการเพิ่มรายได้ของรัฐบาล โดยการปรับขึ้นเงินเดือนและค่าตอบแทนของข้าราชการรวมทั้งการเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ ทำให้ประชาชนมีรายได้และกำลังซื้อเพิ่มขึ้น อีกทั้งการซื้อประกันชีวิต ยังสามารถนำไปใช้ในการลดหย่อนภาษีตามที่รัฐบาลกำหนดไว้ได้อีกด้วย ดังนั้นฐานลูกค้าที่มีศักยภาพจึงขยายตัวกว้างขึ้นและความต้องการทำประกันชีวิตจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดยบริษัทได้ใช้กลยุทธ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจ คือ การปรับกลยุทธ์การขายประกันชีวิตผ่านตัวแทน และช่องทางการจำหน่ายผ่านทางโทรศัพท์ ซึ่งสอดคล้องกับช่องทางการจำหน่ายประกันชีวิตที่ได้รับความนิยมใน 3 อันดับแรก อีกทั้งให้คำปรึกษาและแนะนำการรับประกันชีวิตรวมถึงบริการดูแลและเรียกรอสงคืนใหม่ทดแทนให้แก่ลูกค้าอีกด้วย

4.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

4.4.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภทวงเงิน	สกุลเงิน	จำนวนเงิน (หน่วย : ล้านบาท)
เงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดใน 1 ปี)	เงินบาท	14,500
	ดอลลาร์	51
	บาท	7,435
เงินกู้ยืมระยะยาว (รวมหุ้นกู้) (ดูรายละเอียดในหัวข้อความเสี่ยง)	เงินบาท	13,720
	ดอลลาร์	576
	บาท	4,820
ส่วนของผู้ถือหุ้น	บาท	7,258

หมายเหตุ: จำนวนเงินที่แสดงสำหรับเงินกู้หมายความว่ายอดเงินกู้คงค้าง และยังไม่สุทธิจากค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมจำนวน 115 ล้านบาทและค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ 66 ล้านบาท

แหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินสกุลอื่น โดย ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินจากธนาคารทั้งสิ้น 15 แห่ง แบ่งเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศ จำนวน 10 แห่ง และ ธนาคารในประเทศจำนวน 5 แห่ง ทั้งนี้ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งใดแห่งหนึ่งในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกู้ยืมรวม และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาท และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย จากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น รายละเอียดสัญญาอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 และ 21

เพื่อเป็นการจำกัดภาระหนี้สินสูงสุดที่จะเกิดขึ้นและบริหารความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ ยังได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้นและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และ บริษัทฯ ยังประสบความสำเร็จในการจัดหาเงินทุนหมุนเวียน จากการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ (Securitization)

การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

เพื่อให้บริษัทฯ มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยลดอัตราส่วนของหนี้สิน และลดต้นทุนทางการเงิน ตลอดจนเพิ่มอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังเป็นการเพิ่มช่องทางของแหล่งเงินทุนระยะยาวของบริษัทฯ

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2547 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาในการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เข้าซื้อกับบริษัท อีเทอนอล นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPV) และบริษัทฯ ได้ทำสัญญาในการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตกับบริษัท อีเทอนอล เครดิต การ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ECC) บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPT) บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 4) และบริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เดือนกุมภาพันธ์ 2549 เดือนมิถุนายน 2550 และเดือนพฤษภาคม 2553 ตามลำดับ ทั้งห้าบริษัท ได้จัดตั้งและจดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทยเพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจ

ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2547 วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2549 วันที่ 21 มิถุนายน 2550 และ วันที่ 19 พฤษภาคม 2553 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ในเดือน กุมภาพันธ์ 2547 บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้เช่าซื้อ ให้ ESPV เป็น จำนวน 1,999.99 ล้านบาท โดย ESPV ได้ระดมทุนเพื่อซื้อลูกหนี้ข้างต้น จากการออกหุ้นกู้ชนิดทยอยคืนเงินต้นมูลค่า 1,500 ล้านบาท ครบกำหนดในปี 2553 ซึ่งได้รับอันดับเครดิตภายในประเทศ ระยะยาว ที่ AAA (Tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทฯ ได้รับชำระเงินจาก ESPV เป็นเงินสดจำนวน 1,482.50 ล้านบาท ในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2547 ส่วนที่เหลือของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ที่โอนเป็นกลุ่มแรกดังกล่าวจำนวน 517.50 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2551 บริษัทได้รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน และได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก ESPV เนื่องจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ได้สิ้นสุด

ในเดือน กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้บัตรเครดิต ให้ ECC เป็น จำนวน 2,956.80 ล้านบาท โดย ECC ได้ระดมทุนเพื่อซื้อลูกหนี้ข้างต้น จากการออกหุ้นกู้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีสินทรัพย์รองรับ 2 ชุด คือ หุ้นกู้ชุด A-1 มูลค่า 1,000 ล้านบาท ซึ่งไถ่ถอนแล้วในปีเดือนกุมภาพันธ์ 2551 และหุ้นกู้ชุด A-2 มูลค่า 1,000 ล้านบาท ซึ่งไถ่ถอนแล้วในปีเดือนกุมภาพันธ์ 2553 ตามลำดับ ซึ่งได้รับอันดับเครดิตภายในประเทศ ระยะยาว ที่ AAA (Tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทฯ ได้รับชำระเงินจาก ECC เป็นเงินสดจำนวน 2,000 ล้านบาท ในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2548 ส่วนต่างของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนดังกล่าวส่วนหนึ่ง จำนวน 816 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 140.80 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2553 บริษัทได้รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน และ ECC ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน และบริษัทฯ ได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก ECC เนื่องจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ได้สิ้นสุด

ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ ESPV และ ECC ได้มีมติให้เลิกกิจการ และชำระบัญชี โดย ESPV ปัจจุบันอยู่ในระหว่างดำเนินการชำระบัญชี และ ECC ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2553 และได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2554

ในเดือน กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้บัตรเครดิต ให้ ESPT จำนวน 2,782.51 ล้านบาท โดย ESPT ได้ระดมทุนเพื่อซื้อลูกหนี้ดังกล่าวจากการออกหุ้นกู้อัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีสินทรัพย์รองรับ 4 ชุด ดังนี้

หุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จัดอันดับโดย ฟิทช์ เรทติ้งส์	ปัจจุบัน คงเหลือ (ล้านบาท)
หุ้นกู้ชุดเอ-1	10 ก.พ. 2552	1,500	AAA	-
หุ้นกู้ชุดเอ-2	10 ก.พ. 2554	500	AAA	-
หุ้นกู้ชุดบี	ทยอยชำระภายหลัง 10 ก.พ. 2554	120	AA	-
หุ้นกู้ชุดซี	ทยอยชำระภายหลัง 10 ก.พ. 2554	160	A	-
				-

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2549 บริษัทฯได้รับชำระเงินจาก ESPT เป็นเงินสดจำนวน 2,280 ล้านบาท ส่วนต่างของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนดังกล่าวส่วนหนึ่ง จำนวน 370 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 132.50 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 ESPT ได้ชำระคืนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ระยะยาวทั้งหมดแล้ว และบริษัทได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก ESPT เป็นผลให้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของ ESPT ได้สิ้นสุดลงในวันเดียวกัน โดยเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ ESPT ได้มีมติให้เลิกกิจการและชำระบัญชี โดย ESPT ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ในวันเดียวกัน และได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2555

ในเดือนมิถุนายน 2550 บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้บัตรเครดิตให้ Eternal 4 เป็นเงินสดจำนวน 3,038.02 ล้านบาท โดย Eternal 4 ได้ระดมทุนเพื่อซื้อลูกหนี้ดังกล่าว จากการออกหุ้นกู้ตราดอกเบี้ยคงที่ และมีสินทรัพย์รองรับ 3 ชุด ดังนี้

หุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จัดอันดับโดย ฟิทช์ เรทติ้งส์	ปัจจุบัน คงเหลือ (ล้านบาท)
หุ้นกู้ชุดเอ-1	10 ก.ค. 2553	1,500	AAA	-
หุ้นกู้ชุดเอ-2	10 ก.ค. 2555	500	AAA	-
หุ้นกู้ชุดบี	ทยอยชำระภายหลัง 10 ก.ค. 2555	205	AA	-
				-

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2550 บริษัทฯได้รับชำระเงินจาก Eternal 4 เป็นเงินสดจำนวน 2,205 ล้านบาท ส่วนต่างของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนดังกล่าวส่วนหนึ่ง จำนวน 744 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 88.47 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2555 Eternal 4 ได้ชำระคืนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ระยะยาวทั้งหมดแล้ว และบริษัทได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก Eternal 4 เป็นผลให้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของ Eternal 4 ได้สิ้นสุด

ลงในวันเดียวกัน โดยเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ Eternal 4 ได้มีมติให้เลิกกิจการและชำระบัญชี โดย Eternal 4 ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ในวันเดียวกัน และ ปัจจุบันอยู่ในระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ในเดือนพฤษภาคม 2553 บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้บัตรเครดิตให้ Eternal 5 เป็นเงินสดจำนวน 4,355.04 ล้านบาท โดย Eternal 5 ได้ระดมทุนเพื่อซื้อลูกหนี้ดังกล่าว จากการออกหุ้นกู้อัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีสินทรัพย์รองรับดังนี้

หุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จัดอันดับโดย ฟิทช์ เรตติ้งส์	ปัจจุบัน คงเหลือ (ล้านบาท)
หุ้นกู้ชุดเอ-1	10 พ.ค. 2558	2,790	A- (International rating)	2,790

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 บริษัทฯ ได้รับชำระเงินจาก Eternal 5 เป็นเงินสดจำนวน 2,790 ล้านบาท ส่วนต่างของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนดังกล่าวส่วนหนึ่ง จำนวน 1,438 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 126.84 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ ยังไม่ได้รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิดังกล่าว

ทั้งนี้ ESPV ECC ESPT Eternal 4 และ Eternal 5 ได้แต่งตั้งให้บริษัทฯ ทำหน้าที่ให้บริการในการจัดเก็บและรับชำระหนี้จากสินเชื่อกู้ค้าภายใต้สัญญาขายและแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของนิติบุคคลเฉพาะกิจ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 และ 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 และ 2555 สรุปดังต่อไปนี้

	ESPV	ECC	ESPT*	Eternal 4*	Eternal 5*
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556					
สินทรัพย์รวม	8,484	-	-	18,351	7,010,893
หนี้สินรวม	8,331	-	-	18,307	7,010,849
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	153	-	-	44	44

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556

รายได้รวม	1	-	18	346,641	1,135,622
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	-	-	(49,009)	87,199
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (โอนกลับ)	(26)	-	42	100,182	334,109
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-	73,170	297,991
ภาษีเงินได้	-	-	-	51,129	98,742
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	27	-	(24)	171,169	317,581

	ESPV	ECC	ESPT*	Eternal 4*	Eternal 5*
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555					
สินทรัพย์รวม	8,484	-	11,728	2,773,099	4,849,469
หนี้สินรวม	8,358	-	11,684	2,773,055	4,849,425
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	126	-	44	44	44

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555

รายได้รวม	1	-	94,200	596,844	1,136,031
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	-	(5,543)	149,166	323,593
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	2	-	25,363	173,752	340,776
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	9,660	152,379	273,439
ภาษีเงินได้	-	-	19,621	42,957	72,377
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(1)	-	45,098	78,590	125,847

* บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ (ESPT) บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 4) และบริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท

** ข้อมูลทางการเงินได้มีการเปลี่ยนแปลงตามงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบภายหลังการปรับปรุงแล้ว

สำหรับนโยบายในการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้จ่าย โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยหากบริษัทฯ มีการกู้ยืมเงินสกุลต่างประเทศในอนาคต บริษัทฯ ก็มีนโยบายที่จะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นทุกรายการ

4.4.2 การให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการทำงานของสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงนโยบายการให้สินเชื่อ การเผยแพร่ นโยบายไปสู่พนักงานปฏิบัติการ การจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อในแต่ละประเภท การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ การทบทวนการให้สินเชื่อ ตลอดจนอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

(ก) นโยบายการให้สินเชื่อ

คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อที่สามารถสมัครได้ต้องมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำ มีอาชีพการงานที่มั่นคง และมีเบอร์โทรศัพท์ทั้งที่บ้านและที่ทำงาน เป็นต้น โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะให้ความสำคัญต่อศักยภาพของลูกค้าในการชำระคืนหนี้คืนให้แก่บริษัทฯ ในอนาคตเป็นหลัก

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของบริษัทฯ อันอาจเกิดจากการให้สินเชื่อหลายประเภท บริษัทฯ ได้กำหนดวงเงินสินเชื่อรวมของบริการทุกประเภทสูงสุดตามประเภทของกลุ่มลูกค้า โดยอ้างอิงคุณสมบัติของลูกค้าเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวจะถูก ควบคุมโดยระบบ Credit Scoring และข้อมูลทั้งหมดของลูกค้าจะถูกบันทึกเข้ามายังฐานข้อมูลโดยผ่านระบบคอมพิวเตอร์ On-Line ซึ่งเชื่อมโยงข้อมูลจากทุกสาขาทั่วประเทศ

ระบบ Credit Scoring เป็นระบบที่ใช้ในการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้ขอสินเชื่อโดยวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของผู้ขอสินเชื่อ ข้อมูลที่ได้รับจากระบบ Credit Scoring จะถูกใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นให้กับพนักงานอนุมัติสินเชื่อในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้เป็นไปอย่างรวดเร็ว และเป็นไปตามนโยบายในการให้สินเชื่อของบริษัทฯ โดยในขั้นแรกระบบจะนำข้อมูลต่างๆ เช่น อายุ อาชีพ สถานภาพที่อยู่อาศัย จำนวนปีที่ทำงาน และรายได้ เป็นต้น ที่ผ่านการตรวจสอบความถูกต้องโดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อแล้ว มาทำการประมวลผลเพื่อกำหนดคะแนนตามสถานะของข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งคะแนนที่ได้จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อจะได้รับการอนุมัติว่าควรจะเป็นกี่เท่าของรายได้ประจำของผู้ขอสินเชื่อ หลังจากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการพิจารณาวงเงินที่คำนวณได้จากระบบ Credit Scoring กับวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อทำการขออนุมัติ เพื่อทำการสรุปผลการอนุมัติสินเชื่อว่าจะทำการอนุมัติหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อ

(ข) ขั้นตอนหลักในการให้สินเชื่อ

1. ขั้นตอนการยื่นคำขอการให้บริการสินเชื่อ

พนักงานแคชเชียร์ของบริษัทฯ หรือร้านค้า ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในใบคำขอสินเชื่อและความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

2. ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะเริ่มขั้นตอนการตรวจสอบสินเชื่อโดยการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในใบคำขอสินเชื่อ และความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อว่ามีรอยแก้ไข และมีลายเซ็นของผู้ขอสินเชื่อหรือไม่ ต่อจากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะเข้าตรวจสอบฐานข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ โดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะตรวจสอบจากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ตรวจสอบจากชื่อผู้จดทะเบียนขอใช้โทรศัพท์ตามหมายเลขโทรศัพท์ที่ผู้ขอสินเชื่อแจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อ รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยการโทรศัพท์สอบถามทั้งที่บ้านและที่ทำงาน หากยังมีข้อสงสัยก็จะส่งพนักงานตรวจสอบไปตรวจสอบบ้านและที่ทำงานเป็นการเพิ่มเติม จากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์ทางการเงินสินเชื่อตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบข้อมูลเครดิต ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทฯ

3. ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในขั้นตอนนี้ ระบบประมวลผลจะทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการพิจารณาสินเชื่อของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ และระบบดังกล่าวจะทำการสรุปวงเงินสินเชื่อสูงสุดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายในรูปแบบของคะแนน หรือที่เรียกว่า ระบบ Credit scoring ซึ่งเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพช่วยให้พนักงานอนุมัติสินเชื่ออนุมัติวงเงินให้แก่ผู้ขอสินเชื่อได้อย่างมีมาตรฐาน

โดยทั่วไป ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อ วิธีการในการขออนุมัติสินเชื่อของลูกค้าและประเภทของลูกค้า ซึ่งหากเป็นลูกค้าสมาชิกบริษัทฯ จะใช้เวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วกว่าการพิจารณาสินเชื่อกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่ เนื่องจากบริษัทฯมีฐานข้อมูลของลูกค้ารายนั้นอยู่แล้ว ดังนั้น พนักงานอนุมัติสินเชื่อจึงทำการตรวจสอบประวัติการขอสินเชื่อ ประวัติการชำระหนี้ และยอดคงค้างและวงเงินคงเหลือของลูกค้าเท่านั้น

ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกิจบัตรเครดิต บริษัทฯได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ส่วนการอนุมัติสินเชื่อสำหรับสินค้าเช่าซื้อและสินเชื่อเงินกู้ บริษัทฯได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีไม่สถาบันการเงิน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

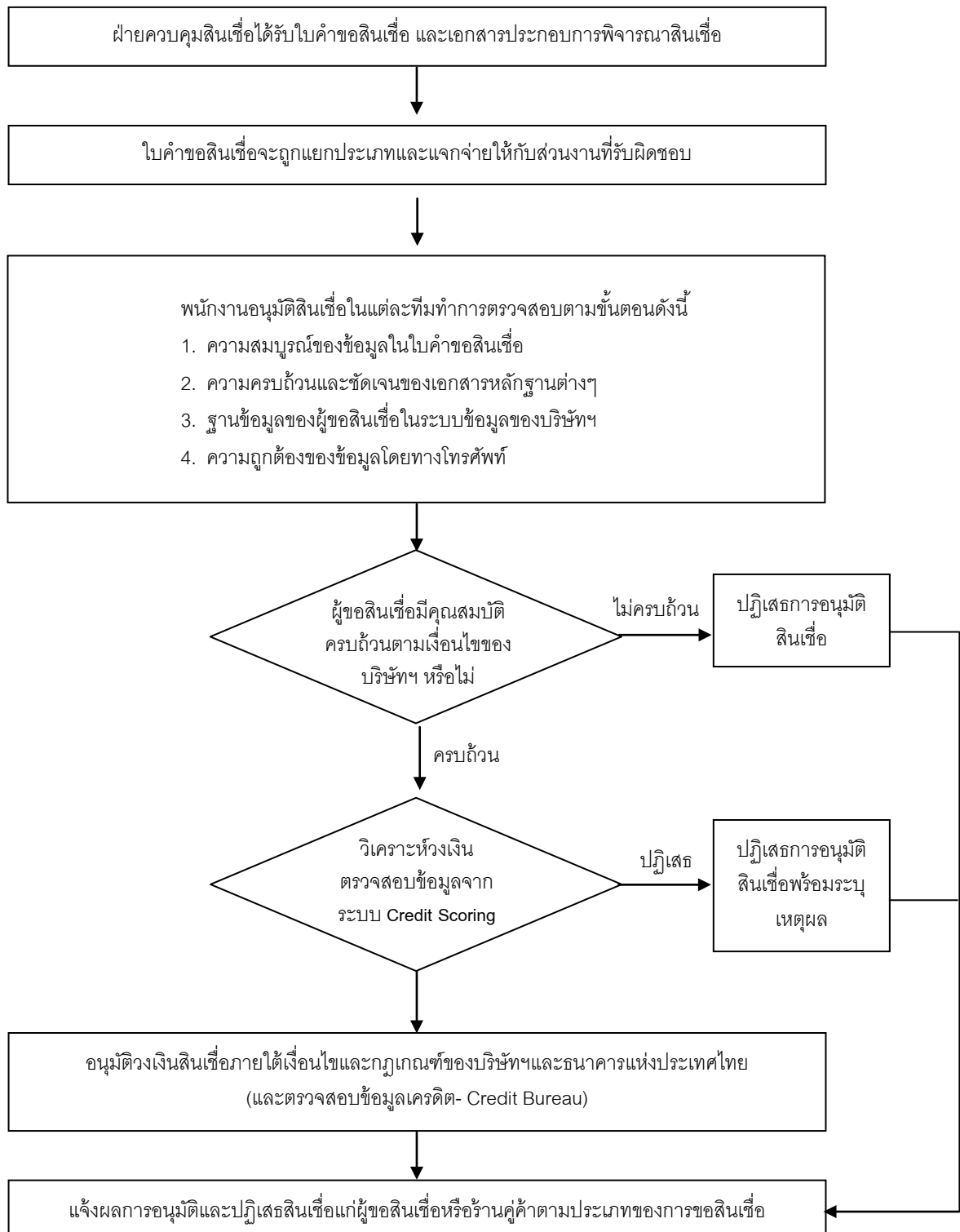
สำหรับระยะเวลาโดยปกติที่บริษัทฯ ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อของสินเชื่อประเภทต่างๆ สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภทของบริการ	ลูกค้าสมาชิก	ลูกค้าใหม่
สินเชื่อเช่าซื้อ	ภายใน 1-3 นาที	ภายใน 1 ชั่วโมง
สินเชื่อส่วนบุคคล	ภายใน 30 นาที	ภายใน 1 วันทำการ
สมัครบัตรเครดิต	ภายใน 5 วันทำการ	ภายใน 7 วันทำการ

4. ขั้นตอนภายหลังจากอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากที่พนักงานอนุมัติสินเชื่อได้ทำการพิจารณาสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะทำการแจ้งผลการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ ซึ่งวิธีการแจ้งผลขึ้นอยู่กับประเภทของการขอใช้บริการสินเชื่อ

ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อโดยสังเขป



4.4.3 การติดตามหนี้

ปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อ คือ การบริหารติดตามหนี้ โดยบริษัท มีระบบและขั้นตอนในการติดตามและจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 3 ส่วนใหญ่ ดังนี้

1. ระบบเทคโนโลยี

บริษัท มีการใช้เทคโนโลยีในการติดตามหนี้และจัดชั้นหนี้ที่ถือว่าทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งทั้งในส่วนของ Hardware และ Software โดยระบบการติดตามหนี้ของบริษัท เป็นระบบ On-line ซึ่งจะจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าตามพฤติกรรมการชำระเงินและอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยพนักงานติดตามหนี้แต่ละคนจะมีคอมพิวเตอร์ที่สามารถเข้าสู่ฐานข้อมูลของลูกค้าได้โดยตรง นอกจากนี้ผู้บริหารยังสามารถตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานแต่ละคนและแต่ละสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

2. ระบบการติดตามดูแลและติดตามหนี้

บริษัท มีปรัชญาที่จะดำเนินการติดตามและจัดการบริหารหนี้อย่างใกล้ชิด โดยจะมีการตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานติดตามหนี้เป็นประจำทุกวัน ศูนย์กรุงเทพฯ จะเป็นศูนย์กลางของฐานข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามหนี้จากทุกสาขาทั่วประเทศ ซึ่งข้อมูลทั้งหมดจะถูกใช้ในการตรวจสอบและประเมินผลโดยผู้บริหารที่สามารถตัดสินใจและมีอำนาจในการสั่งการให้ดำเนินการปรับปรุงและแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการติดตามหนี้ได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ศูนย์ปฏิบัติงานทั้ง 4 ภูมิภาคจะทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานทดแทนของแต่ละศูนย์พร้อมทั้งยังมีระบบจัดเก็บข้อมูลสำรองเพื่อเป็นการประกันว่าหากเกิดเหตุการณ์อันไม่คาดหมายธุรกิจยังคงดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

3. ขั้นตอนการติดตามหนี้

บริษัท ได้ทำการกำหนดขั้นตอนการติดตามหนี้สำหรับลูกหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยเมื่อลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระหนี้ พนักงานติดตามหนี้ของบริษัท ซึ่งจะแบ่งแยกหน้าที่ตามประเภทกลุ่มลูกหนี้ และจำนวนงวดที่ค้างชำระ จะเริ่มดำเนินการติดตามหนี้ทันที เนื่องจาก บริษัท มีฐานลูกค้าจำนวนมากและเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว การแบ่งแยกกลุ่มและจำนวนลูกค้าจะต้องสัมพันธ์กับจำนวนพนักงานติดตามหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารหนี้จะทำได้อย่างใกล้ชิด และทันต่อเหตุการณ์ วิธีการหลักที่บริษัท ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์สนทนากับลูกหนี้ หลังจากที่พนักงานติดตามหนี้โทรศัพท์ติดต่อกับลูกหนี้ พนักงานจะต้องบันทึกข้อมูลทั้งหมดที่ได้รับจากการสนทนาลงในฐานข้อมูลของลูกหนี้ โดยพนักงานติดตามหนี้จะยังคงโทรศัพท์ติดต่อสนทนากับลูกหนี้โดยตลอดตราบเท่าที่พนักงานยังคงสามารถติดต่อได้ และเจรจาให้ลูกหนี้มาชำระหนี้ให้กับบริษัท ถ้าพนักงานไม่สามารถติดต่อกับลูกหนี้ได้ซึ่งอาจจะเกิดจากสาเหตุหลายประการ เช่น ลูกหนี้พยายามหลบเลี่ยงที่จะไม่สนทนากับพนักงาน ลูกหนี้อย่างบ้าน หรือลาออกจากที่ทำงานตามข้อมูลที่แจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อตอนที่ขออนุมัติสินเชื่อกับบริษัท โดยไม่แจ้งให้บริษัท ทราบไม่ว่าจะทำโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม บริษัท จะส่งพนักงานติดตามหนี้ภาคสนามอีกชุดหนึ่งออกไปพบหรือติดตามลูกหนี้

นอกจากนี้ การติดตามหนี้ได้ปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัท ได้ยึดแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2551

4.4.4 การชำระหนี้

บริษัทฯ จะคำนวณยอดเงินที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ ทุกเดือน ซึ่งบริษัทฯ มีกำหนดการชำระเงินภายในวันที่ 2 ของทุกเดือน โดยลูกค้าจะต้องชำระเงินจากการใช้จ่ายดังกล่าวภายในวันที่ 2 ของเดือนถัดไป

ลูกค้าสามารถชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ให้บริษัทฯ ได้หลายวิธี เช่น ชำระเป็นเงินสดที่ตู้ชำระเงิน (ATM) ของบริษัทฯ หรือชำระที่สาขาของธนาคารต่างๆ, เคาน์เตอร์เซอร์วิส, ศูนย์บริการลูกค้า ทีโอที, เจมาร์ท เพย์พอยท์, เอ็มเปย์ สเตชั่น, ศูนย์บริการลูกค้า โทร. พาร์ทเนอร์, เทสโก้ โลตัส และที่ทำการไปรษณีย์กว่า 19,000 แห่งทั่วประเทศ นอกจากนี้ยังสามารถชำระเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้า ชำระโดยการหักบัญชีเงินฝาก สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ลูกค้าจะต้องชำระค่างวดทุกเดือน ระยะเวลาการผ่อนชำระจะอยู่ระหว่าง 6 เดือน ถึง 48 เดือน ทั้งนี้จะขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินค้าที่ทำการเช่าซื้อ โดยระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 12 เดือน และสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบัตรเครดิต ลูกค้าอาจชำระคืนครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือชำระคืนเพียงบางส่วนซึ่งอย่างน้อยที่สุดจะต้องชำระเท่ากับจำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทฯ กำหนดซึ่งเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศกำหนดไว้

4.4.5 นโยบายการบริหารสภาพคล่อง

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องหาแหล่งเงินทุนเข้ามาให้เพียงพอต่อการขยายตัวของยอดการให้สินเชื่อ โดยทุกปี บริษัทฯ จะทำการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนล่วงหน้าจากประมาณการของบริษัทฯ ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินสกุลอื่น รวมทั้งการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายคงสัดส่วนระหว่างเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสมและเพื่อประสิทธิภาพของการบริหารต้นทุนการเงินที่ต่ำ ตลอดจนมีนโยบายกระจายแหล่งเงินทุนให้หลากหลายเพื่อการบริหารสภาพคล่องและเงินทุนหมุนเวียนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนอื่น ในการพิจารณากู้ยืมเงิน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ จะพยายามจัดหาเงินกู้เพื่อก่อให้เกิดภาระต้นทุนทางการเงินต่ำที่สุด

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 อาคารสำนักงาน

บริษัทฯ เช่าพื้นที่เพื่อประกอบธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ อยู่ที่ 388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนน สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 และมีศูนย์ปฏิบัติการภูมิภาค 4 ศูนย์อยู่ใน 4 จังหวัดคือกรุงเทพฯ เชียงใหม่ ขอนแก่น และหาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สำนักงาน	ที่ตั้ง
สำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 ชั้น 27 อาคาร เอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10110
ศูนย์กรุงเทพฯ	เลขที่ 699 ชั้น 10, 14, 18-21 อาคารโมเดิร์นฟาร์มทาวเวอร์ ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10250
ศูนย์หาดใหญ่	เลขที่ 200/102,104,106,108 ชั้น 1 อาคารจุลดิศหาดใหญ่ พลาซ่า ถนนนิพัทธ์อุทิศ 3 ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
ศูนย์เชียงใหม่	เลขที่ 90 ชั้น 3 อาคารแอร์พอร์ตพลาซ่า ห้อง 308-309 ถนนมหาราช ตำบลหายยา อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000
ศูนย์ขอนแก่น	เลขที่ 356/1 ชั้น 4,9 อาคาร ซี.พี ทาวเวอร์ ขอนแก่น ม.12 ถนนมิตรภาพ ตำบล เมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000

นอกจากนี้ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีสาขาทั้งหมดทั้งสิ้น 100 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพและปริมณฑลจำนวน 36 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดมีจำนวน 64 แห่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรุงเทพและปริมณฑล (36 สาขา)	
1. ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	19. บิ๊กซี สมุทรปราการ
2. แฟชั่นไอส์แลนด์	20. เทสโก้ โลตัส พระราม 1
3. เทสโก้ โลตัส รังสิต	21. เดอะมอลล์ บางแค
4. เทสโก้ โลตัส หลักสี่	22. เซ็นทรัล แกรนด์ พระรามเก้า
5. เทสโก้ โลตัส ปทุมธานี	23. เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์
6. เทสโก้ โลตัส นวนคร	24. เทสโก้ โลตัส จรัญสนิทวงศ์
7. ซีคอนสแควร์	25. บิ๊กซี สะพานควาย
8. เซ็นทรัล พาวเวอร์ เซ็นเตอร์ หัวหมาก	26. เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
9. เทสโก้ โลตัส บางนา	27. ยูเนียนมอลล์ ลาดพร้าว
10. เทอมินัล 21	28. เทสโก้ โลตัส ปิ่นเกล้า
11. เทสโก้ โลตัส บางกะปิ	29. แม็กซ์แวลู บางใหญ่
12. เดอะมอลล์ บางกะปิ	30. บิ๊กซี ราชดำริ
13. เทสโก้ โลตัส บางพลี	31. เกทเวย์ - เอกมัย
14. แม็กซ์แวลู พัฒนาการ	32. แม็กซ์แวลู ลาดพร้าว - วังหิน
15. แม็กซ์แวลู เอกมัย - รามอินทรา	33. เมกะ - บางนา
16. เดอะมอลล์ ท่าพระ	34. สีส้ม คอมเพล็กซ์
17. เซ็นทรัล พระราม 2	35. ซีคอน บางแค
18. อิมพีเรียล สำโรง	36. แม็กซ์แวลู - ราชพฤกษ์
ต่างจังหวัด (64 สาขา)	
37. วิสแคร์ นครสวรรค์	69. สมุทรสาคร
38. เซ็นทรัล พลาซ่า เชียงราย	70. เทสโก้ โลตัส สุพรรณบุรี
39. บิ๊กซี ลำปาง	71. เพชรบุรี
40. เทสโก้ โลตัส หางดง	72. นครปฐม
41. เทสโก้ โลตัส คำเที่ยง	73. อโยธยา (แกรนด์)
42. เชียงใหม่ บิสซิเนส	74. เทสโก้ โลตัส ราชบุรี
43. เซ็นทรัล เอ็มพอเรียม พลาซ่า เชียงใหม่	75. อโยธยา พาร์ค
44. เทสโก้ โลตัส พิษณุโลก	76. มาร์เก็ต วิลเลจ หัวหิน
45. เซ็นทรัล ขอนแก่น	77. นครศรีธรรมราช
46. ยูดี ทาวน์ อุตรดิตถ์	78. ตรัง

47. หนองคาย	79. ชุมพร
48. ร้อยเอ็ด	80. จุฬาลงกรณ์
49. เนวาด้า สกลนคร	81. เทสโก้ โลตัส สุราษฎร์ธานี
50. เทสโก้ โลตัส สว่างแดนดิน	82. บิ๊กซี เอ็กซ์ตร้า หาดใหญ่
51. เสริมไทย มหาสารคาม 1	83. เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต
52. เทสโก้ โลตัส ราษฎร์นวม	84. เทสโก้ โลตัส สมุย
53. ศูนย์ ทาวเวอร์ อุบลราชธานี	85. เทสโก้ โลตัส กระบี่
54. เดอะมอลล์ นครราชสีมา	86. เทสโก้ โลตัส ตาก
55. บิ๊กซี สุรินทร์	87. เซ็นทรัล พลาซ่า พิษณุโลก
56. เทสโก้ โลตัส ชัยภูมิ	88. บิ๊กซี จันทบุรี
57. บิ๊กซี บุรีรัมย์	89. ราชพัสดุ - เชียงราย
58. เทสโก้ โลตัส ศรีสะเกษ	90. เซ็นทรัล พลาซ่า ลำปาง
59. แปซิฟิค พาร์ค ชลบุรี	91. บิ๊กซี เพชรบูรณ์
60. สระบุรี	92. บิ๊กซี แพร่
61. เทสโก้ โลตัส ลพบุรี	93. เซ็นทรัล พลาซ่า อุตรดิตถ์
62. เทสโก้ โลตัส พัทธยาเหนือ	94. บิ๊กซี เลย
63. แหยมทองระยอง	95. เสริมไทย มหาสารคาม 2
64. เทสโก้ โลตัส อมตะนคร	96. บิ๊กซี มุกดาหาร
65. เทสโก้ โลตัส จันทบุรี	97. โรบินสัน กาญจนบุรี
66. เทสโก้ โลตัส สัตหีบ	98. บิ๊กซี สตูล
67. ฉะเชิงเทรา	99. เซ็นทรัล พลาซ่า สุราษฎร์ธานี
68. บิ๊กซี เอ็กซ์ตร้า ชลบุรี	100. บิ๊กซี หาดใหญ่ (คลองแห)

5.2 สินทรัพย์อื่น

นอกเหนือจากสำนักงานของบริษัทฯ ซึ่งใช้เป็นสถานที่ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์อื่นๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงสำนักงาน คอมพิวเตอร์ เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ และอุปกรณ์สำนักงาน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ดังกล่าว สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียด	ราคาทุน	ค่าเสื่อมราคาสะสม	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน			
- สำนักงานใหญ่	135	106	29
- สาขา	343	207	136
คอมพิวเตอร์	1,140	859	281
เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ	103	89	14
อุปกรณ์สำนักงานอื่นๆ	388	314	74
รวมทั้งสิ้น	2,109	1,575	534

5.3 ลูกหนี้การค้าสุทธิรวม

ลูกหนี้การค้าถือเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีลูกหนี้การค้าสุทธิคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86 ของสินทรัพย์รวม โดยยอดลูกหนี้การค้าสุทธิแสดงโดยให้ยอดคงค้างตามสัญญาหักด้วยรายได้ทางการเงินตั้งพักและสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตารางแสดงรายละเอียดของลูกหนี้การค้าสุทธิ

	ปีบัญชี 2553		ปีบัญชี 2554		ปีบัญชี 2555	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	18,913.60	55.81%	23,887.96	65.88%	27,666.95	63.20%
ลูกหนี้บัตรเครดิต	9,599.71	28.33%	11,148.66	30.75%	15,144.17	34.60%
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5,339.16	15.75%	1,174.60	3.24%	886.18	2.02%
ลูกหนี้จากการให้บริการติดตามหนี้	1.22	0.00%	5.06	0.01%	4.56	0.01%
ลูกหนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	36.21	0.11%	41.06	0.11%	72.16	0.16%
รวม	33,889.90	100.00%	36,257.34	100.00%	43,774.01	100.00%

หมายเหตุ * รายการในงบการเงิน ปีบัญชี 2553 และ 2554 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน ปีบัญชี 2555

นโยบายการรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบียจากเงินให้กู้ยืมประเภทระบุวัตถุประสงค์ (ตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2551) ลูกหนี้เช่าซื้อ (ตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2551) ลูกหนี้บัตรเครดิต และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบียจากเงินให้กู้ยืมประเภทระบุวัตถุประสงค์ (ก่อนวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2551) และลูกหนี้เช่าซื้อ (ก่อนวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2551) รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยใช้วิธีผลบวกจำนวนงวดที่ผ่อนชำระตามสัญญา

บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้จากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินกว่า 3 งวด ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 เรื่อง ความเห็นเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจ consumer finance

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการจัดชั้นลูกหนี้ตามจำนวนงวดที่ลูกหนี้ค้างชำระ โดยลูกหนี้ที่ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยครบถ้วนตามกำหนดเวลาจะถูกจัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้ปกติ (Current) ส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระ 1 งวดจะถูกจัดอยู่ในกลุ่ม D1 (Delinquent 1) ลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระ 2 งวดจะถูกจัดอยู่ในกลุ่ม D2 เรื่อยไป

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน สำหรับลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระตั้งแต่ 3 งวด หรือ D3 ขึ้นไป โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดคงค้างตามสัญญาบวกด้วยดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ค้างชำระ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเกินกว่าปกติ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุข้อ 7.5 ในงบการเงินของบริษัทฯ)

ตารางการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแยกตามประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียด	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
บัตรเครดิต		
ยอดยกมา	222.20	675.44
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,105.19	590.52
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(651.95)	(831.45)
ยอดยกไป	675.44	434.52
สินเชื่อเช่าซื้อ		
ยอดยกมา	143.83	97.84
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	228.8	(0.60)
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(274.78)	(66.51)
ยอดยกไป	97.84	30.73
สินเชื่อส่วนบุคคล		
ยอดยกมา	796.15	1,720.74
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,196.15	2,539.21
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(2,271.56)	(3,105.20)
ยอดยกไป	1,720.74	1,154.76
รวมทั้งสิ้น	2,494.02	1,620.00

5.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน (%)	เงินลงทุน (บาท)
1. บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทย่อย	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00	10,400
2. บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทย่อย	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00	10,400
3. บริษัท เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด*	บริษัทย่อย	นายหน้าประกันวินาศภัย	100.00	90,844,014
4. บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด*	บริษัทย่อย	นายหน้าประกันชีวิต	100.00	58,380,262
5. บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด*	บริษัทย่อย	บริการติดตามหนี้สิน	100.00	175,349,078
6. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด*	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศกัมพูชา	100.00	29,960,000
7. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด*	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00	1,127,100
8. บริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด*	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	100.00	30,026,295
9. บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทอื่น	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00	10,400
10. บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด**	กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	8.50	8,500,000
11. PT. AEON Credit Service Indonesia	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศอินโดนีเซีย	5.18	19,071,550
12. AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	บริการระบบสารสนเทศประเทศฟิลิปปินส์	10.00	7,644,706
13. ACS Trading Vietnam Co., Ltd.	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	บริการขายสินค้าโดยการผ่อนชำระ ในประเทศเวียดนาม	20.00	16,819,263

หมายเหตุ * งบการเงินรวมของบริษัทฯ ได้รวมรายการของ บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2548 วันที่

22 กุมภาพันธ์ 2550 และวันที่ 5 เมษายน 2553 บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 26 ตามเงื่อนไขในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2549 วันที่ 21 มิถุนายน 2550 และวันที่ 19 พฤษภาคม 2553 ตามลำดับ) บริษัท เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 โดยทั้ง 3 บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2548 วันที่ 11 ตุลาคม 2549 และวันที่ 13 มีนาคม 2550 ตามลำดับ) บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2554 วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 11 มกราคม 2556 ตามลำดับ)

** บริษัท สยาม-จัสโก้ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2550

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่

- (1) อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- (2) อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 หรือ
- (3) ข้อพิพาททางกฎหมายที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 250 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 250 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการออกหุ้นกู้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ
มูลค่ารวม ของหุ้นกู้	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
ประเภทของหุ้นกู้	มีการค้าประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้าประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้าประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้าประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้าประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้
จำนวนหุ้นกู้	20 หน่วย	15 หน่วย	20 หน่วย	30 หน่วย	20 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อ หน่วย	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
มูลค่าที่ยังไม่ได้ถอน ณ วันที่ 20 ก.พ. 2556	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
อัตราดอกเบี้ยต่อปี	3.28 %	4.06%	3.85%	3.72%	4.77%
อายุหุ้นกู้	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	30 กรกฎาคม 2553	14 กรกฎาคม 2554	16 ธันวาคม 2554	30 สิงหาคม 2555	13 กันยายน 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอน	30 กรกฎาคม 2558	14 กรกฎาคม 2559	16 ธันวาคม 2559	30 สิงหาคม 2560	13 กันยายน 2560
สิทธิในการไถ่ถอนก่อน ครบกำหนดของผู้ถือ หุ้นและผู้ออกหุ้นกู้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
หลักประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
ผู้ค้ำประกัน	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารแห่ง โตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว
การจัดอันดับ เครดิตตราสารหนี้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น*	87,800,000	35.12
2. บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	48,000,000	19.20
3. บริษัท อีออน โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	22,000,000	8.80
4. นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	15,000,000	6.00
5. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	14,389,563	5.76
6. BNP Paribas Securities Services Luxembourg	10,511,900	4.20
7. BNP Paribas Securities Services London Branch	6,182,700	2.47
8. Somers (U.K.) Limited	4,094,597	1.64
9. TFB For MFC-Thai Fund Investment Plan	3,737,500	1.50
10. กองทุนเปิด อเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	3,456,600	1.38

ที่มา : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ผู้ถือหุ้นกลุ่มอีออน ที่ถือหุ้นในบริษัทฯ ประกอบด้วย

ผู้ถือหุ้น / ที่ตั้ง	ความสัมพันธ์	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / ประเทศญี่ปุ่น*	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท อีออน จำกัด ประเทศญี่ปุ่น	87,800,000	35.12
2. บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ประเทศไทย	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น	48,000,000	19.20
3. บริษัท อีออน โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์) จำกัด / ประเทศไทย	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท อีออน จำกัด ประเทศญี่ปุ่น	22,000,000	8.80
ผู้ถือหุ้นกลุ่มอีออน ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น		157,800,000	63.12

หมายเหตุ *บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างใหม่เป็น Holding Company จึงได้มีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556 โดยสัดส่วนการลงทุนในบริษัทไม่เปลี่ยนแปลง

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายปันผลจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังจากได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว ยกเว้นมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งเมื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว จะต้องได้รับการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นปีละ 2 ครั้ง โดยเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปีจะจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในรอบ 6 เดือนแรก ส่วนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปีจะจ่ายเป็นเงินปันผลประจำปี

สำหรับปีบัญชี 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 1.15 บาท ซึ่งประกอบด้วยอัตราการจ่ายปันผลเป็นเงินสด 1.05 บาทต่อหุ้น และอัตราจ่ายเงินปันผลพิเศษ 0.10 บาทต่อหุ้น เนื่องในวาระฉลองครบรอบ 20 ปี ของบริษัทฯ และได้กำหนดจ่ายเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555 นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2556 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตรา 1.85 บาทต่อหุ้น (รวมปันผลพิเศษ 0.40 บาทต่อหุ้น) ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 18 มิถุนายน 2556 รวมเงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีบัญชี 2555 ทั้งสิ้น 3 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 750 ล้านบาท

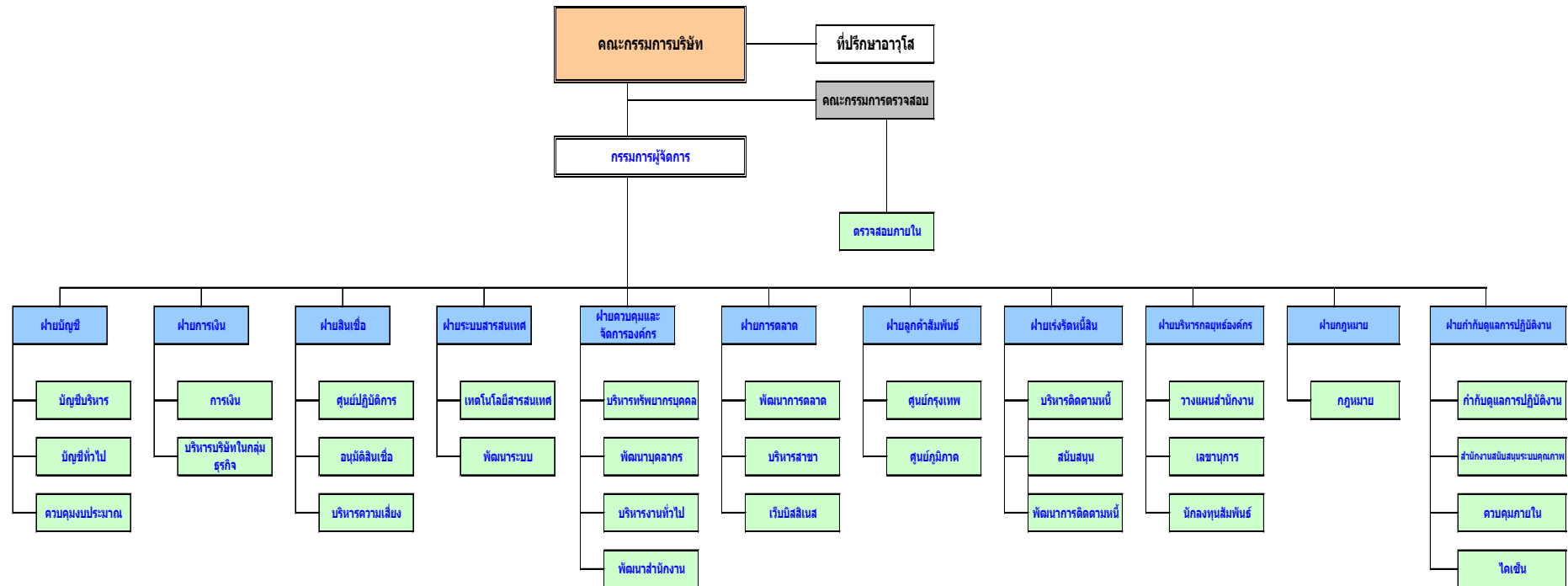
บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ได้ดังนี้

(บาทต่อหุ้น)

	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
เงินปันผล ระหว่างกาล	1.05	1.15
เงินปันผล งวดสุดท้าย	1.05	1.85
รวม	2.10	3.00
อัตราการจ่ายปันผล	325.9%	44.4%

8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ



โครงสร้างกรรมการบริษัท

โครงสร้างกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการ 2 ชุด คือ คณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 ท่าน และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในปีบัญชี 2555 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายคาซุฮิโตะ คามิตานิ ¹	ประธานกรรมการ	0/7
2. นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ ¹	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	7/7
3. นางสาวพร วัฒนเวคิน	กรรมการ	7/7
4. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ	7/7
5. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ	7/7
6. นายจุน ชูชุกิ ²	กรรมการ	5/5
7. นายชิโร อิชิดะ ²	กรรมการ	5/5
8. นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	กรรมการ	2/7
9. นายพนพันธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	5/7
10. นายเดช บุลสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	7/7
11. นายขุนอิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/7
12. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระ	7/7

หมายเหตุ :

- กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ นายคาซุฮิโตะ คามิตานิ หรือ นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัท
- นายจุน ชูชุกิ และนายชิโร อิชิดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2555

โดยมี เลขานุการบริษัท คือ นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีลักษณะอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่นใดที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้งกรรมการผู้นั้น
3. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียในสัญญาใดที่บริษัทฯ ทำขึ้น หรือในกรณีที่จำนวนหุ้นกรรมการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการที่มีอยู่ในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือเพิ่มขึ้นหรือลดลง
4. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
5. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
6. ในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานคณะกรรมการมีเสียงชี้ขาดเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

กรรมการอิสระ และ คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน 3 ท่าน และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปีบัญชี 2555 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายนพพันธ์ปี เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	6/6
2. นายเดช บูลสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	6/6
3. นายชุนธิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/6

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์เบื้องต้นเกี่ยวกับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรายละเอียดของหลักเกณฑ์ดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

นิยามกรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

1. เป็นกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
2. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำจากบริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
3. เป็นกรรมการที่ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
4. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
5. เป็นกรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
6. สามารถปฏิบัติหน้าที่ แสดงความเห็น หรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทโดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว
7. คุณสมบัติกรรมการอิสระให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตัวอย่างเช่น
 - (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง
 - (2) ไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีส่วนได้เสียหรือได้ผลประโยชน์ในด้านการเงินหรือการบริหารงานเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี โดยลักษณะความสัมพันธ์ดังกล่าว มีตัวอย่างเช่น
 - มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
 - เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น เป็นผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน
 - เป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยสำคัญกับกิจการของบริษัท บริษัทย่อย หรือเป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานของบริษัทอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อส่งเสริมให้กรรมการอิสระได้มีโอกาสประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเสนอแนะแนวทางในการพัฒนาคุณภาพ การกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามหลักการกำกับดูแลที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 14 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ*
2. นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ*
3. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ*
4. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ*
5. นายจุน ชูชุกิ	กรรมการ*
6. นายชิโร อิชิดะ	กรรมการ*
7. นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายสารสนเทศ
8. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายการตลาด
9. นางสุพัตรา รักชุมแก้ว	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารสาขา
10. นางสาวสุพรรณิ ชั่วสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร
11. นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
12. นายเอชิชิโร คิมุระ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
13. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
14. นายชิโยชิ วาดะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายระบบสารสนเทศ

* กรรมการที่บริหารงานประจำของบริษัทฯ

หมายเหตุ : - นายจุน ชูชุกิ และนายชิโร อิชิดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2555

- เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2555 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายชิโยชิ วาดะ เป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายระบบสารสนเทศ

- เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายวิษณุ สุวรรณนาคินทร์ เป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร

- รายละเอียดของผู้บริหารปรากฏในเอกสารแนบ 1

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติของบริษัทฯ และดำเนินธุรกิจตามนโยบาย แผนทางธุรกิจ และงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้จัดการสามารถมอบอำนาจหน้าที่ของตนให้บุคคลอื่นเพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนตนได้

กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการจะไม่อนุมัติ หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือเข้าร่วมดำเนินธุรกิจ ในธุรกิจที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ

8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

กระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากปัจจุบันบริษัท ยังไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันพิจารณาคุณสมบัติในด้านต่างๆ จากความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญจากหลากหลายวิชาชีพ โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ จะดำเนินการโดยที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเป็นผู้ดำเนินกิจการของบริษัทฯ ภายใต้การควบคุมของที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และตามข้อบังคับของบริษัทฯ วิธีการในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่
2. ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตาม 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้ที่เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากกลุ่ม อีออน เครดิต เซอร์วิส ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 54.32 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ แต่ทั้งสองท่านเป็นตัวแทนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลย์และการสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ยังประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 4 ท่าน ซึ่งไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

8.3 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ในปีบัญชี 2555 กรรมการและผู้บริหารมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)		
		20 กุมภาพันธ์ 2555	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	20 กุมภาพันธ์ 2556
1. นายคาซุฮิโตะ คามิตานิ	ประธานกรรมการ	500,000	-	500,000
2. นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	100,000	-	100,000
3. นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ	200,000	-	200,000
4. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ	50,000	-	50,000
5. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ	1,200	-	1,200
6. นายจุน ชูชุกิ	กรรมการ	-	-	-
7. นายชิโร อิชิดะ	กรรมการ	12,000	-	12,000
8. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	กรรมการ	15,000,000	-	15,000,000
9. นายพนพันธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	130,000	-	130,000
10. นายเดช บุณสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	-	20,000	20,000
11. นายขุนอิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	100,000	-	100,000
12. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
13. นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายสารสนเทศ	1,000	-	1,000
14. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายการตลาด	-	-	-
15. นางสุพัตรา รักชุมแก้ว	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารสาขา	2,000	-	2,000
16. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร	700	2,000	2,700
17. นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	-	-
18. นายเออิชิโร คิมูระ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารบริษัทในกลุ่มธุรกิจ	-	-	-
19. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	-	-	-
20. นายชิโยชิ วาดะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายระบบสารสนเทศ	-	-	-

หมายเหตุ – ข้อมูลจากรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ สิ้นปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 ท่าน และผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 14 ท่าน โดยที่ผู้บริหาร 6 ท่านเป็นกรรมการของบริษัทฯ ด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีบัญชี 2555 เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555 และสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 สามารถสรุปได้ดังนี้

รายการค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ล้านบาท)	
	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
จำนวนกรรมการ ¹ (คน)	12	12
จำนวนผู้บริหาร ^{1,2} (คน)	14	14
เงินเดือน และ ค่าตอบแทนอื่นสำหรับผู้บริหาร	45.45	59.87
ค่าตอบแทนกรรมการ	7.97	8.23
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนของบริษัทฯ	0.39	0.76
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว ³	1.16	1.52
รวม	54.97	70.38

หมายเหตุ: ¹ ไม่นับรวมกรรมการและผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี

² ผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. นับรวมตำแหน่งตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสขึ้นไป

³ ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว คือ การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ รับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุน

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในปีบัญชี 2555 แยกรายละเอียดเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (ล้านบาท)
1. นายคาซุฮิโตะ คามิตานิ ²	ประธานกรรมการ	ไม่มี
2. นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ ¹	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	2.24
3. นายมาซาโอะ มิซึโนะ ³	กรรมการ	ไม่มี
4. นายมิตซึฮิโกะ ยาชิโร ⁴	กรรมการ	ไม่มี
5. นางสุพร วัฒนเวคิน ¹	กรรมการ	0.70
6. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล ¹	กรรมการ	0.75
7. นางจิราพร คงเจริญวานิช ¹	กรรมการ	0.60
8. นายจุน ชูชูกิ ^{1,5}	กรรมการ	ไม่มี

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (ล้านบาท)
9. นายชิโร อธิติตะ ^{1,5}	กรรมการ	ไม่มี
10. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	กรรมการ	0.94
11. นายณพพันธ์ปี เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	0.87
12. นายเดช บุลสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	0.715
13. นายขุนอิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	0.715
14. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระ	0.695

หมายเหตุ : ¹ กรรมการบริหาร

² กรรมการตัวแทนจากบริษัทอีออน เครดิต เซอร์วิส (ญี่ปุ่น) ไม่มีผลตอบแทนใดๆ จากตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ

³ ดำรงตำแหน่งกรรมการ จนถึงวันที่ 14 มิถุนายน 2555

⁴ นายमितซูโกะ ยาชิโร ได้ลาออกจากบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2555

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2555

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

8.5 การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการมีส่วนร่วมในกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2555 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และ ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งหมด 2 ครั้ง โดยเป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2555 ณ ห้องแกรนด์บอลรูม โรงแรมแกรนด์ มิลเลนเนียม สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ และในระหว่างปี บริษัทฯ มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2555 ณ ห้องสกายบอลรูม โรงแรมวินเซอร์ สวีท กรุงเทพฯ เลขที่ 8-10 ซอยสุขุมวิท 20 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการ รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะ รายชื่อของกรรมการอิสระทั้งหมด รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม และรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมและขั้นตอนเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 15 วัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าสู่ข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 30 วันสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และอย่างน้อย 15 วันสำหรับการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น และได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อย่างละ 1 ฉบับ ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

2. ในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมง โดยมีการนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุม เป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น
3. ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน โดยการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีตัวแทนจากสำนักกฎหมายและอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นมาเป็นพยานในการนับคะแนนด้วยความโปร่งใสและจัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้ การนับคะแนนจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2555 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2555 บริษัทฯ มีรองประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานในที่ประชุมเนื่องจากประธานกรรมการบริษัทฯ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมดจำนวน 8 ท่าน และ 9 ท่าน ตามลำดับ อีกทั้งมีผู้ตรวจสอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย โดยประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุม รวมทั้งได้บันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นไว้ในรายงานการประชุม นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมถึงบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 15 วัน
5. บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ สื่อหรือสิ่งพิมพ์ต่างๆ รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูลได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยจัดทำเอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นเป็น 2 ภาษา คือ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ สำหรับผู้ถือหุ้นชาวไทย และชาวต่างชาติ และได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. ประธานในที่ประชุมดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสมอ และมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนตัดสินใจ
2. ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้กรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่งเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้โดยมีการเสนอรายชื่อของกรรมการอิสระทั้งหมดในหนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่สามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดการลงคะแนนเสียงได้เอง
3. บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกระเบียบวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้อง

ประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะก่อนที่จะประกาศ
แจ้งมติของคะแนนเสียงในห้วงประชุม

4. บริษัทฯ จัดส่งรายงานสรุปผลการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 1 วันหลังจากเสร็จสิ้นการ
ประชุม และมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาด
หลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
5. บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์
ส่วนตน ดังนี้
 - ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย
โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึงกัน
โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ภายหลังจากที่
ข้อมูลได้ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นควรละเว้นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์จนกระทั่งประชาชนที่ได้รับข้อมูล
ดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว
 - ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และ
บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากกรรมการหรือผู้บริหาร
รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่เข้าข่าย มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ
ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
6. บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัท
เพื่อสำเนารายงานเสนอต่อประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และรายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังศึกษากระบวนการในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มระเบียบวาระการ
ประชุมผู้ถือหุ้น และการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อสรุปคุณสมบัติกรรมการ
เพื่อเข้ารับเลือกเสนอชื่อเป็นกรรมการ ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้
ตลอดจนสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

- | | |
|------------|---|
| ผู้ถือหุ้น | บริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น โดยมุ่งเน้นในด้านการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ เพื่อสร้างผลตอบแทนระยะยาว
ซึ่งเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยหลังจากเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อปี 2544 บริษัทฯ ได้จ่ายเงิน
ปันผลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น |
| พนักงาน | บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นปัจจัยที่สำคัญในความสำเร็จของบริษัทฯ จึงสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มี
ความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงาน พร้อมทั้งสนับสนุนคุณภาพชีวิตที่ดีและสภาพแวดล้อมที่ดีใน
การทำงาน สนับสนุนการพัฒนาทักษะและการศึกษาอบรมเพื่อสร้างมาตรฐานในด้านการบริการลูกค้า โดย |

	พนักงานได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมและได้รับรางวัลในผลการทำงานเป็นประจำทุกปี
ลูกค้า	บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับแรก โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตรงกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงยึดมั่นในการส่งเสริมความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล จึงได้จัดให้มีระบบการบริหารควบคุมความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบงานบริการลูกค้า ในด้านการรับฟังปัญหา ข้อร้องเรียน และแก้ไขอย่างระมัดระวัง บนพื้นฐานในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยมีการประเมินผลและรายงานผลแก่ผู้บริหารเป็นรายเดือน
คู่แข่ง	บริษัทฯ ทำธุรกิจภายใต้การแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม และไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่ชอบทางกฎหมาย โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า
คู่ค้า	บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญาทางธุรกิจต่างๆ อย่างเคร่งครัดเพื่อมุ่งสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อคู่ค้าในระยะยาว
เจ้าหนี้	บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ เช่นเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรับผิดชอบในการปฏิบัติตามข้อผูกพัน ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ ตามที่บริษัทฯ ได้จัดตั้งและใช้บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจระดมทุนโดยออกหุ้นกู้
สังคมและสิ่งแวดล้อม	บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมและให้ประโยชน์ต่อสังคม (รายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บุคคลภายนอก เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ รวดเร็ว และมีความเท่าเทียมกัน ของการให้ข้อมูลแก่ทุกกลุ่ม รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลข่าวสารกับนักลงทุนรายย่อยและสถาบัน นักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้น และบุคคลอื่นๆ ซึ่งนักลงทุนหรือผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ เช่น ข้อมูลทางการเงิน รายงานประจำปี และข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือ ก.ล.ด. ฯลฯ ได้โดยตรงจากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทางโทรศัพท์ 0-2689-7008-9 ทางโทรสาร 0-2689-7007 ทาง e-mail ir@aeon.co.th และทางไปรษณีย์ เลขที่ 388 ชั้น 27 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

บริษัทฯ มีการนำเสนอข้อมูลแก่นักวิเคราะห์และนักลงทุน ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ (Company Visit) อย่างต่อเนื่องและได้เดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนสถาบันต่างประเทศและในประเทศเป็นประจำทุกปี โดยในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการนำเสนอข้อมูลแก่

- นักลงทุนต่างประเทศ โดยการ Road Show ในต่างประเทศจำนวน 7 ครั้ง
- นักลงทุนสถาบันในประเทศ จำนวน 4 ครั้ง และ Company visit จำนวน 50 ครั้ง

- นักวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยการจัดประชุมแถลงผลการดำเนินงานประจำปี (Analyst Meeting)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ทำการเผยแพร่ธุรกรรมทางการเงินที่สำคัญ อาทิ การทำสัญญาเงินกู้ระหว่างประเทศ (Cross-border Syndicate Loan) แก่นักวิเคราะห์ และนักลงทุน รวมทั้งได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ (www.aeon.co.th) ตลอดจนให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามนักลงทุนและสื่อมวลชนผ่านทางโทรศัพท์ และทางอีเมลเป็นประจำ

ข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะในส่วนของงบการเงินนั้น ได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัท ก่อนเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยคณะกรรมการบริษัท ได้รายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปี ด้วย สำหรับข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งได้แก่รายการระหว่างกัน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์ พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ อาทิ ประวัติกรรมการ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุมพร้อมทั้งคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ฯลฯ ไว้ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1 ด้วย

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน
(กรรมการตัวแทนจากบริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด (ญี่ปุ่น) 1 คน และ กรรมการจากภายนอก 1 คน)
- กรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน

โดยมีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือนายคาซุฮิโตะ คามิตานิ หรือ นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

สัดส่วนกรรมการอิสระคิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดย บริษัทฯ ได้กำหนดนियามกรรมการอิสระของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และ สำนักงาน ก.ล.ต. (รายชื่อคณะกรรมการพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ และรายละเอียดเกี่ยวกับคุณสมบัติกรรมการอิสระอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ)

ประธานกรรมการบริษัทฯ มาจากบริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด (ญี่ปุ่น) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ และประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่

จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดีหนึ่งในสาม (1/3) ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันกับหนึ่งในสาม (1/3) แต่ไม่เกินหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการที่จะลาออกทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับมารับตำแหน่งอีกก็ได้

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องรับทราบและปฏิบัติ ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ รวมถึงการประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบัน บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน (รายละเอียดคณะกรรมการตรวจสอบอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ)

นอกจากนี้ บริษัท ยังมีคณะกรรมการบริหารซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 คน เพื่อช่วยศึกษากลับกรองงานของคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัยรวมถึงดูแลระบบการดำเนินงานในแต่ละฝ่ายของบริษัท ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของบริษัท เพื่อให้ความเชื่อมั่นได้ว่าการบริหารและการดำเนินงานของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการจัดประชุม 2 ครั้งใน 1 เดือน

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัท กำลังอยู่ในช่วงพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ อาทิ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฯลฯ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ เป็นต้น รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงจัดให้มีระบบการติดตาม ปรับปรุง และประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้กับบริษัท

เมื่อบริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดและได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2544 แล้ว คณะกรรมการได้มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัท (Code of Best Practices) ให้เป็นไปตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติหลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหาร ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวน และอนุมัติหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทดังนี้

- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เปิดเผยแพร่สารสนเทศอย่างครบถ้วน และเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้อง

- จัดให้มีการรับผิดชอบต่อที่ชัดเจนของกรรมการและผู้บริหารในแต่ละส่วนงานภายใต้ระบบควบคุมและตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุลซึ่งกันและกัน
- ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- จัดประชุมอย่างสม่ำเสมอโดยแจ้งข้อมูลให้ครบถ้วนก่อนเวลาการประชุมตามข้อบังคับ และปฏิบัติตามระเบียบ อีกทั้งจัดให้มีรายงานการประชุมที่ครบถ้วน

บริษัทฯ จัดให้มี อีออน จรรยาบรรณธุรกิจ (AEON Code of Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และมีการจัดอบรมทบทวนจากบริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด (ญี่ปุ่น) ให้กับผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้แจกคู่มือหลักปฏิบัติพื้นฐานทางธุรกิจ (Business Manner Handbook) ให้แก่พนักงานทุกคนในวันปฐมฤกษ์พนักงานใหม่ เพื่อสำหรับใช้เป็นแนวทางและแนะนำพนักงานให้รู้ถึงพื้นฐานหลักปฏิบัติทางธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการจัดช่องทางสื่อสารเกี่ยวกับ AEON Code of Conduct ผ่านทาง ระบบอินทราเน็ต ที่พนักงานสามารถใช้งานได้อย่างสะดวกและทั่วถึง เพื่อเป็นการส่งเสริมให้พนักงานให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการดูแลรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อรับผิดชอบงานในด้านการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อผู้บริหารเป็นรายเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีส่วนงานตรวจสอบภายในเพื่อประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง การตรวจสอบ ประเมิน ให้ข้อเสนอแนะ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงาน Internal Control Office เพื่อพัฒนาระบบการควบคุมภายในตั้งแต่ต้นจนจบของบริษัทฯ ระบบการควบคุมภายในนี้เป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย Sarbanes Oxley ฉบับประเทศญี่ปุ่น (J-SOX) ซึ่ง Financial Service Agency (FSA) เป็นผู้ออกกฎหมายเพื่อนำมาบังคับใช้กับทุกบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศญี่ปุ่น ภาระกิจหลักของหน่วยงานนี้คือ เพื่อจัดตั้งการควบคุมภายในระดับองค์กร วิเคราะห์และทำให้เห็นภาพของกระบวนการหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อให้บรรลุถึงความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการ อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวนี้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายของ J-SOX ตั้งแต่ปี 2551

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าเป็นรายปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้โดยคณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง (รายละเอียดจำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ) โดยเอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้นๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอโดยคณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาสอบถามรายละเอียดได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม

ที่ประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุและผลอย่างรอบคอบ ทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน อุปสรรคต่างๆ และกำหนดแนวทางการปรับปรุงการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป

คำตอบแทน

บริษัทฯ มีการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยในอัตราที่เหมาะสม โดยเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนดังกล่าว (รายละเอียดคำตอบแทนอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ)

การพัฒนากรรมการและผู้บริหารและแผนการสืบทอดงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ โดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/อบรม ทั้งในและต่างประเทศ และเข้าร่วมประชุมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจและหน้าที่ของกรรมการ พร้อมทั้งแนะนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ

บริษัทฯ มีการพัฒนาผู้บริหารให้พร้อมสำหรับการโยกย้ายตำแหน่งภายใน สำหรับการสืบทอดงานของตำแหน่งกรรมการผู้จัดการนั้น เป็นไปตามนโยบายของผู้ถือหุ้นใหญ่

8.6 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทั้งผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนบุคคลทั่วไป โดยบริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน (ดังรายละเอียดในหัวข้อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันภายใต้การกำกับดูแลกิจการ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดให้ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญารักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท โดยมีการกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนไว้อย่างชัดเจน

8.7 บุคลากร

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานรวมทั้งสิ้น 4,588 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ จำนวน 3,818 คน และพนักงานชั่วคราวทั้งรายเดือนและรายวันจำนวน 770 คน โดยสามารถแบ่งแยกตามสาขา ดังนี้

	จำนวน (คน)		จำนวนรวม (คน)
	พนักงานประจำ	พนักงานชั่วคราว	
สำนักงานใหญ่	2,567	1	2,568
สาขาในกรุงเทพมหานคร	92	228	320
สาขาต่างจังหวัด	339	541	880
จุดให้บริการ – กรุงเทพฯ	302	-	302
จุดให้บริการ – ต่างจังหวัด	518	-	518
รวมทั้งสิ้น	3,818	770	4,588

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงาน ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ สามารถแบ่งแยกตามสายงานหลักได้ดังนี้

	จำนวน (คน)		จำนวนรวม (คน)
	พนักงานประจำ	พนักงานชั่วคราว	
1. ฝ่ายการตลาด ฝ่ายควบคุมสินค้า ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	2,269	1	2,270
2. ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายสารสนเทศ ฝ่ายบริหาร และฝ่ายตรวจสอบภายใน	298	-	298
รวมทั้งสิ้น	2,567	1	2,568

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ สำหรับค่าตอบแทนพนักงานทั้งหมดในปีบัญชี 2555 ประกอบด้วยเงินเดือน ค่าจ้างรายวัน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส ค่าตอบแทนอื่น และค่าสวัสดิการต่างๆในจำนวนนี้ได้รวมส่วนที่ บริษัทฯ ได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดในปีบัญชี 2554-2555

	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
จำนวนพนักงาน	3,894	4,588
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (ล้านบาท)	829.90	1,030.12
สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน (ล้านบาท)	6.26	8.60

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างยิ่ง โดยจัดให้มีการอบรมและสัมมนาในหัวข้อที่หลากหลายอย่างสม่ำเสมอแก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงระดับผู้บริหาร โดยมีทั้งการจัดฝึกอบรมภายใน และส่งไปฝึกอบรมกับสถาบันต่างๆ ในหลักสูตรต่างๆ ทั้งทางด้านเทคนิคและวิชาชีพ เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหาร การจัดการ ฯลฯ

บริษัทฯ ยังได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่เพื่อให้เข้าใจถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนงานที่รับผิดชอบเป็นอย่างดีก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงานจริง นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและเสริมทักษะในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานทุกคน บริษัทฯ ยังจัดให้มีการจัดอบรมประจำปี และเปิดโอกาสให้พนักงานในการที่จะไปเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ

เพื่อเป็นการเสริมสร้างสมรรถนะขององค์กรและบุคลากรของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรอย่างเต็มที่ ในการหาหลักสูตรที่ดีมีคุณภาพและเหมาะสมสำหรับพนักงาน อีกทั้งได้วางแผนที่จะเพิ่มงบประมาณในการพัฒนาพนักงานของบริษัทฯ ในทุกๆ ปี

8.7 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเสมอมา โดยได้พัฒนาระบบภายในและเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในเดือน เมษายน 2550 มูลนิธิอีออนประเทศไทย (มูลนิธิฯ) ได้ก่อตั้งขึ้นเนื่องในวาระครบรอบปีที่ 15 ของการก่อตั้งบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยเหลือ พัฒนาสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้น ทั้งนี้ มูลนิธิอีออนประเทศไทย ได้รับการสนับสนุนหลักจากบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออนอย่างต่อเนื่องในการประกอบกิจกรรมการกุศลตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

8.7.1 การดูแลข้อมูลของบริษัทฯและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทฯ มีหน่วยงานสนับสนุนงานคุณภาพองค์กร หรือ Corporate Quality Secretariat (CQS) เพื่อให้ความรู้และตระหนักถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบริษัทฯ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ในการเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ ในแต่ละระดับอย่างชัดเจน รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในสถานที่ทำงาน และจัดระเบียบการบริหารความปลอดภัยในข้อมูลต่างๆ โดยมีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อส่งเสริมกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การประเมินผลการปฏิบัติงานให้ได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐาน การฝึกอบรมพนักงาน การทบทวนแผนการปฏิบัติงาน การประเมินระดับความเสี่ยงในการบริหารงานในทุกส่วนงานเพื่อป้องกันความเสี่ยงในทรัพย์สินและข้อมูลของบริษัทฯ การจัดระเบียบในส่วนที่เกี่ยวข้อง และการใช้ระบบควบคุมการเข้าออกสถานที่ทำงานในแต่ละส่วนงาน รวมถึงการควบคุมส่งข้อมูลไปยังบุคคลภายนอกองค์กร

บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2005 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล ด้านการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลจากบริษัท บูโร เวิร์ทส์ เซอร์ทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด โดยมาตรฐานดังกล่าวเป็นที่รู้จักในฐานะกรอบการทำงานที่ระบุถึงข้อกำหนดในการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของทรัพย์สินด้านข้อมูล ซึ่งแสดงว่า บริษัทฯ ได้ปกป้องข้อมูลด้วยวิธีการที่ดีที่สุดเท่าที่ทำได้กับองค์กรชั้นนำระดับโลก และให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการระบบรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลให้มีประสิทธิภาพเป็นอันดับต้น ๆ เสมอ

นอกจากมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2005 บริษัทฯ ยังได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO9001:2008 อันเป็นมาตรฐานสากลของระบบบริหารงานคุณภาพมาประยุกต์ใช้ร่วมด้วย ซึ่งการรับรองดังกล่าว แสดงว่าบริษัทฯ สามารถเสนอการบริการที่สอดคล้องต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า และให้ความสำคัญในความพึงพอใจของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับข้อกำหนด และทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8.7.2 การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทในกลุ่มอีออนมีนโยบายหลักในการตอบสนองสังคมซึ่งเป็นฐานในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในช่วงทศวรรษนี้ได้เกิดภาวะโลกร้อนและภาวะอากาศแปรปรวนไปทั่วโลก กลุ่มบริษัทอีออนจึงให้มีนโยบายในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเพื่อช่วยบรรเทาภาวะโลกร้อนและภาวะอากาศแปรปรวน เช่น การปลูกต้นไม้และรักษาแหล่งน้ำ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้มีกิจกรรมปลูกต้นไม้ขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี และ บริษัทฯ อีออน ได้ดำเนินการโครงการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ โครงการคัดแยกขยะทั่วไป, ขยะรีไซเคิล, ขยะอันตราย และได้ประกาศมาตรการช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้า เพื่อส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้เข้าร่วมโครงการ Shred 2 Share Project “เปลี่ยนความลับให้เป็นความรัก” ร่วมกับบริษัท InfoZafe ตั้งแต่วันที่ 2553 จนถึงปัจจุบัน โดยเป็นการนำข้อมูลที่สำคัญซึ่งอยู่ในรูปของกระดาษ มาทำลายแล้วนำไปรีไซเคิล ผ่านกระบวนการผลิตเป็นกระดาษเพื่อหมุนเวียนนำกลับมาใช้ใหม่ ซึ่งเป็นการสร้างจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานในองค์กรและแสดงให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมขององค์กร

ในปี 2555 ในส่วนของการอนุรักษ์ป่าไม้ นั้น บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับมูลนิธิอีออนประเทศไทย ยังคงให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์ป่าไม้ โดยจัดกิจกรรมปลูกต้นไม้ภายใต้โครงการ “ปลูกป่ารวมใจภักดีอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมเฉลิมพระเกียรติ 85 พรรษา” ร่วมกับอุทยานแห่งชาติศรีลานนา อำเภอพร้าว จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีอาสาสมัครทั้งจากบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออน และชาวบ้านในชุมชนเข้าร่วมกิจกรรมอย่างพร้อมเพรียง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO14001: 2004 อันเป็นมาตรฐานสากลของระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างความมั่นใจในการบริการ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อม และได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวให้กับพนักงาน ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนได้รับทราบดังนี้

1. บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และการอนุรักษ์ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ตลอดจนการพัฒนากระบวนการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม
2. บริษัทฯ จะจัดทำระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจจะเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อม
3. บริษัทฯ จะกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และโครงการ เพื่อสนับสนุนระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอันก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดต่อองค์กร
4. บริษัทฯ จะสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน เพื่อให้การจัดทำระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

8.7.3 กิจกรรมสาธารณประโยชน์

บริษัทฯ มีนโยบายในการตอบแทนสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่างๆ มาตั้งแต่ปี 2550 และยังคงจัดให้มีต่อเนื่องไปทุกปี อาทิเช่น กิจกรรมบริจาคโลหิตทุกไตรมาส กิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวันพร้อมมอบทุนการศึกษาและของขวัญให้กับเด็กๆ ผู้ด้อยโอกาสและพิการทางการได้ยิน กิจกรรมบริจาคพจนานุกรมให้แก่เด็กนักเรียนในชนบทที่ขาดแคลน มอบเงินบริจาคให้กับสภาการศึกษาเพื่อสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในสาธารณรัฐเยติ บริจาคอุปกรณ์กันหนาวให้แก่ผู้ประสบภัยหนาว ณ จังหวัดหนองคายร่วมกับสภาการศึกษาไทย จัดโครงการ AEON We Care โดยบริจาครถพยาบาลฉุกเฉินให้กับสภาการศึกษาไทย และบริจาคเงินให้กับมูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ และได้ริเริ่มโครงการ “ห้องสมุดอีออน” เป็นครั้งแรก ณ จังหวัดเพชรบูรณ์ ในปี 2554

ในปี 2555 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับมูลนิธิอีออนประเทศไทยได้สานต่อโครงการ “ห้องสมุดอีออน” เป็นปีที่ 2 ณ จังหวัดลพบุรีและและบริจาคหนังสือให้กับโรงเรียนในจังหวัดอยุธยา โดยมีเป้าหมายหลักในการเพิ่มพูนสถานศึกษาหลังประสบอุทกภัยครั้งใหญ่ในปี 2554 รวมถึงการคืนชีวิตให้กับห้องสมุดในโรงเรียนระดับประถมถึงมัธยมศึกษาที่ยังขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีการมอบทุนการศึกษาให้กับนิสิตนักศึกษาของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ซึ่งเป็นทุนการศึกษาแบบต่อเนื่องมอบให้ตั้งแต่ปีที่หนึ่งจนกระทั่งจบการศึกษาในปีที่ 4

และเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2555 มูลนิธิอีออนประเทศไทยได้รับการรับรองจากกระทรวงการคลังให้เป็นองค์การหรือสถานสาธารณกุศลลำดับที่ 773 นั่นคือผู้ที่บริจาคเงินให้กับมูลนิธิฯ สามารถนำไปเสริมรับเงินที่ออกโดยมูลนิธิฯ เป็นค่าใช้จ่ายในการหักลดหย่อนภาษีได้

9. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2556 โดยกรรมการตรวจสอบสามท่านเข้าร่วมประชุม ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารแล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวอย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นของระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

ในปี 2547 บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานสนับสนุนงานคุณภาพองค์กร หรือ CQS โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความรู้และตระหนักถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบริษัท การแบ่งแยกหน้าที่ในการเข้าถึงข้อมูลบริษัทในแต่ละระดับให้ชัดเจน รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทในสถานที่ทำงาน

10. รายการระหว่างกัน

10.1 รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

ในระหว่างรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (“เอซีเอส”) ประกอบธุรกิจสินเชื่อ	- เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยถือหุ้น 19.20% - มีกรรมการและผู้บริหารร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล นายจุน ชูชุกิ	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ - ค่าธรรมเนียมในการบริหารและค่าจัดการในการดำเนินงาน 950,000 บาทต่อเดือน - ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 1,000,000 บาทต่อเดือน - ค่าสนับสนุนการตลาด 200,000 บาทต่อเดือน - ค่าวิจัยการตลาด 50,000 บาทต่อเดือน ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีรายได้รวมจากการให้บริการในการบริหารและจัดการดังกล่าวจำนวน 23,900,000 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เอซีเอสคงค้างจำนวน 674,935 บาท 2. บริษัทฯ เช่ารถยนต์สำหรับผู้บริหาร ผู้จัดการสาขา และเช่า เพื่อใช้ในการดำเนินงาน จากเอซีเอส ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีค่าเช่าจ่ายทั้งสิ้น 22,839,413 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ ไม่มียอดเจ้าหนี้เอซีเอสคงค้างอยู่	บริษัทฯ ให้บริการด้านการดำเนินงานแก่ธุรกิจสินเชื่อ อาทิ การบริหาร และจัดการงานด้านบัญชี บุคคล และสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์ฯลฯ ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อ โดยกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุน การดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ การจัดรายการส่งเสริมการขายผ่านเครือข่ายบริษัท และการวิจัย การตลาด เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555) บริษัทฯ ใช้บริการเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนผู้จัดการสาขาในบางพื้นที่ รวมถึงบริการเช่ารถยนต์ระยะสั้น เพื่อใช้ในการดำเนินงาน จากเอซีเอส ซึ่งเป็นบริษัทฯ ในเครือของบริษัท แม่ (บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น) โดยนโยบาย ราคาที่ใช้ เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าของการให้เช่ารถยนต์โดยทั่วไป ซึ่ง ผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามกฎหมายระเบียบของบริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (“เอซีเอส อินชัวร์รันส์”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย	- บริษัทย่อย - มีกรรมกรร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นางสุพร วัฒนเวคิน	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ • ค่าธรรมเนียมในการบริหารและค่าจัดการในการดำเนินงาน 300,000 บาทต่อเดือน • ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 100,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทฯ ให้กับ เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โดยรวมรายได้จากการให้บริการทั้งสิ้น 11,611,350 บาท 2. ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ และ เอซีเอส อินชัวร์รันส์ มียอดลูกหนี้ค้างรับ จำนวน 315,573 บาท และเจ้าหนี้การค้าค้างจ่าย จำนวน 52,117,532 บาท หนี้สินอื่นอีก 4,552,873 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการดำเนินงานแก่ธุรกิจเครือ อาทิ การบริหารและจัดการงานด้านบัญชี บุคคล และสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์ฯ ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจเครือ โดยการกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ และการจัดรายการส่งเสริมการขายผ่านเครือข่ายบริษัทฯ เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555) นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ ผ่านช่องทางของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากเอซีเอส อินชัวร์รันส์ ในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราโดยทั่วไปตามท้องตลาด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท เอซีเอส โลฟ อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (“เอซีเอส โลฟ อินชัวร์นส์”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต	- บริษัทย่อย - มีกรรมการร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นางสุพร วัฒนเวคิน	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส โลฟ อินชัวร์นส์ โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ • ค่าธรรมเนียมในการบริหารและค่าจัดการในการดำเนินงาน 300,000 บาทต่อเดือน • ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 100,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันชีวิตจากลูกค้าของบริษัทฯ ให้กับ เอซีเอส โลฟ อินชัวร์นส์ โดยรวมรายได้จากการให้บริการทั้งสิ้น 12,811,585 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการดำเนินงานแก่ธุรกิจในเครือ อาทิ การบริหารและจัดการงานด้านบัญชี บุคคล และสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์ฯ ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจนี้ โดยกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ และการจัดรายการส่งเสริมการขายผ่านเครือข่ายบริษัทฯ เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555)
		2. ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นจำนวน 105,970 บาท ยอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่าย จำนวน 37,642,550 บาท และเจ้าหนี้อื่นจำนวน 6,053,207 บาท	บริษัทฯ มีค่าธรรมเนียมเรียกเก็บจากเอซีเอส โลฟ อินชัวร์นส์ ในการให้บริการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันชีวิตผ่านช่องทางจัดจำหน่ายของบริษัทฯ ซึ่งค่าธรรมเนียมดังกล่าว เป็นธุรกิจปกติภายใต้เงื่อนไขทางการค้า ซึ่งเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราโดยทั่วไปตามท้องตลาด
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (“เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง”) ประกอบธุรกิจ ให้บริการติดตามหนี้สิน	- บริษัทย่อย - มีกรรมการร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นายชิโร อิติตะ	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ • ค่าธรรมเนียมในการบริหารและค่าจัดการในการดำเนินงาน 400,000 บาทต่อเดือน • ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 200,000 บาทต่อเดือน ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการทั้งสิ้น 7,200,000 บาท และมีค่าใช้จ่ายอื่น 35,519 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ และ เอซีเอส เซอร์วิสซิ่งมี ยอดลูกหนี้การค้าค้างจ่าย จำนวน 324,481 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการดำเนินงานแก่ธุรกิจในเครือ อาทิ การบริหารและจัดการงานด้านบัญชี บุคคล และสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์ฯ ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจนี้ โดยกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
		2. บริษัทฯ ได้ใช้บริการจัดเก็บหนี้ จากเอซีเอส เซอร์วิสซิง โดยในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในส่วนของการค่าบริการเก็บหนี้ทั้งสิ้น 319,884,413 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ และ เอซีเอส เซอร์วิสซิง มียอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่าย จำนวน 31,833,379 บาท	บริษัทฯ ใช้บริการเก็บหนี้จากเอซีเอส เซอร์วิสซิง โดยค่าบริการเก็บหนี้ที่จ่ายให้กับเอซีเอส เซอร์วิสซิง เป็นไปตามราคากลางและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจปกติของบริษัท
บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด (“อีออน”) ประกอบธุรกิจค้าปลีก	- บริษัทฯ ถือหุ้น 8.50% - มีกรรมการร่วมกันคือ นายณพนธ์ เมืองโคตร	ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายกับอีออนทั้งสิ้น 9,213,377 บาท และ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีเจ้าหนี้อื่น จำนวน 16,980 บาท อย่างไรก็ตามไม่มียอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่ายคงค้างอยู่	การทำธุรกิจบัตรเครดิตผ่านอีออนถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ สำหรับการทำการบัตรเครดิต อัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากอีออนเป็นอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราที่เรียกเก็บจากห้างสรรพสินค้าอื่น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เข้าพื้นที่สำหรับวางตู้เอทีเอ็มกับทางอีออน โดยค่าเช่าพื้นที่ดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราโดยทั่วไปตามท้องตลาด
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด* (“อีออน เครดิต เซอร์วิส”) ประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย	- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้น 35.12% - มีกรรมการร่วมกันคือ นายคาซุฮิโตะ คามิตานิ	ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ ชำระค่าที่ปรึกษาให้อีออน เครดิต เซอร์วิส จำนวน 68,692,799 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นจำนวน 58,874 บาท และมียอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่ายจำนวน 1,439,761 บาท	บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจากอีออน เครดิต เซอร์วิส เนื่องจากบริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ต้องให้ทิศทางการบริหารกลุ่มบริษัทไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้สนับสนุน การบริหารบุคลากร และเทคนิคและกลยุทธ์ทางการตลาด และระบบคอมพิวเตอร์ และยังเป็นการบริหารต้นทุนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยอีออน เครดิต เซอร์วิส คิดค่าที่ปรึกษาดังกล่าวจากบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศทั้งหมดที่อยู่ในเครือ อีออน เครดิต เซอร์วิส ค่าบริการที่ปรึกษาหารือระหว่างบริษัทฯ กับ อีออน เครดิต เซอร์วิส เป็นตามที่ระบุในสัญญา ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวไม่สามารถหามาตราค่าอ้างอิงได้ในตลาด จึงใช้เกณฑ์ตามสัดส่วนของเวลาที่ใช้จ่ายจริงในการบริการตามสัญญาของบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศที่อยู่ในเครืออีออน เครดิต เซอร์วิส ทั้งหมด โดยกำหนดเป็นราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด ประกอบธุรกิจ พัฒนาระบบ	- บริษัทฯ ถือหุ้น 10.00% - มีการรวมกันคือ นายจุน ชูชุกิ	ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ ชำระค่าที่ปรึกษา แผนการเกี่ยวกับเทคโนโลยีต่างๆ ให้กับ อีออน เครดิต เทคโนโลยี และ มีค่าตัดจำหน่ายต้นทุนซอฟต์แวร์ของ อีออน เครดิต เทคโนโลยี จำนวนรวม 9,437,302 บาท และมีการซื้อซอฟต์แวร์จำนวน 29,180,705 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มียอดเจ้าหนี้การค้าจ่ายจำนวน 747,242 บาท	บริษัทฯ ใช้บริการพัฒนาระบบ จาก อีออน เครดิต เทคโนโลยี เพื่อให้ระบบต่างๆ เป็น มาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มบริษัทในเครือ อีออน เครดิต เซอร์วิส โดยสัญญาบริการและพัฒนาระบบระหว่าง บริษัทฯ กับ อีออน เครดิต เทคโนโลยี ถือเป็นธุรกิจปกติของบริษัทฯ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติที่มีการกำหนดราคาที่ยุติธรรมและสามารถเปรียบเทียบได้ใกล้เคียงกับผู้บริการรายอื่นที่ให้บริการในลักษณะเดียวกัน (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555)
บริษัท เจมาร์ท จำกัด (มหาชน) ("เจมาร์ท") ประกอบธุรกิจ จำหน่ายเครื่องมือสื่อสาร	มีการรวมกันคือ นายเดช บุลสุข	ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มียอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่ายกับ เจมาร์ทจำนวน 11,059,695 บาท และมียอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่ายจำนวน 2,357,505 บาท	บริษัทฯ ทำธุรกิจสินเชื่อเงินกู้ในการซื้อโทรศัพท์และอุปกรณ์สื่อสารต่างๆ กับเจมาร์ท โดยเจมาร์ทเป็นหนึ่งในร้านค้าของบริษัทฯ ธุรกิจระหว่างบริษัทกับเจมาร์ทถือเป็นการดำเนินธุรกิจโดยปกติ
ACS Trading Vietnam Co., Ltd. ประกอบธุรกิจ บริการขายสินค้า โดยการผ่อนชำระ	- บริษัทฯ ถือหุ้น 20.00% - มีการรวมกัน 1 คน คือ นายจุน ชูชุกิ	ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการด้านการสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์ จำนวน 420,000 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์แก่บริษัท ACS Trading Vietnam Co., Ltd. ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยการกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม

หมายเหตุ - รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ถูกกำหนดโดยบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.6 และข้อ 27)

- * บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างใหม่เป็น Holding Company จึงได้มีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556 โดยสัดส่วนการลงทุนในบริษัทไม่เปลี่ยนแปลง

10.2 ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยมูลค่าและเงื่อนไขของรายการมีความยุติธรรม และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป มิได้มุ่งหมายที่จะเอื้อประโยชน์ให้แก่ผู้ใดหรือกลุ่มใดเป็นพิเศษ ทั้งนี้ การกำหนดราคาและค่าธรรมเนียมต่างๆ เป็นการกำหนดตามราคาตลาด (ถ้ามี) หรือหากไม่มีราคาตลาด บริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องจะกำหนดราคาร่วมกันโดยพิจารณาจากต้นทุนที่ใช้ดำเนินงานบวกกำไรส่วนเพิ่ม

10.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการในการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งว่าผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาพิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว

10.4 นโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการเช่าพื้นที่และทำธุรกิจสินเชื่อเงินกู้และบัตรเครดิตกับอีออน และเจมาร์ท และให้บริการในการบริหารและจัดการแก๊สเอชเอส แคปิตอล เอชเอส อินชัวร์นซ์ เอชเอส ไลฟ์ อินชัวร์นซ์ และเอชเอส เซอร์วิสซึ่งรวมถึงรับบริการความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจากอีออน เครดิต เซอร์วิส ตลอดจนรับบริการความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์จาก อีออน เครดิต เทคโนโลยี ต่อไปในอนาคต ในการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ จะกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และเป็นไปตามราคาตลาด ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการรวมทั้งความเหมาะสมของราคา

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ

ทั้งนี้ หากบริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวหากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือ สำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับ รายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกลำนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

สรุปข้อมูลตามงบการเงินรวมและอัตราส่วนของทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 3 ปี

(หน่วย : ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	ปีบัญชี 2553	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,012.31	2,028.98	3,739.92
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	33,889.90	36,257.34	43,774.01
ลูกหนี้อื่น	245.13	413.16	242.13
ลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	916.35	1,057.59	66.95
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	38.36	42.22	54.18
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น	64.17	43.55	43.55
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	2,232.05	2,030.53	1,438.00
อุปกรณ์สุทธิ	503.00	548.41	534.21
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	901.30	886.15	707.72
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	275.77	552.09	297.90
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	132.42	125.48	114.69
สินทรัพย์รวม	41,210.75	43,985.50	51,013.25
เงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมเงินกู้และหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี)	7,170.13	11,343.07	13,635.58
เจ้าหนี้การค้า	692.96	512.51	575.60
เจ้าหนี้อื่น	673.56	779.32	1,035.58
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	264.41	364.90	167.90
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว	25,205.55	24,235.39	26,343.16
เจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	332.11	260.71	1,817.31
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	53.26	42.44	16.08
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	21.26	29.31	44.66
หนี้สินอื่น	60.60	36.01	119.34
หนี้สินรวม	34,473.84	37,603.66	43,755.21
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	250.00	250.00	250.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	478.00	478.00	478.00
กำไรสะสม			
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25.00	25.00	25.00
ทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการ	4,250.00	4,650.00	4,850.00
กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	1,485.48	721.93	1,655.29
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	-	0.18	(0.31)
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	6,488.48	6,125.11	7,257.98
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	248.43	256.73	0.06
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,736.91	6,381.84	7,258.04
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	41,210.75	43,985.50	51,013.25

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุน	ปีบัญชี 2553	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
รายได้จากบัตรเครดิต	4,030.35	4,256.07	4,632.62
รายได้จากการให้กู้ยืม	3,765.21	4,677.03	6,119.17
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	1,352.59	557.63	236.32
รายได้อื่น	923.33	1,408.64	1,244.23
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	3,654.56	4,064.37	4,877.13
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	56.35	75.75	90.73
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,309.17	4,530.13	3,129.14
ต้นทุนทางการเงิน	1,653.88	1,658.43	1,780.54
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,397.52	570.69	2,354.80
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	405.54	332.27	598.37
กำไรสุทธิ	991.98	238.42	1,756.43
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	991.94	161.07	1,688.47
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.04	77.35	67.96
กำไรสุทธิ	991.98	238.42	1,756.43

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปีบัญชี 2553	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
กำไรสุทธิสำหรับปี	991.98	238.42	1,756.43
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
ส่วนที่โอนเป็นกำไรเนื่องจากการขายเงินลงทุน	(57.41)		
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศ		0.18	(0.49)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	17.22		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิภาษีเงินได้			(5.47)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	951.79	238.60	1,750.47
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	951.75	161.25	1,682.51
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.04	77.35	67.96
	951.79	238.60	1,750.47

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด	ปีบัญชี 2553	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,397.52	570.69	2,354.80
ปรับปรุงรายการที่ไม่ใช่เงินสดและไม่เกี่ยวกับกิจกรรมการดำเนินงาน	(445.48)	641.46	(1,017.96)
	952.04	1,212.15	1,336.84
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(3,511.96)	(6,801.64)	(10,635.81)
สินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(9.33)	2.01	(18.94)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	162.60	(70.60)	300.02
หนี้สินหมุนเวียนอื่นและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	58.30	(25.28)	1.16
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,738.45	5,779.52	6,515.79
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(1,649.70)	(1,738.45)	(1,786.79)
จ่ายภาษีเงินได้	(386.19)	(508.09)	(539.83)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,354.21	(2,150.38)	(4,827.56)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายสำหรับเงินลงทุนชั่วคราวและเงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	(250.10)	(1,300.55)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(206.24)	(233.62)	(260.52)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	25.44	0.15	0.73
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อซอฟต์แวร์	(218.26)	(332.09)	(144.99)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(324.61)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาวอื่น	60.88	33.13	-
เงินสดจ่ายสำหรับเงินลงทุนระยะยาวอื่น	(12.66)	-	-
เงินปันผลรับ	3.81	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(347.03)	(782.53)	(2,029.94)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญ	-	68.32	228.36
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	(1,271.01)	201.52	592.53
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(4,216.30)	(20.00)	2,296.17
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะยาว	14,106.04	20,565.04	14,971.14
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะยาว	(8,747.45)	(17,508.14)	(10,737.19)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	-	(13.77)	(27.97)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อยก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	11.00	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(525.01)	(604.67)	(549.67)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(653.73)	2,699.30	6,773.37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	353.45	(233.61)	(84.13)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	0.18	(0.49)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,520.50	2,009.60	1,776.17
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	1,873.95	1,776.17	1,691.55

หมายเหตุ รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ ของทุกปี

- รายการในงบแสดงฐานะการเงิน ปีบัญชี 2553 และปีบัญชี 2554 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ปีบัญชี 2555
- รายการในงบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสด ปีบัญชี 2554 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ปีบัญชี 2555

(หน่วย : ล้านบาท)

อัตราส่วน	ปีบัญชี 2553	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น*	31.98	21.92	40.43
อัตรากำไรสุทธิ	9.85	1.48	13.80
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	16.07	2.55	25.23
อัตราดอกเบี้ยรับ	23.35	24.18	24.50
อัตราต้นทุนการเงิน	4.66	4.41	4.35
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	18.69	19.77	20.15
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	16.15	17.05	17.95
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	2.48	0.38	3.55
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	25.18	25.59	25.75
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	5.30	6.14	6.03
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	115.05	114.63	117.14
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	N/A	N/A	N/A
อัตราการจ่ายเงินปันผล	52.92	325.94	44.42
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท	3.32	6.44	3.57
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท	7.38	7.22	8.07
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อบริษัท	1.86	3.49	2.59
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท	4.45	3.15	1.77

หมายเหตุ *บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีการคิดอัตรากำไรขั้นต้น โดยได้นำค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเข้าไปรวมคำนวณด้วย

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคประกอบด้วยสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเงินกู้ และสินเชื่อเช่าซื้อ โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อใหม่ในปีบัญชี 2555 เท่ากับร้อยละ 42 : 52 : 1 ตามลำดับ

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ได้รวมรายการของบริษัทและบริษัทย่อย 8 แห่ง ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (“Eternal 4”) บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (“Eternal 5”) บริษัทอีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด (“AEON MFC”) บริษัทเอซีเอส อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ACSB”) บริษัทเอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (“ACSL”) บริษัทเอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด (“ACSS”) บริษัทอีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัทอีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด โดยงบการเงินรวมดังกล่าวได้ตัดรายการและยอดคงเหลือระหว่างกันที่เป็นสาระสำคัญออกแล้ว

บริษัทถือหุ้นของ Eternal 4 และบริษัท Eternal 5 (บริษัทย่อย) ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2550 และ วันที่ 5 เมษายน 2553 ตามลำดับ ตามเงื่อนไขในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวร้อยละ 26 ของทุนจดทะเบียนของแต่ละบริษัท สำหรับ AEON MFC เป็นบริษัทย่อยแห่งใหม่ จดทะเบียนในประเทศกัมพูชาเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2554 โดยบริษัทฯ ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทย่อยดังกล่าว

เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายหนึ่งของบริษัท เพื่อซื้อหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน 3 บริษัทได้แก่ บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 100 เท่ากันทุกบริษัทจากบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด โดยการซื้อขายหุ้นดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 และงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 และวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการปรับย้อนหลังเสมือนว่าการรวมธุรกิจดังกล่าวได้เกิดขึ้นมาโดยตลอด

สำหรับบริษัทอีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัทอีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด เป็นบริษัทย่อยแห่งใหม่ จดทะเบียนในประเทศพม่าและลาวเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 และ 11 มกราคม 2556 ตามลำดับโดยบริษัทฯ ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทย่อยดังกล่าว

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

งบการเงินประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ได้ตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 30 มกราคม 2552 เรื่อง กำหนดรายการที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2552 นอกจากนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2555 มีการขยายตัวในอัตราร้อยละ 6.4 เมื่อเทียบกับการเติบโตที่ร้อยละ 0.1 ในปี 2554 แสดงให้เห็นถึงการฟื้นตัวจากสถานการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในช่วงปลายปี 2554 ทั้งนี้การขยายตัวดังกล่าวสืบเนื่องมาจากการขยายตัวทางด้านการผลิต รวมถึงการขยายตัวจากการใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่เพิ่มมากขึ้นซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากนโยบายของภาครัฐ เช่น การปรับเพิ่มฐานอัตราค่าแรงขั้นต่ำ การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล และมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรก อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจในปี 2556 ยังคงมีแนวโน้มที่จะเติบโตไปในทิศทางที่ดี จากปัจจัยสนับสนุนด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นฐานอัตราค่าแรงขั้นต่ำที่เพิ่มขึ้น อัตราการว่างงานที่ลดลง อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ และมาตรการสนับสนุนค่าครองชีพและการลดภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา

ในปี 2555 การฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจและการปรับตัวดีขึ้นของรายได้ภาคครัวเรือนเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญต่อการขยายตัวของใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทฯ และผู้ประกอบการส่วนใหญ่ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตและการกระตุ้นปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่รุนแรงยิ่งขึ้น ขณะเดียวกัน สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ และผู้ประกอบการส่วนใหญ่ ยังคงพิจารณาอนุมัติสินเชื่อบนพื้นฐานของความระมัดระวัง โดยมุ่งเน้นการให้ความสำคัญกับคุณภาพของลูกค้าเป็นหลัก

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ถึง 6.70 ล้านบัตร เพิ่มขึ้น 482,000 บัตรหรือคิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 8 จากปีก่อน แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2.12 ล้านบัตร และบัตรสมาชิก 4.58 ล้านบัตร ในส่วนของการขยายเครือข่าย บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 100 สาขา และเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) 382 เครื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ ตลอดจนมีร้านค้าสมาชิกรวมกว่า 15,700 แห่ง

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวมทั้งสิ้น 12,232 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,333 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 จาก 10,899 ล้านบาท ในปีบัญชี 2554 ทั้งนี้เนื่องมาจากยอดการให้สินเชื่อรวมที่เติบโตขึ้นจากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจในปี 2555 ซึ่งส่งผลต่อการบริโภคภาคครัวเรือนที่เพิ่มมากขึ้น โดย ณ สิ้นปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มียอดรวมของฐานสมาชิกอยู่ที่ 2.07 ล้านราย โดยสมาชิكدังกล่าวได้ใช้บริการสินเชื่อกับบริษัทฯ ทั้งหมด 3.09 ล้านบัญชี ซึ่งประกอบไปด้วยสมาชิกในกรุงเทพฯ ร้อยละ 38 และสมาชิกในต่างจังหวัดร้อยละ 62 โดยรายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

- บัตรเครดิต

ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในปีบัญชี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42 ของยอดการให้สินเชื่อรวม ในขณะที่รายได้จากบัตรเครดิตมีจำนวน 4,633 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากปีบัญชีก่อน ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการขายผ่านบัตรเครดิตทั้งกับคู่ค้าหลักและห้างสรรพสินค้าชั้นนำ เพื่อเพิ่มยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรให้มากขึ้น และในเดือนพฤศจิกายน 2555 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จับมือกับการบินไทยในการเปิดตัวบัตรเครดิตใหม่ “อีออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม การ์ด” เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าผู้ถือบัตรอีออนได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการจัดกิจกรรมรับสมัครบัตรใหม่ โดยพัฒนาช่องทางการรับสมัครบัตรที่หลากหลายยิ่งขึ้น ซึ่งรวมทั้งการออกบูธตามพื้นที่ชุมชน การสมัครบัตรผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเพิ่มพื้นที่ในการวางใบสมัครบัตร

ตามร้านค้าสมาชิกที่มีอยู่ทั่วประเทศ เป็นผลให้ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีจำนวนบัตรเครดิต เพิ่มขึ้นกว่า 109,000 บัตร หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 5 จากปีก่อน

- **สินเชื่อเงินกู้**

ในปีบัญชี 2555 ยอดสินเชื่อเงินกู้ของบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52 ของยอดการให้สินเชื่อรวม (โดยประกอบไปด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลหรือสินเชื่อเงินยืมร้อยละ 24 และสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์ร้อยละ 28 ซึ่งได้แก่สินเชื่อเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ สินค้าไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า และอื่นๆ ผ่านห้างสรรพสินค้าและคู่ค้ากว่า 15,700 แห่งทั่วประเทศ) ทั้งนี้ บริษัทฯ มีรายได้จากสินเชื่อเงินกู้รวม 6,119 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการขยายตัวของตลาดสินเชื่อโดยรวมซึ่งมีแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นจากการปรับฐานอัตราค่าแรงขั้นต่ำตามนโยบายของภาครัฐ และการเติบโตของรายได้จากสินเชื่อเงินยืมหนี้เงิน โดยบริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการเบิกถอนเงินสดซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งสมาชิกบัตรเครดิตสามารถเบิกเงินสดสินเชื่อเงินยืมหนี้เงินได้หลากหลายช่องทาง โดยนอกจากการเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ ยังสามารถเบิกถอนจากตู้เอทีเอ็มของธนาคารต่างๆ เช่น กสิกรไทย ธนชาติ กรุงไทย กรุงศรีอยุธยา และผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิสที่ เซเว่น อีเลฟเว่น ทั่วประเทศ นอกจากนี้สมาชิกบัตรเครดิตยังสามารถใช้บริการโอนเงินและรับเงินผ่านทางที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศได้ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 โดย ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 จำนวนบัตรเครดิตมีอัตราการเติบโตร้อยละ 9 หรือ เพิ่มขึ้น 372,000 บัตรจากปีก่อน

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับปีบัญชี 2555 เป็นยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งหมด โดยมีสัดส่วนร้อยละ 1 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้ 236 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 58 จากยอดสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทฯ ได้เปลี่ยนจากการทำสัญญาเช่าซื้อสำหรับสินค้าที่ไม่ใช่จักรยานยนต์รายการใหม่ที่เกิดขึ้นตั้งแต่เดือนมกราคม 2554 มาเป็นสัญญาเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีการจัดรายการส่งเสริมการขายแบบเอ็กซ์คลูซีฟอย่างต่อเนื่องกับผู้ผลิตรายต่างๆ อาทิ มอเตอร์ไซด์ ฮอนด้า และซูซูกิ รวมถึงการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย มอเตอร์ไซด์ ที่สาขาของบริษัทฯ

- **รายได้อื่น**

ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 1,244 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของรายได้รวม ซึ่งรายได้อื่นประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน รายได้ค่านายหน้า รายได้จากการติดตามหนี้ และอื่นๆ โดย โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 731 ล้านบาท และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6 ของรายได้รวม หลังจากการเข้าซื้อบริษัทย่อยในเดือนกันยายน 2555 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าประกันภัยจำนวน 180 ล้านบาท และรายได้จากการติดตามหนี้ จำนวน 127 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ มีแผนที่จะเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้เพิ่มมากขึ้นในอนาคต

• **ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน โดยในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้นจำนวน 9,878 ล้านบาท ลดลงในอัตราร้อยละ 4 จากปีก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารจำนวน 4,877 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20 จากปีบัญชีก่อน สืบเนื่องจากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาดที่เพิ่มมากขึ้นร้อยละ 66 จากปีบัญชีก่อน เพื่อกระตุ้นยอดขายและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เมื่อเทียบเป็นสัดส่วนของรายได้รวม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 37 ในปีบัญชีก่อน เป็น ร้อยละ 40 อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายในการบริหารจัดการและควบคุมค่าใช้จ่ายในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,129 ล้านบาท ในปีบัญชี 2555 หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 26 ของรายได้รวม โดยมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงจาก 4,530 ล้านบาทในปีบัญชีก่อน หรือลดจากร้อยละ 31 ทั้งนี้สืบเนื่องมาจาก บริษัทฯ ได้มีการปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกค้าที่คาดว่าจะมีผลกระทบจากสถานการณ์อุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 และคุณภาพของลูกค้าใหม่ในปี 2555 ที่ดีขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจ

- ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 1,781 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ อย่างไรก็ตามสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 15 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นสัดส่วนใกล้เคียงกับสัดส่วนในปีก่อน ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะบริหารความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการรักษาสัดส่วนการกู้ยืมระยะยาว ซึ่ง ณ สิ้นปีบัญชี 2555 การกู้ยืมระยะยาวมีสัดส่วนร้อยละ 66 ของเงินกู้ยืมรวม และมีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 4.08 ซึ่งลดลงร้อยละ 0.13 จากจากปีบัญชี 2554

• กำไรสุทธิ

ในปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานรวม 2,355 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 571 ล้านบาทในปีบัญชีก่อน และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ จำนวน 1,688 ล้านบาท หรือคิดเป็น 6.75 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 0.64 บาทต่อหุ้นในปีก่อน และมีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 14

ฐานะการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

• สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ มีจำนวน 51,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,028 ล้านบาทหรือร้อยละ 16 จาก 43,985 ล้านบาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากลูกหนี้การค้าสุทธิที่เพิ่มขึ้น

- ลูกหนี้การค้า

บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมทั้งที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนทั้งสิ้นจำนวน 45,394 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากจำนวน 38,751 ล้านบาท ณ สิ้นปีบัญชี 2554 ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 15,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจำนวน 28,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ

13 และลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 917 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28 (เนื่องจากบริษัทฯ ได้จัดประเภทสัญญาสินเชื่อผ่อนชำระรายการใหม่ (สินเชื่อเช่าซื้อเดิม) ที่เกิดขึ้นตั้งแต่เดือนมกราคม 2554 ไว้ภายใต้ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม) และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 67 อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมลูกหนี้บัตรเครดิตภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์จำนวน 4,228 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการนอกงบดุล (Off-Balance Sheet) ด้วยแล้ว ลูกหนี้การค้าจะมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 49,622 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากสิ้นปีบัญชี 2554

คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯ มีแนวโน้มไปในทิศทางที่ดีขึ้นตามลำดับ โดยเป็นผลมาจากลูกค้าใหม่ที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับความสามารถในการจัดเก็บหนี้ของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้นจำนวน 1,620 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.57 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ลดลงจากจำนวน 2,494 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 6.44 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ณ สิ้นปีบัญชีก่อน ทำให้ลูกหนี้การค้าสุทธิมีจำนวน 43,774 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86 ของสินทรัพย์รวม

ตารางแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556)

	สินเชื่อบัตรเครดิต		สินเชื่อเช่าซื้อ		สินเชื่อบุคคล		การให้บริการติดตามหนี้		ธุรกิจนายหน้าประกันภัย		รวม	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ลูกหนี้ปกติต่ำกว่า 3 เดือน	15,269.33	98.01%	898.04	97.94%	27,975.12	97.06%	4.56	12.58%	72.16	199.26%	44,219.20	97.41%
3 เดือนขึ้นไป	309.36	1.99%	18.87	2.06%	846.59	2.94%	-	0.00%	-	0.00%	1,174.82	2.59%
รวม	15,578.69	100.00%	916.91	100.00%	28,821.70	100.00%	4.56	12.58%	72.16	199.26%	45,394.02	100.00%

ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปีบัญชี 2553	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555
บัตรเครดิต	702.52	651.95	831.45
สินเชื่อเช่าซื้อ	361.32	274.79	66.51
สินเชื่อส่วนบุคคล	1,964.25	2,271.56	3,105.20
รวม	3,028.09	3,198.30	4,003.16

• หนี้สิน

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 43,755 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,152 ล้านบาท จาก 37,604 ล้านบาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากจำนวนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นจำนวน 4,400 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปีบัญชี 2555 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 39,979 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 35,578 ล้านบาทในปีบัญชีก่อน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 26,343 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66 ของเงินกู้ยืมรวม

• ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมทั้งจำนวน 7,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 876 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 14 จาก ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 ส่งผลให้มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 เท่ากับ 29.03 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 24.50 บาท ณ สิ้นปีบัญชีก่อนหน้า

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชี 2555 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็น 6.0 เท่าจาก 5.9 เท่าในปีบัญชี 2554 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมอยู่ที่ร้อยละ 25.2 และร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับปีบัญชีก่อนหน้า ที่อัตราร้อยละ 2.6 และร้อยละ 0.4 ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 1.85 บาทต่อหุ้น (โดย 1.45 บาท สำหรับผลการดำเนินงาน 6 เดือนหลัง และอีก 0.40 บาท เป็นเงินปันผลพิเศษเนื่องในวาระครบรอบปีที่ 20 ของการก่อตั้งบริษัทฯ) ซึ่งจะจ่ายภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 18 มิถุนายน 2556 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตรา 1.15 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555 ดังนั้น เงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2555 รวมทั้งสิ้นเป็น 3 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นอัตราเงินปันผลจ่ายร้อยละ 44.4

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดจำนวน 1,692 ล้านบาท ลดลง 85 ล้านบาทจากปีก่อน การได้มาและใช้ไปในกิจกรรมของเงินสดในระหว่างปีแบ่งตามกิจกรรมได้ดังนี้

- เงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน 4,828 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากลูกหนี้การค้าที่เพิ่มขึ้น
- เงินสดใช้ไปในการลงทุน 2,030 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการซื้อเงินลงทุนชั่วคราว และลงทุนในบริษัทย่อย และซื้อสินทรัพย์ถาวรกับซอฟต์แวร์
- เงินสดได้มาจากการจัดหาเงิน 6,773 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เมื่อนำยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิที่ลดลงจำนวน 84 ล้านบาท รวมกับเงินสดต้นงวดจำนวน 1,776 ล้านบาท บริษัทฯ จึงมีเงินสดคงเหลือ ณ สิ้นปีบัญชี 2555 จำนวน 1,692 ล้านบาท ตามลำดับ

11.3 ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การให้บริการสินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า โดยอาศัยแหล่งเงินทุนหลัก คือ เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ การออกหุ้นกู้ และจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ดังนั้น ปัจจัยที่จะมีผลต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ ในอนาคต คือ ทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อรายได้ ต้นทุน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่ง ที่จะเป็นตัวกำหนดความสามารถในการใช้จ่ายของประชาชนในประเทศ ซึ่งหากกำลังซื้อของประชาชนซึ่งรวมถึงลูกค้าของบริษัทฯ ลดลงอย่างมากก็จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้สินต้นและดอกเบี้ย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในที่สุด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการวิจัยพัฒนาในส่วนระบบสารสนเทศ เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน และเพื่อการลดต้นทุนดำเนินงานของบริษัทฯ ในอนาคต อย่างไรก็ตาม การวิจัยพัฒนาดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

11.4 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

11.4.1 รายงานการสอบบัญชี

จากรายงานของผู้สอบบัญชีที่ทำการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งตรวจสอบโดยนายนิติ จิณจินันตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3809 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด สำหรับปีบัญชี 2553 - 2555 สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2554 2555 และ 2556 โดยผู้สอบบัญชีให้ความเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขในรายงานการสอบบัญชี

11.4.2 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

สำหรับปีบัญชี 2555 สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ รวม 3 ท่าน จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งผู้สอบบัญชีทั้งสามท่านไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทย่อย (ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย) ของบริษัทฯ ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส โลฟอินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด โดยผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังนี้

- | | |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายนิติ จิณจินันตร์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809 |
| 2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชรปรกรณ์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427 |
| 3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 |

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2555 สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บริษัทฯ	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชี	5,200,000 บาท	1,920,000 บาท
ค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ใช่ค่าสอบบัญชี (ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด*)	44,000 บาท	7,537 บาท
รวม	5,244,000 บาท	1,927,537 บาท

หมายเหตุ *ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดของผู้สอบบัญชี เช่น ค่าถ่ายเอกสาร ค่าไปรษณียากร ค่าเดินทาง ฯลฯ ที่บริษัทฯ ได้จ่ายให้กับ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ

กรรมการผู้จัดการ

.....

ผู้รับมอบอำนาจ

นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล

กรรมการ

.....

ทั้งนี้ มาตรา 89/20 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัดความรับผิดไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ตาม กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น ย่อมไม่มีความรับผิดตามมาตรา 89/20

หมายเหตุ ใช้บังคับกับบริษัทที่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เท่านั้น



เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (20/02/56)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายคาซุฮิโตะ คามิดานิ* ประธานกรรมการ	56	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Ritsumeikan University ประเทศญี่ปุ่น	0.2000	2536 - 2551	กรรมการ	บริษัท อีออน ธนรินทร์พรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2545 - 2554	กรรมการ	บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส (เอเชีย) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2547 - 2551	กรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2547 - 2554	กรรมการ	บริษัท อีออน อินซัวร์นส์ เซอร์วิส จำกัด / นายหน้าประกันภัย
				2551 - ฅ.ค. 2556	ประธานกรรมการ	บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส (ไต้หวัน) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท อีออน เครดิต การ์ด (ไต้หวัน) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อีออน ธนรินทร์พรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2554 - 2555	กรรมการ	AEON Credit Guarantee (China) Co., Ltd./ Retail Finance
				2554 - 2555	กรรมการ	AEON Information Service (Shenzhen) Co., Ltd./ สารสนเทศ
				ฅ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	AEON Co.,Ltd. / ค้าปลีก
				ฅ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				ฅ.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานคณะผู้บริหาร	AEON Financial Service Co.,Ltd./ Retail Finance
นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ* รองประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	52	ปริญญาตรี สาขาจิตวิทยา Chukyo University, Japan ประเทศญี่ปุ่น	0.0400	2542 - 2554	กรรมการ	บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2554 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนรินทร์พรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลิซซิ่ง
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันภัย
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันชีวิต
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้
				2555 - ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิอีออนประเทศไทย / มูลนิธิ
				2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
นางสุพร วัฒนเวดิน กรรมการ	49	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Director Diploma สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0800	2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีออน ธนรินทร์พรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันภัย
				2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันชีวิต
				2550 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิอีออนประเทศไทย / มูลนิธิ



ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (20/02/56)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางสาวกัญญา เกื้อศิริกุล กรรมการ	59	ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Certificate สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0200	2547 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลีสซิ่ง
นางจิราพร คงเจริญวานิช กรรมการ	44	การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาวิทยาลัย สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0005	2547 - 2549 2549 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายจุน ชูชุกิ กรรมการ	43	ปริญญาตรี สาขาบัญชี Sapporo Gakuin University ประเทศญี่ปุ่น	-	2547 - 2555 เม.ย. - มิ.ย. 2555 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการสาขา รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการ กรรมการ กรรมการ Commissaris Member of Investment Committee กรรมการ กรรมการ ผู้ตรวจสอบบัญชี	AEON Credit Service Co., Ltd. / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลีสซิ่ง AEON Credit Service (M) Berhad / สินเชื่อรายย่อย PT. AEON Credit Service Indonesia / Retail Finance ACS Trading Vietnam Co., Ltd. / Trading AEON Credit Service Systems (Philippines) INC. / System Development AEON Credit Service India Private Limited / Retail Finance บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
นายชิโร อิชิดะ กรรมการ	40	ปริญญาตรี สาขาการศึกษาทั่วไป Edmonds Community College ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.0050	2547 - 2555 ก.พ. - มิ.ย. 2555 2555 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการสาขา รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ประธานกรรมการ กรรมการ	AEON Credit Service Co., Ltd. / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายชัชวาลย์ เจียรนนท์ กรรมการ	51	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Southern California ประเทศสหรัฐอเมริกา Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	6.0000	2536 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2545 - 2550 2548 - 2553 2550 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการและผู้อำนวยการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการและ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) / สื่อสาร บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เทเลคอม โสเด็ง จำกัด (มหาชน) / โสเด็ง บริษัท หลักทรัพย์ ไซริส จำกัด (มหาชน) / หลักทรัพย์ บริษัท นวลิสซิง จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัท หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซริส จำกัด (มหาชน) / หลักทรัพย์ มูลนิธิอีออนประเทศไทย / มูลนิธิ



ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (20/02/56)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายพนพันธ์ เมืองโคตร กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	65	ปริญญาโท สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยนิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0520	2524 - ปัจจุบัน 2533 - ปัจจุบัน 2537 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการและ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อินเตอร์เนชั่นแนล บิสซิเนส ลอว์เยอร์ส จำกัด / ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สหกล อีคิวแมนท์ จำกัด / ก่อสร้างและพลังงาน บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด/ คำปลัก บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) / นิคมอุตสาหกรรม บริษัท อีออน โฮลดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด / โฮลดิ้ง มูลนิธิอีออนประเทศไทย / มูลนิธิ บริษัท พีเอฟ คอนโทรลส์ กรุ๊ป จำกัด/บำบัดน้ำเสีย บริษัท เจริญสินทรัพย์เพอร์เฟกต์ จำกัด/พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
นายเดช มูลสุข กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	63	ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0080	2544 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2545 - 2552 2549 - 2552 2550 - 2552 2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการและประธาน คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาล สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เจมาร์ท จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจจำหน่ายเครื่องมือสื่อสาร บริษัท สยาม พีวเวอร์ตีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) / อสังหาฯ บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) / โรงแรม บริษัท ซีซีซี บีซีเนิส ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด / การอบรม บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) / บันเทิง บริษัท จีเอ็มเอ็ม มีเดีย จำกัด (มหาชน) / บันเทิง บริษัท เพรซิเดนท เมเกอรี่ จำกัด (มหาชน) / อาหาร สำนักงานส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน) / (องค์การมหาชน) สำนักนายกรัฐมนตรี บริษัท สยาม พีวเวอร์ตีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) / อสังหาฯ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) / บันเทิง บริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) / อุตสาหกรรมเกษตร
นายทุนอิจิ โคบายาชิ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	70	อนุปริญญา สาขาภาษาศาสตร์ Kanda Foreign Language Institute ประเทศญี่ปุ่น Director Certificate สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0400	2537 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อินเตอร์เนชั่นแนล แอดมินิสเตรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด / ให้คำปรึกษาด้านบัญชีและกฎหมาย บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย



ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (20/02/56)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ดร.สุจิตต์ คุณธนกุลวงศ์ กรรมการอิสระ	57	ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมเคมี ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมเกษตร ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมเกษตร KYOTO University, Japan	-	2539 - ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์ คณะวิศวกรรมศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย
				2546 - 2550	รองคณบดี คณะวิศวกรรมศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย
				2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศูนย์บริการเหล็กสยาม จำกัด (มหาชน) / เหล็ก
				2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	43	ปริญญาตรี สถิติประยุกต์ สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	0.0004	2547 - 2549	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2549 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นางสาวสุพรรณิ อัศวสุวรรณ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	45	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Eastern Michigan University	0.0011	2548 - 2552	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2552 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายเอธิชิโร คิมุระ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	49	ปริญญาโท สาขานิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท สาขานิติศาสตร์ The George Washington University, USA	-	2546 - 2552	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2552 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	44	ปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	-	2547 - 2549	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2549 - 2550	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้
				2553 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายันทวัฒน์ โชติวีจิตร รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	43	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Griffith University ประเทศออสเตรเลีย	-	2546 - 2548	รองผู้จัดการทั่วไป	บริษัท ไทยสมาร์ต คาร์ด จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์
				2548 - 2549	รองผู้จัดการทั่วไป	บริษัท เพย์เมนต์ ไซลูชั่น จำกัด / ธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์
				2549 - 2552	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2552 - 2553	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2553 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด	บริษัท โฟกัสมีเดีย คอมมิวนิเคชั่น จำกัด/ธุรกิจกล่องวงจรปิด
				2554 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นางสุพิศรา รักขุมแก้ว รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	52	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการบัญชี มหาวิทยาลัยพายัพ เชียงใหม่ MINI MBA มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	0.0002	2549 - 2554	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2554 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	38	Diploma / คณะอักษรศาสตร์ St. Agnes College ประเทศญี่ปุ่น	-	2548 - 2552	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2552 - 2555	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
ชิโยชิ วาดะ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	35	Diploma / คณะบริหารธุรกิจ Ritsumeikan University ประเทศญี่ปุ่น	-	2550 - 2555	ผู้จัดการอาวุโส	AEON Credit Service Co., Ltd. / สินเชื่อรายย่อย
				2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย

หมายเหตุ : *กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ นายชาญวิทย์ คามิตานิ หรือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกัน

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556

ลำดับ	กรรมการ	บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	บริษัทย่อย**									บริษัทที่เกี่ยวข้อง				
			บจ. อีเพอเนล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ*	บจ. อีเพอเนล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ	บจ. อีเพอเนล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ	บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด	บจ. เซลีสเอด อินชัวร์รันส์โปรดักเจอร์ (ประเทศไทย)	บจ. เซลีสเอด โลฟ อินชัวร์รันส์โปรดักเจอร์ (ประเทศไทย)	บจ. เซลีสเอด เซอร์วิส (ประเทศไทย)	บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมา) จำกัด	บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	บจ. อีเพอเนล นิติบุคคลเฉพาะกิจ*	บจ. เซลีสเอด แคปิตอล คอร์ปอเรชั่น	บจ. อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด **	AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc. ***	ACS Trading Vietnam Co., Ltd.
1	นายคาซุฮิโตะ คามิตานิ	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	นายยาซุฮิโกะ คอนโดะ	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	นางสุพร วัฒนเวทิน	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	นางสาวกณีนภา เกื้อศิริกุล	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	นายชัชวาลย์ เจริญวนนท์	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	นางจิราพร คงเจริญวานิช	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	นายจุน ชูชุกิ	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชิโร อิชิเคะ	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	นายพนพนธ์ เมืองโคตร	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	นายเดช บุลสุข	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	นายชุนอิจิ โคบายาชิ	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	นายหลุย วังศักดิ์	-	<	-	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	นายมาซาโอะ มิซึโมะ	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-	-	<	-	<	-
15	Mr. Daisuke Maeda	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Mr. Om Seng Bora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	นายศักรภพณ์ ชีวรากร	-	-	-	-	-	-	<	-	<	-	-	-	-	-	-
18	นางกษมา อรรถเศรษฐ์	-	-	-	-	-	-	-	<	-	<	-	-	-	-	-
19	นางสาวสุวิพร อรรถวาทิตย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-	-
20	นางสาวนันทรา ศรีโพธิ์ทอง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-	-
21	นางสาวภาวิณี พลปิยะ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-	-
22	นายโนบุอากิ โอนิชิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-	-
23	Mr. Yuro Kisaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-
24	Mr. Shiro Kitano	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-
25	Mr. Kenji Fujita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-	-
26	นายฮิโตะ นาคามาชิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-	-
27	นายเจอราร์ด ฟง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
28	Mr.Yoshiki Mori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
29	Mr.Takashi Kiyonaga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
30	Mr.Hideki Wakabayashi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
31	Mr. Tsunekazu Haraguchi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
32	Mr. Takamitsu Moriyama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
33	Mr. Hiroyuki Watanabe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
34	Mr. Yutaka Yuge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
35	Mr.Chikafusa Nagai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
36	Mr.Yoshiyuki Shiozawa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
37	Mr.Enmanuel C. Paras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	-
38	Mr.Hideo Tanaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<	-	<
39	Ms. Pham Hong Hai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: *อยู่ในระหว่างการจัดตั้งขึ้นเพื่อการประกอบกิจการ

** บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ได้มีการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556

*** AEON Credit Technology Systems (Philippines) Inc ได้มีการเปลี่ยนชื่อเป็น AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc ตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2555

หมายเหตุ: **บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ (ESPT) จำกัด บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 4) และ บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5) เป็นบริษัทย่อยจัดตั้งขึ้นภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย และภายใต้กฎหมายเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ วัตถุประสงค์หลักของบริษัทย่อย คือ ประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2549 วันที่ 21 มิถุนายน 2550 และวันที่ 19 พฤษภาคม 2553 ตามลำดับ ซึ่งบริษัทถือหุ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวร้อยละ 26 ของทุนจดทะเบียนของแต่ละบริษัทตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2548 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2550 และวันที่ 5 เมษายน 2553 ตามลำดับ ตามเงื่อนไขในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวไม่มีหนี้สำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ตามงบกำไรขาดทุนรวมของบริษัทฯ ในปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 และไม่มีความสัมพันธ์กันระหว่างกรรมการของบริษัทฯ และกรรมการของบริษัทย่อยดังกล่าว

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2554 บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้ง บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศกัมพูชาเพื่อดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อย โดยบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 และเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อบริษัทย่อย 3 แห่ง ได้แก่ บริษัท เอซีเอส อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด โดยบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 11 มกราคม 2556 บริษัทฯ ได้จัดตั้ง บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด เป็นบริษัทย่อยแห่งใหม่ของบริษัท ตามลำดับ

เอกสารแนบ 3

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบครบถ้วนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและสอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมกับผู้ตรวจสอบบัญชีรวม 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 3 ท่านจำนวน 2 ครั้ง และเข้าร่วมประชุม 2 ท่านจำนวน 2 ครั้ง โดยในการประชุมได้มีการพิจารณาและสอบถามความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ ความครบถ้วนของการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาและแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติม ตลอดจนพิจารณาถึงความเหมาะสมของผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

นอกจากนี้ได้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 6 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 3 ท่าน จำนวน 5 ครั้ง และเข้าร่วมประชุม 2 ท่าน จำนวน 1 ครั้ง โดยการประชุมได้พิจารณาและแสดงความคิดเห็นต่อการทำรายการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาและสอบถามการปฏิบัติงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ พิจารณาการจัดทำและสอบถามความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ และความครบถ้วนของการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย พิจารณาความเหมาะสมและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาคัดเลือกแต่งตั้งและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพียงพอ การจัดทำงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลต่างๆในงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งสอดคล้องกับความคิดเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนบริษัทฯได้ปฏิบัติงานสอดคล้องกับข้อกำหนดหรือกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก แต่งตั้งและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาจากความรู้ทางด้านธุรกิจ ความเหมาะสมของค่าตอบแทน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกและเสนอชื่อ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3356 นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พิชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3427 และนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯ โดยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ต่อไป

(นายพนพันธ์ปี เมืองโคตร)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ