แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1 **บริษัทที่ออกหลักทรัพย์**

1.	ข้อมูลทั่วไป	1-4
2.	ปัจจัยความเสี่ยง	5-9
3.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10-19
4.	การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	20-51
5.	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	52-59
6.	ข้อพิพาททางกฎหมาย	60
7.	โครงสร้างเงินทุน	61-63
8.	การจัดการ	64-74
9.	การกำกับดูแลกิจการ	74-85
10.	ความรับผิดชอบต่อสังคม	86-88
11.	การควบคุมภายใน	88-89
12.	รายการระหว่างกัน	90-95
13.	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	96-112
14.	ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	113

ส่วนที่ 2 **การรับรองความถูกต้องของข้อมูล**

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

ชื่อ	บริษัท อิออน 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 อิออน 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	85-5-23988701
โทรสาร	85-5-23988711
ทุนจดทะเบียน	4,000,000 เหรียญสหรัฐ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	4,000,000 เหรียญสหรัฐ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1 เหรียญสหรัฐ

บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (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 100,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 100,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท

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

ประเภทธุรกิจ	บริการจัดเก็บหนี้สิน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	699 อาคารโมเดอร์นฟอร์มทาวเวอร์ 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 อิออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด***(สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 69)

ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจลิสซิ่ง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Asean Road,Unit 16,Sibounheuang Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR
โทรศัพท์	856-21-261010
โทรสาร	856-21-261030
ทุนจดทะเบียน	8,000,000,000 กีบ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,000,000,000 กีบ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10,000 กีบ

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

ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	G1-18, Mezzanine Floor, Building (D), Pearl Condo, Kabaraye Pagoda Road Bahan Township, Yangon, Myanmar
โทรศัพท์	95-1-8604201-4
โทรสาร	95-1-430653
ทุนจดทะเบียน	2,859,600,000 จ๊าด
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	2,859,600,000 จ๊าด
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1,000 จ๊าด

บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 26)

บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด* (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 26)

บริษัท อีเทอนอล 6 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 หุ้นบุริมสิทธิ์ 29,600 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 10,400 บาท หุ้นบุริมสิทธิ์ 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

*** อยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อเลิกกิจการ*

****บริษัทย่อยของบริษัทฯ*

*****บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 13 และร้อยละ 13 ตามลำดับ*

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2359-1259

ผู้สอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารรัจนาการ ชั้น 25 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757-8

2. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินการทางธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการทบทวน การปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างมาตรฐานและความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต ทั้งนี้ ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

2.1) ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินอาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ กล่าวคือหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพิ่มสูงขึ้น จะส่งผลให้ต้นทุนในการจัดหาเงินทุนของบริษัทฯ สูงขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงนี้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยจัดหาเงินกู้ยืมระยะยาวสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา หรือในกรณีที่เป็นเงินกู้ระยะยาวสกุลเงินบาท และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทฯ จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ และหากว่าเป็นเงินกู้ยืมระยะยาวสกุลเงินต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทฯ จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราให้เป็นสกุลเงินบาททั้งสิ้น พร้อมทั้งให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ (รายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 และข้อ 23) ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนดังกล่าว เพื่อการค้าหรือเก็งกำไรทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2.2) ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีภาระเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว เป็นสกุลเงินเยนจำนวน 35,220 ล้านเยน หรือเทียบเท่า 11,327 ล้านบาท เป็นสกุลดอลล่าร์จำนวน 511 ล้านดอลล่าร์ หรือเทียบเท่า 16,725 ล้านบาท รวมทั้งเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี เป็นสกุลเงินเยนจำนวน 5,500 ล้านเยน หรือเทียบเท่า 1,769 ล้านบาท เป็นสกุลดอลล่าร์ จำนวน 241 ล้านดอลล่าร์ หรือเทียบเท่า 7,904 ล้านบาท

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวรวมทั้งเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศทั้งหมดให้เป็นสกุลเงินบาท (รายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 และข้อ 23) ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อการค้าหรือเก็งกำไรทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2.3) ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ จากเงินกู้ยืม ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มียอดลูกหนี้การค้าสุทธิจำนวน 53,017 ล้านบาท และได้ใช้แหล่งเงินทุนจากเงินกู้จากสถาบันการเงิน และออกหุ้นกู้ จำนวน 48,256 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแหล่งใดแหล่งหนึ่งมากเกินไป บริษัทฯ จึงกระจายความเสี่ยงในการจัดหาเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินโดยตรงจากธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 18 แห่ง แบ่งเป็นสาขาของธนาคาร

ต่างประเทศจำนวน 12 แห่ง ธนาคารในประเทศจำนวน 5 แห่ง และธนาคารในต่างประเทศ 1 แห่ง โดยในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ มิได้พึ่งพิงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งใดแห่งหนึ่งในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกู้ยืมรวม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดหาเงินทุนหมุนเวียนโดยการระดมทุนจากนักลงทุนโดยตรงได้แก่ การออกหุ้นกู้เพื่อเพิ่มความเพียงพอของแหล่งเงินทุน และได้ทำสัญญากับสถาบันการเงิน แห่งหนึ่งในลักษณะวงเงินกู้ยืมผูกพัน (Commitment Line) วงเงินจำนวน 400 ล้านบาท และยังมีนโยบายที่จะจัดหาเงินทุนให้เพียงพอกับการขยายตัวของการให้สินเชื่อ โดยการเพิ่มวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน การเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุนในระยะยาวด้วยการออกหุ้นกู้ และการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้ระดมทุนจากโครงการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ โดยจัดตั้งบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 26 ในบริษัทดังกล่าว และใช้บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจระดมทุนโดยออกหุ้นกู้ซึ่งมีกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ลูกหนี้บัตรเครดิตของบริษัทฯ ที่ขายให้กับนิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวรองรับ

2.4) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าไม่เป็นไปตามภาระผูกพันตามสัญญาอันเนื่องมาจากปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นในสภาวะการณ์ในปัจจุบัน เช่น

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการทำงานของสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงนโยบายการให้สินเชื่อ การเผยแพร่นโยบายไปสู่พนักงานปฏิบัติการ การจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อในแต่ละประเภท การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ การทบทวนการให้สินเชื่อ ตลอดจนอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

2.5) ความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านคู่ค้าแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เนื่องจากบริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้ และบริษัทฯ ก็จะต้องทำการตัดจำหน่ายหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญในที่สุด ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีกระบวนการในการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่รัดกุม โดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะตรวจสอบ

จากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ตรวจสอบจากชื่อผู้จดทะเบียนขอใช้โทรศัพท์ตามหมายเลขโทรศัพท์ที่ผู้ขอสินเชื่อแจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อ รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยการโทรศัพท์สอบถามทั้งที่บ้านและที่ทำงาน หากยังมีข้อสงสัยก็จะส่งพนักงานตรวจสอบไปตรวจสอบบ้านและที่ทำงานเป็นการเพิ่มเติม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ เช่น การอนุมัติเกินวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อควรจะได้รับหรือการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด บริษัทฯ ได้ป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ดังกล่าวโดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานระดับหัวหน้าของฝ่ายควบคุมสินเชื่อสุ่มตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้หรือไม่ นอกจากนั้น ฝ่ายเร่งรัดหนี้สินจะส่งรายงานให้แก่ผู้บริหารฝ่ายควบคุมสินเชื่อเพื่อทำการวิเคราะห์และตรวจสอบรายละเอียดของลูกหนี้ค้างชำระเพื่อหาสาเหตุว่าเกิดจากความไม่ถูกต้องในการอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ ทั้งนี้เพื่อพิจารณาดำเนินการต่อไป

2.6) ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูล

การดำเนินงานของบริษัทฯ มีการใช้ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้องหรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล จะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจากการปรับเปลี่ยนการใช้งานผ่านระบบคอมพิวเตอร์แบบเดิม มาใช้ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ “THIN CLIENT” ที่สามารถใช้โปรแกรมและข้อมูลที่จำเป็นร่วมกันได้มาใช้งาน ทำให้บริษัทฯสามารถรองรับความเสี่ยงทางด้านการใช้งานข้อมูล ซึ่งหากเกิดเหตุใดๆ ที่มีผลกระทบต่อข้อมูล จะสามารถใช้งานข้อมูลที่สำรองไว้จากระบบดังกล่าวได้ และเพื่อบริษัทฯสามารถเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงให้มีความพร้อมใช้งานของข้อมูลนั้น บริษัทฯ ยังจัดให้มีสำรองข้อมูลที่สำคัญอย่างเป็นระบบโดยการสำรองข้อมูลด้วยเทปบันทึกข้อมูล (Magnetic Tape) ซึ่งได้มีการกำหนดระยะเวลาในการบันทึกข้อมูลตามความเหมาะสม รวมถึงได้จัดส่งเทปดังกล่าวไปจัดเก็บไว้ภายนอกบริษัทฯ โดยสถานที่จัดเก็บมีมาตรฐานการจัดเก็บและรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และบริษัทฯ ยังได้ทวนสอบวิธีการกู้คืนกระบวนการต่างๆ เพื่อให้กระบวนการสำคัญ หรือกระบวนการหลักของบริษัทฯสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง หากเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่กระทบต่อบริษัทฯ ทั้งนี้ยังให้ความสำคัญกับการป้องกันข้อมูลความลับ หรือข้อมูลสำคัญ ให้มีการใช้งานเท่าที่จำเป็น โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดสรรการเข้าใช้งานระบบต่างๆ ตามความเหมาะสมของตำแหน่ง และหน้าที่งาน ซึ่งจะควบคุมด้วยวิธีการแสดงตัวตน และการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ที่ทำให้บริษัทฯสามารถลดความเสี่ยง และโอกาสในการรั่วไหลของข้อมูลจากภายในได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาแนวทางในการป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยได้ขยายการรับรองระบบการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลไปยังศูนย์ปฏิบัติการในแต่ละภูมิภาค ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการเชียงใหม่ ศูนย์ปฏิบัติการขอนแก่น ศูนย์ปฏิบัติการหาดใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการศรีราชา รวมถึงสาขาต่างๆ ที่ให้บริการกับลูกค้า เพื่อให้ทุกศูนย์ปฏิบัติการและสาขาได้ทำการปกป้องและรักษาข้อมูลไว้ซึ่งความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานให้แก่ทรัพย์สินด้านข้อมูลทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างเป็นมาตรฐานเดียวกัน อีกทั้งยังได้เตรียมการเพื่อยกระดับความมั่นคงปลอดภัยให้มีความเคร่งครัดมากยิ่งขึ้นตามมาตรฐานสากล ISO27001:2013 ในปีต่อ ๆ ไป เพื่อให้การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลของบริษัทมีการดำเนินการ และพัฒนาอย่างต่อเนื่องเทียบเท่ามาตรฐานที่ดีที่สุด เช่นองค์กรชั้นนำทั่วโลก

2.7) ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ประกาศให้ธุรกิจบัตรเครดิต เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ตามประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้า คุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็คทรอนิกส์ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็คทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็คทรอนิกส์ และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้กำหนดมาตรการต่างๆ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อป้องกันประเทศ ประชาชน สถาบันการเงินต่างๆ ระบบเศรษฐกิจและประชาคมโลกจากการฟอกเงิน การก่อการร้าย การทุจริต รวมทั้งอาชญากรรม จึงได้ออกพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2542 (แก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 รวมถึงกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 เพื่อบังคับใช้กับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพที่มิใช่สถาบันการเงิน ตามที่มาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 4) ได้บัญญัติไว้ โดยบริษัทฯ ในฐานะผู้ประกอบอาชีพที่มิใช่สถาบันการเงินตามมาตรา 16 มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตาม ได้จัดให้มีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและประกาศใช้ภายในบริษัทฯ และมีการกำหนดขั้นตอนการรับลูกค้า การระบุตัวตนลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินและบริหารความเสี่ยง และการรายงานธุรกรรมตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ได้ออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจบัตรเครดิตเป็นธุรกิจที่ควบสัญญา (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2556 อาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2541 โดยประกาศฉบับนี้ได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการทำสัญญาระหว่างบริษัทในฐานะผู้ประกอบธุรกิจกับผู้บริโภค โดยมีสาระสำคัญคือ สัญญาต้องมีข้อความภาษาไทยที่สามารถเห็นและอ่านได้ชัดเจน ขนาดตัวอักษรไม่เล็กกว่าสองมิลลิเมตร โดยมีจำนวนไม่เกิน 11 ตัวอักษรในหนึ่งนิ้ว การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ อัตราค่าธรรมเนียม อัตราค่าบริการต่างๆ รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้บัตรเครดิตหรือข้อสัญญาใดๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต บริษัทต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเป็นลายลักษณ์อักษร ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนมีผลใช้บังคับ หากเป็นกรณีเร่งด่วนแจ้งทางจดหมายหรือประกาศหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยล่วงหน้าเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนมีผลใช้บังคับ และการแจ้งโดยประกาศทางหนังสือพิมพ์ ให้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษรอีกครั้งหนึ่ง เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ที่ได้ออกมาบังคับใช้ทุกประการ และหากในอนาคตมีการออกข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ ก็จะปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

2.8) ความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ

ความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ เช่น จากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี 2554 ซึ่งมีแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้นอีกในอนาคตและสร้างความเสียหายเป็นอย่างมาก ซึ่งภัยเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และลูกค้าของบริษัทที่อยู่ในพื้นที่ประสบอุทกภัย ทางบริษัทฯ ได้มีมาตรการในการดำเนินงานเพื่อรองรับผลกระทบดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้น โดยได้มีแผนการโอนย้ายหน่วยปฏิบัติงานบางส่วน ได้แก่ ฝ่ายจัดเก็บหนี้ อนุมัติสินเชื่อ และลูกค้าสัมพันธ์ จากจังหวัดกรุงเทพฯ ไปยังศูนย์ปฏิบัติงานในต่างจังหวัด เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องและส่งผลกระทบน้อยที่สุดต่อความสะดวกสบายของลูกค้า นอกจากนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อทรัพย์สินที่อาจอยู่ในเขตพื้นที่ภัยพิบัติ บริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยทรัพย์สินที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

2.9) ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการรับซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จากบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2556 บริษัทฯ ได้จำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิต จำนวน 4,500 ล้านบาท ให้กับ บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 6) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิซื้อคืนหรือไม่ก็ได้ สำหรับสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกินทั้งหมดคืนจาก บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด หากเกิดเหตุการณ์ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37.2) อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ ไม่ใช้สิทธิที่จะซื้อคืนสิทธิเรียกร้องดังกล่าว อาจจะทำให้เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ต้องมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ก่อนกำหนด หรือทำให้ลำดับการชำระหนี้ต้องเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น จะไม่เกิดขึ้นตราบเท่าที่บริษัทฯ ยังมีการบริหารการจัดเก็บหนี้ได้ดี

2.10) ความเสี่ยงกรณีบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 50

ปัจจุบัน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ กลุ่มอิออน ซึ่งถือหุ้นรวมกันจำนวน 157,800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.12 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

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

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนก่อตั้งบริษัทเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2535 โดยบริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (“อิออน เครดิต เซอร์วิส”) ภายใต้ชื่อ บริษัท ไทยเครดิตเซอร์วิส จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท โดยมีทุนที่เรียกชำระแล้ว 250,000 บาท ต่อมาในช่วงเดือนธันวาคม 2535 บริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ โดยการร่วมทำธุรกิจกับห้างสรรพสินค้าญี่ปุ่นที่เปิดให้บริการในประเทศไทย และได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สยามเอ็นซีเอส จำกัด และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 10 ล้านบาท โดยมีทุนที่เรียกชำระแล้ว 5 ล้านบาท และหลังจากนั้นในช่วงเดือนตุลาคม 2537 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (“อิออน เครดิต เซอร์วิส”) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้เริ่มก่อตั้งขึ้นครั้งแรกในประเทศญี่ปุ่น ปัจจุบันประกอบธุรกิจให้บริการทางด้านการเงินต่างๆ รวมถึงบริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และบริการอื่นๆ จากความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจในประเทศญี่ปุ่น และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหุ้นโตเกียว ต่อมาบริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น ได้มีการจัดโครงสร้างใหม่เป็น Holding Company และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (“อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส”) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556 อย่างไรก็ตาม ที่อยู่ตามที่จดทะเบียน และสัดส่วนการลงทุนใน บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ยังคงเหมือนเดิม ปัจจุบัน บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ได้มีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจไปยังประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮ่องกง ไทย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย จีน ไต้หวัน เวียดนาม กัมพูชา อินเดีย ลาว และพม่า ตามลำดับ

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจทางด้านการเงินในแต่ละภูมิภาคจะมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ประชากรในภูมิภาคนั้นๆ 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

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 ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นเป็นจำนวน 15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 464 ล้านบาท) อายุ 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน

กันยายน บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามกับธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทศูนย์ประมวลผล จำกัด ในโครงการเบิกถอนเงินสดโดยใช้บัตรสมาชิกอิออน ยัวร์แคช ผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารกสิกรไทยกว่า 8,700 เครื่องทั่วประเทศ ได้ตั้งแต่วันที่ 19 กันยายน 2554 เป็นต้นไป เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางบริการให้แก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด

ตุลาคม ณ วันที่ 5 ตุลาคม 2554 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยแห่งใหม่ในประเทศกัมพูชา เพื่อดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับสินเชื่อรายย่อย โดยบริษัทฯ ได้เข้าถือหุ้นทั้งหมด คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุนจำนวน 29.96 ล้านบาท

ธันวาคม บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบความปลอดภัยออนไลน์กับบริการ Verified by Visa และ MasterCard Secure Code ตามมาตรฐานสากลขึ้น เพื่อช่วยเพิ่มความปลอดภัยให้กับผู้ถือบัตรเครดิตอิออน ในการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอิออนสามารถซื้อสินค้าและบริการออนไลน์ด้วยความมั่นใจ โดยใช้รหัสผ่าน และข้อความยืนยันส่วนตัว โดยลูกค้าจะมั่นใจว่ากำลังทำรายการใช้จ่ายผ่านร้านค้า e-Commerce ที่ลงทะเบียนไว้กับ VISA / MasterCard อย่างถูกต้อง

บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นเป็นจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (ประมาณ 619 ล้านบาท) อายุ 5 ปี ซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน

2555 **กุมภาพันธ์** ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติรายการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท เอซีเอส เครดิต แมนเนจเม้นท์ จำกัด จำนวน 550 หุ้น หรือร้อยละ 4.58 ให้กับบริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด โดยรายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวโยงกันตามประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนเปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้ขายลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อส่วนบุคคล สัญญาสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์ และสัญญาเช่าซื้อที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดยวิธีการประมูล ซึ่งบริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซ็ส 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. (ผู้จัดหาวงเงิน), Citibank Japan Ltd., the Norinchukin Bank, The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., and Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation ด้วยมูลค่าวงเงินรวม 130 ล้านเหรียญดอลล่าสหรัฐฯ ระยะเวลากู้ยืม 3 ปี ภายใต้โปรแกรม การประกันเงินสินเชื่อ Overseas United Loan Insurance จากสถาบันประกันการส่งออกและการลงทุนแห่งประเทศญี่ปุ่น Nippon Export and Investment Insurance ("NEXI") ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐบาลญี่ปุ่น ทำหน้าที่ส่งเสริมและรองรับธุรกรรมของบริษัทญี่ปุ่นในต่างประเทศ

สิงหาคม ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติการซื้อหุ้นของบริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจบริการติดตามหนี้สิน ที่ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ทั้งหมด ด้วยมูลค่าการซื้อขายรวม 324.57 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามราคาตามบัญชีสุทธิของบริษัทที่เกี่ยวข้องทั้ง 3 บริษัทดังกล่าว ตามงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2555 และวันที่ 26 มีนาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้บริษัทเอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ("ACSB") และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ("ACSL") ดำเนินการควบรวม เป็นบริษัทใหม่ ซึ่งบริษัทใหม่มีชื่อว่า บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด

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

เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางบริการให้แก่ลูกค้าในการเบิกเงินสดได้ตั้งแต่ เดือนสิงหาคม เป็นต้นไป บริษัทฯ ได้จับมือกับบริษัท เคาน์เตอร์ เซอร์วิส จำกัด ในการเปิดให้บริการใหม่ที่ช่วยให้ผู้ถือบัตรสมาชิกอิออนยัวร์แคช สามารถเบิกเงินสดผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอวิสได้ที่ร้านเซเว่นอีเลฟเว่น กว่า 7,800 สาขาทั่วประเทศ

กันยายน บริษัทฯได้ออก และเสนอขายหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและมีหลักประกัน 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 มีสัดส่วนการลงทุนร้อย

ละ 100 ในบริษัทย่อยทั้งสองแห่งดังกล่าว

บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เปิดบริการเบิกถอนเงินสดโดยใช้บัตรสมาชิกอิออน ยัวร์แคช ผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารธนชาตกว่า 2,200 เครื่องทั่วประเทศ ได้ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2555 เป็นต้นไป เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางบริการให้แก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด

พฤศจิกายน บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามในสัญญาเงินกู้ระหว่างประเทศ (Cross Border Syndicated Loan) กับ 13 สถาบันการเงินญี่ปุ่น โดยมีธนาคาร Mizuho Corporate Bank, Ltd. สาขากรุงเทพฯ เป็นผู้จัดหาวงเงิน ด้วยมูลค่าวงเงินรวม 5,000 ล้านบาท โดยมีระยะเวลากู้ยืม 3-5 ปี

บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับบริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ในการเปิดตัวบัตรเครดิต อิออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าผู้ถือบัตรอิออนได้ดียิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการขยายตลาดใหม่ และเป็นการเข้าถึงลูกค้าให้เพิ่มมากยิ่งขึ้นด้วย

ธันวาคม บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เปิดให้สามารถใช้บริการเบิก - ถอนเงินสดโดยใช้บัตรสมาชิกอิออน ยัวร์แคช ผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศกว่า 8,500 เครื่องและตู้เอทีเอ็มธนาคารกรุงศรีอยุธยากว่า 4,700 เครื่อง ได้ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2555 เป็นต้นไป

2556 **มกราคม** บริษัทฯได้ร่วมมือกับ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด เปิดให้บริการสิทธิพิเศษใหม่ล่าสุดสำหรับผู้ถือบัตรสมาชิกอิออนยัวร์แคช ให้สามารถทำรายการโอนเงินผ่านระบบอัตโนมัติของอิออน (IVR) โดยผู้รับเงินปลายทางสามารถเบิกเงินสดได้ที่ที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศ

มีนาคม บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับบริษัท วุฒิศักดิ์ คลินิก อินเตอร์กรุ๊ป จำกัด ผู้นำด้านความงามและผิวพรรณในการเปิดตัวบัตรเครดิต อิออน วุฒิศักดิ์ วีซ่า เพื่อเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มตลาดสุขภาพและมอบสิทธิประโยชน์ที่มากกว่าเดิมเมื่อใช้บริการที่วุฒิศักดิ์

บริษัทฯ ได้เพิ่มเงินลงทุนใน บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด จำนวน 3 ล้านเหรียญสหรัฐฯ หรือประมาณ 89.4 ล้านบาท

เมษายน บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือได้รับการรับรองมาตรฐานการจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (ISO27001:2005) จาก บริษัท บูโร เวอริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งการรับรองนี้เป็นมาตรฐานการปกป้องคุ้มครองข้อมูลด้วยวิธีการที่ดีที่สุดในระดับสากล

พฤษภาคม บริษัทฯ ได้เปิดตัวห้องพักรับรองพิเศษ “AEON Lounge” ที่เป็นห้องพักรับรองพิเศษแห่งแรกในประเทศไทย ซึ่งตั้งอยู่ ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ เพื่อรองรับลูกค้าผู้ถือบัตรอิออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม และบัตรเครดิตอิออน โกลด์ ในประเทศไทย รวมทั้งลูกค้าผู้ถือบัตรอิออนจากญี่ปุ่นและประเทศในเอเชียที่มีธุรกิจของอิออนดำเนินการอยู่

บริษัทฯ ได้ระดมทุนในประเทศญี่ปุ่น โดยการเสนอขายหุ้นกู้ออกใหม่เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ผ่านบริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (“บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจจำกัด”) มูลค่าเงินรวมไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดยมีระยะเวลาในการกู้ยืม 3-5 ปี

กรกฎาคม บริษัทฯ ได้จับมือกับ 2 บริษัทยักษ์ใหญ่ คือ บริษัท เมเจอร์ ซีนีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ผู้นำกลุ่มธุรกิจเอนเตอร์เทนเม้นท์และบริษัท แมคไทย จำกัด ผู้นำกลุ่มธุรกิจร้านอาหารบริการด่วนของประเทศไทย เปิดตัวแคมเปญสุขได้ทุกวันกับบัตรเครดิตอิออน โดยมอบสิทธิประโยชน์มากมายแก่ผู้ถือบัตรเครดิตอิออนโกลด์และคลาสสิค

บริษัทฯ ได้เปิดตัวบริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด อย่างเป็นทางการ ซึ่งเป็นบริษัทใหม่ที่หลังจากการควบรวมบริษัทย่อย 2 บริษัท คือบริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยแบ่งเป็น 2 บริการหลัก ได้แก่ การให้บริการในส่วนของนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต

สิงหาคม บริษัทฯ ได้เปิดศูนย์ปฏิบัติการแห่งใหม่ที่อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี เพื่ออำนวยความสะดวกสบายและรองรับการขยายตัวของลูกค้าในต่างจังหวัดที่มียอดขายที่สูงขึ้น

บริษัทฯ ได้เปิดตัวบริการรับชำระเงิน AEON Easy Pay เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตอิออนและร้านค้าทั่วประเทศ โดยเป็นบริการรับชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ บริการนี้เปิดโอกาสให้ร้านค้าและพันธมิตรธุรกิจของอิออน อาทิ กลุ่มธุรกิจประกันภัย กลุ่มธุรกิจบริการจัดส่งสินค้า รวมถึงร้านค้าสมาชิกต่าง ๆ ของอิออน ซึ่งมีอยู่มากกว่า 15,000 ร้านค้าทั่วประเทศ ใช้สมาร์ทโฟนหรือแท็บเล็ตเป็นเครื่องรับบัตรเครดิตเพื่อรับชำระค่าสินค้าและบริการได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

กันยายน บริษัทฯ ได้เพิ่มเงินลงทุนใน บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (ประเทศพม่า) จำกัด จำนวน 1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ หรือประมาณ 32.0 ล้านบาท

ตุลาคม บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ บริษัท เอช.ไอ.เอส. ทัวร์ จำกัด เปิดตัว บัตรเครดิต อิออน เอช.ไอ.เอส. คอร์ปอเรท การ์ด โดยเป็นบัตรเครดิตเพื่อผู้บริหาร และพนักงานในองค์กร ซึ่งอำนวยความสะดวกในการใช้จ่ายเพื่อการเดินทางติดต่อธุรกิจขององค์กร และการจัดการทางด้านระบบบัญชี บริษัท อิออนฯ ตั้งเป้าหมายที่จะขยายฐานสมาชิก โดยประชาสัมพันธ์ไปยังกลุ่มลูกค้าองค์กรที่เป็นสมาชิกปัจจุบันของ เอช.ไอ.เอส. กว่า 300 บริษัท

2557 **มกราคม** บริษัทฯ ได้เพิ่มเงินลงทุนใน บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (ประเทศพม่า) จำกัด จำนวน 1 ล้านเหรียญสหรัฐฯ หรือประมาณ 32.7 ล้านบาท

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้นจำนวน 116 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ จำนวน 40 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 76 แห่ง ซึ่งสามารถให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ (ดูรายละเอียดใน 5. ทรัพย์สินที่

ใช้ในการประกอบธุรกิจ) นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) กว่า 2,000 เครื่อง ตามห้างสรรพสินค้า และร้านค้าชั้นนำต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมด้วยเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 423 เครื่อง ติดตั้งในเขตกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด และเครือข่ายร่วมกับธนาคาร และ เคาน์เตอร์เซอร์วิส ณ เซเว่น อีเลฟเว่น รวมกว่า 30,000 แห่ง

3.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทฯและโครงสร้างการถือหุ้น

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) แก่ลูกค้า อันประกอบด้วย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และ สินเชื่อเช่าซื้อในรอบบัญชีที่ผ่านมา ธุรกิจที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทฯ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 36 และร้อยละ 54 ของรายได้รวม ตามลำดับ ส่วนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ มีสัดส่วนร้อยละ 2 ของรายได้รวม

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทั้งหมดอยู่ 3.48 ล้านบัญชี (รวมสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์) และมีการออกบัตรเครดิตรวมทั้งสิ้นจำนวน 7.03 ล้านบัตร

นอกจากการดำเนินธุรกิจหลักดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ดังต่อไปนี้

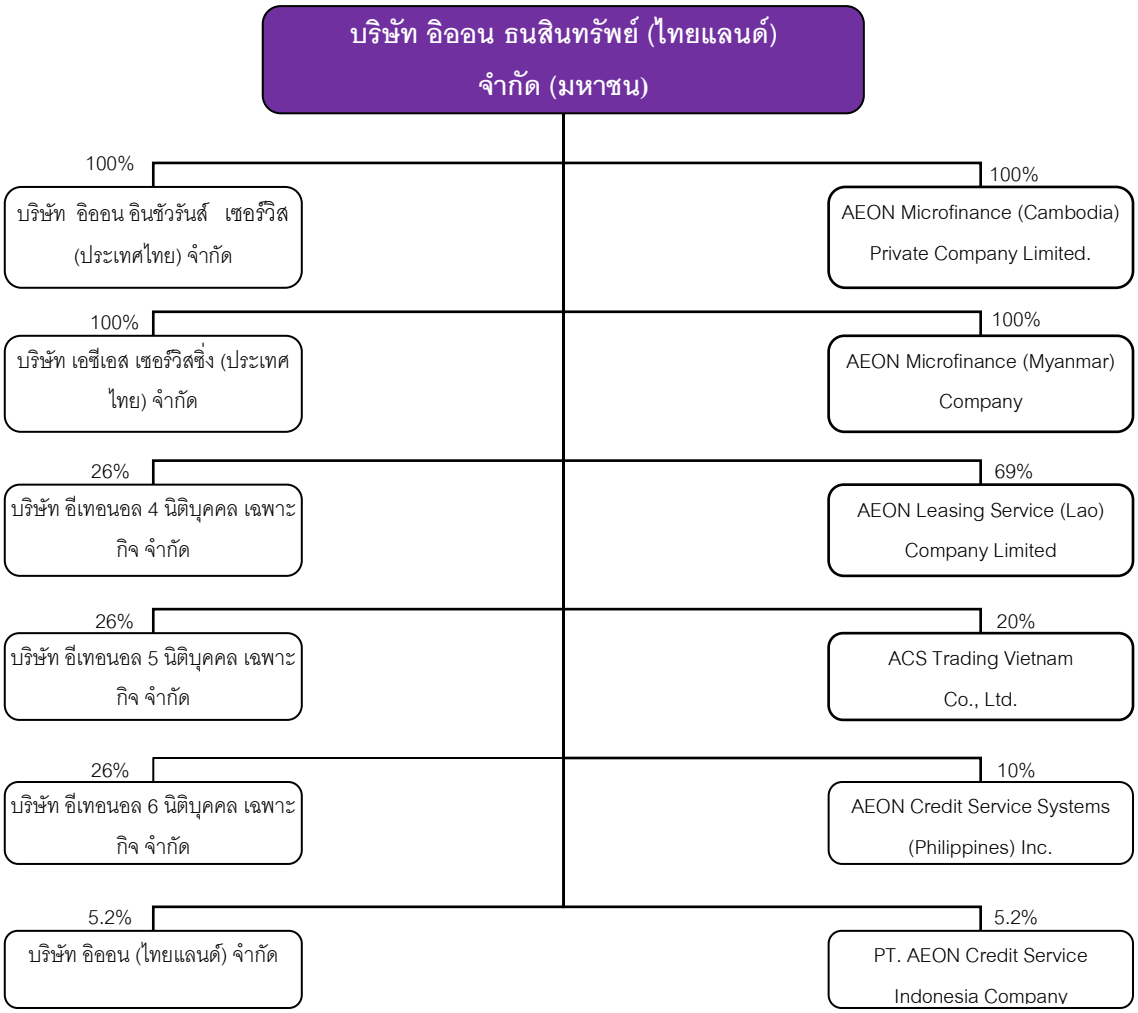
บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน(%)
<u>บริษัทย่อยในประเทศ</u>		
1. บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
2. บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
3. บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
4. บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด**	นายหน้าประกันชีวิต/นายหน้าประกันวินาศภัย	100.00
5. บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริการติดตามหนี้สิน	100.00
<u>บริษัทย่อยต่างประเทศ</u>		
6. บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศกัมพูชา	100.00
7. บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00
8. บริษัท อิออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด***	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	69.00
<u>บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นที่จดทะเบียนยกเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้ว</u>		
9. บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
10. บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
11. บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น</u>		
12. บริษัท อิออน (ไทยแลนด์) จำกัด	ค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	5.23
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 ในประเทศเวียดนาม	20.00

หมายเหตุ : * อยู่ระหว่างการดำเนินการรอชำระบัญชี

**บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ได้จัดตั้งขึ้นโดยการควบรวมกิจการของบริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด มีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

***บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 13 และร้อยละ 13 ตามลำดับ

โครงสร้างการถือหุ้น



3.3 โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ปีบัญชี	2554			2555			2556		
ประเภทธุรกิจ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ
1. บัตรเครดิต	4,256	39	6	4,633	38	9	5,497	36	19
2. สินเชื่อส่วนบุคคล	4,677	43	24	6,119	50	31	8,157	54	33
3. สินเชื่อเช่าซื้อ	558	5	(59)	236	2	(58)	307	2	30
4. รายได้ค่านายหน้า	148	1	-	180	1	22	217	1	21
5. รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้	96	1	175	127	1	31	155	1	22
6. อื่นๆ	1,164	11	31	937	8	(19)	901	6	(4)
รวม	10,899	100	8	12,232	100	12	15,235	100	25

หมายเหตุ - รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ของทุกปี

[1]สินค้าผ่อนชำระรายการใหม่ (ยกเว้นจักรยานยนต์) ที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2554 บริษัทฯ จะให้บริการสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์แทนสัญญาเช่าซื้อ

3.4 นโยบายการดำเนินธุรกิจ

นโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจตลอดมา คือการบริการที่ให้ประโยชน์กับผู้ถือบัตรอิออนผ่านบริการสินเชื่อการเงินต่างๆ และปรัชญาในการดำเนินธุรกิจร่วมกันของกลุ่มผู้บริหารบริษัทฯ ทั้งในญี่ปุ่นและทั่วทั้งเอเชียคือการให้โอกาสทางการเงินแก่ลูกค้าผู้ถือบัตรเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันผ่านบริการทางการเงินที่ให้สิทธิประโยชน์สูงสุด อิออนได้ให้ความใส่ใจกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลักและพยายามเพิ่มมาตรฐานการบริการทางการเงินของบริษัทฯ

วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำในการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) ทั้งในประเทศและกลุ่มประเทศแถบอาเซียน

พันธกิจ

เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ลูกค้าในการใช้บริการ ตลอดจนมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และส่งเสริมการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป้าหมาย

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

สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต บริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้คำแนะนำประกันภัยเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยการให้บริการประกันภัยชั้นนำหลากหลายประเภท และในส่วนของธุรกิจบริการติดตามเร่งรัดหนี้สินนั้น บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าด้วยการให้บริการที่ได้มาตฐานและมีประสิทธิภาพ พร้อมกับการขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำธุรกิจบริการติดตามเร่งรัดหนี้สินในอนาคต

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

4.1.1 ลักษณะของบริการ

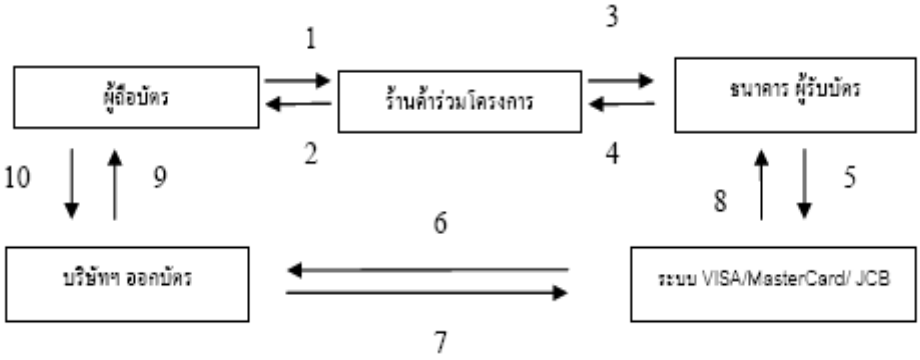
1) ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card)

บริษัทฯ ได้ออกบริการบัตรเครดิตซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการได้ 2 ลักษณะดังนี้

(ก) บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต (Credit Purchase)

ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บัตรเครดิตดังกล่าวในการซื้อสินค้าจากร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าดังกล่าวให้กับร้านค้านั้นๆ

<u>แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต</u>

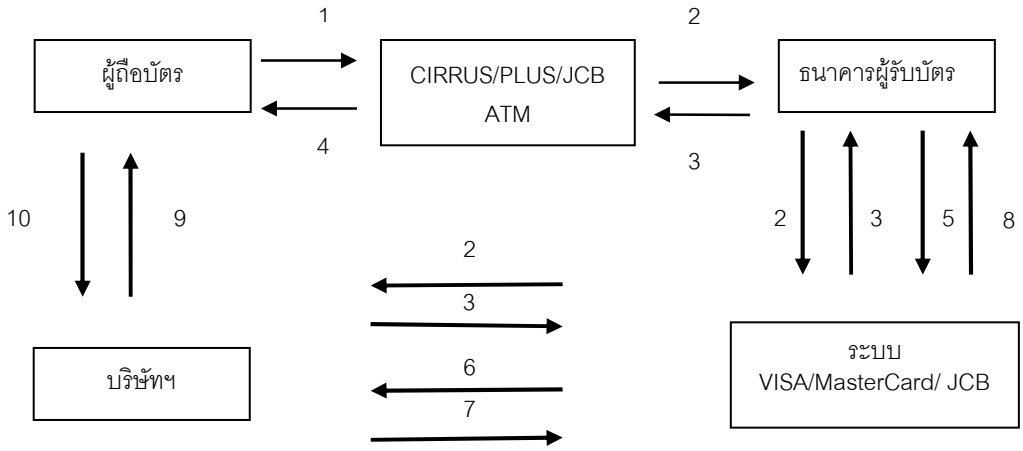


(1) ผู้ถือบัตรใช้บัตรเครดิตของบริษัทฯ ในการชำระเงินค่าซื้อสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมโครงการ
(2) ผู้ถือบัตรได้รับสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมรายการ
(3) ร้านค้าที่ร่วมโครงการส่งใบบันทึกรายการขายให้ธนาคารผู้รับบัตร
(4) ธนาคารผู้รับบัตรชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการให้กับร้านค้า
(5) ธนาคารผู้รับบัตรชำระรายการกับระบบ 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)

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

<u>แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า</u>



(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) บัตรเครดิตสากลที่ออกโดยบริษัท (AEON International Card)

บัตรเครดิตที่ใช้ในประเทศและต่างประเทศของบริษัทฯ ประกอบด้วย บัตรอิออนมาสเตอร์การ์ด บัตรอิออนวีซ่าการ์ด และบัตรอิออนเจซีบีการ์ด ซึ่งเป็นบัตรที่บริษัทฯ ออกร่วมกับ มาสเตอร์การ์ด เวิลด์ไวด์ (MasterCard Worldwide) วีซ่า เวิลด์ไวด์ (VISA Worldwide) และ บริษัท เจซีบี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (JCB International Company Limited) ตามลำดับ โดยผู้ถือบัตรประเภทนี้สามารถนำบัตรดังกล่าวไปใช้ซื้อสินค้าและบริการได้จากร้านค้าที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์

การ์ด วีซ่า และเจซีบี ที่มีอยู่ทั่วโลก นอกเหนือจากการที่ผู้ถือบัตรเครดิตประเภทนี้จะสามารถใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้าได้จากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ แล้ว ผู้ถือบัตรเครดิตยังสามารถทำรายการดังกล่าวได้จากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติในเครือข่าย CIRRUS และ PLUS ซึ่งมีทั้งในประเทศและต่างประเทศ

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

บัตรเครดิตประเภทนี้เป็นบัตรที่บริษัทฯ ออกร่วมกับธุรกิจประเภทต่างๆ ซึ่งผู้ถือบัตรเครดิตจะได้รับสิทธิประโยชน์พิเศษเพิ่มเติมจากธุรกิจดังกล่าว เช่น บัตรเครดิตอิออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม บัตรเครดิตโฟโต้ ฮัท บัตรเครดิตกิฟฟารีน บัตรเครดิตอิออน คลับไทยแลนด์ บัตรเครดิต บี ควิก บัตรเครดิตแม็คการ์ด บัตรเครดิตไทย ดีพาสเมนต์สโตร์ ฯลฯ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บัตรเครดิตที่บริษัทฯ ออกร่วมกับบริษัทต่าง ๆ มีดังนี้

ชื่อบัตรเครดิต	บริษัทที่ร่วมออกบัตร	ประเภทธุรกิจ
บัตรเครดิตอิออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	บริการด้านการบินพาณิชย์
บัตรเครดิตตั้งฮั้วเส็ง	บริษัท ห้างสรรพสินค้าตั้งฮั้วเส็ง จำกัด	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า
บัตรเครดิต ทีดีพี	กลุ่มห้างสรรพสินค้าไทย	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า
บัตรเครดิตคลับไทยแลนด์	บริษัท แอทลาส เทรดดิ้งแอนด์พรอพเพอร์ตี้ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริการด้านการให้บริการ
บัตรเครดิตกิฟฟารีน	บริษัท สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายเครื่องสำอาง
บัตรเครดิต บี ควิก	บริษัท บี ควิก จำกัด	บริการยางรถยนต์และอุปกรณ์
บัตรเครดิตโฟโต้ ฮัท	บริษัท โฟโต้ ฮัท จำกัด	บริการถ่ายภาพ และอุปกรณ์
บัตรเครดิตอิออน วุฒิศักดิ์	บริษัท วุฒิศักดิ์ คลินิก อินเตอร์กรุ๊ป จำกัด	บริการด้านความงามและผิวพรรณ
บัตรเครดิต อิออน เอช.ไอ.เอส. คอร์ปอเรท การ์ด	บริษัท เอช.ไอ.เอส. ทัวร์ จำกัด	บริการด้านการเดินทางติดต่อธุรกิจขององค์กร

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ออกบัตรเครดิตอิออนโกลด์ (AEON Gold Card) ที่ให้สิทธิประโยชน์มากมายในปี 2556 อาทิ คะแนนสะสมแฮปปี้พอยท์ 1 คะแนนทุกการใช้จ่าย 20 บาท รับเครดิตเงินคืนสูงสุด 5% เมื่อมียอดใช้จ่ายสะสมผ่านบัตรเครดิต อิออน โกลด์ จากร้านค้าทั่วโลกครบตามที่กำหนดต่อรอบบัญชี และซื้อ 1 ที่นั่ง ฟรี 1 ที่นั่ง ตั๋วชมภาพยนต์สำหรับที่นั่งปกติและฮันนีมูน ในโรงภาพยนตร์ระบบฟิลม์,ระบบดิจิตอล,ระบบดิจิตอล 3มิติและ 4มิติ (4DX) ณ โรงภาพยนต์ในเครือเมเจอร์ กรุ๊ป และ ได้ออกบัตรเครดิตองค์กร (Corporate Card) ซึ่งเป็นบัตรที่ออกให้แก่องค์กร เพื่อใช้บริหารจัดการค่าใช้จ่ายของพนักงาน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเดินทาง และด้านบันเทิงที่เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อองค์กรนั้นๆ โดยจะช่วยลดการใช้จ่ายในทางที่ผิดประเภท และการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น และยังช่วยให้องค์กรนั้นๆ บริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้

อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยลูกค้าที่ใช้บริการบัตรองค์กรได้แก่ บริษัทที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และบริษัทญี่ปุ่นที่ดำเนินกิจการในประเทศไทย

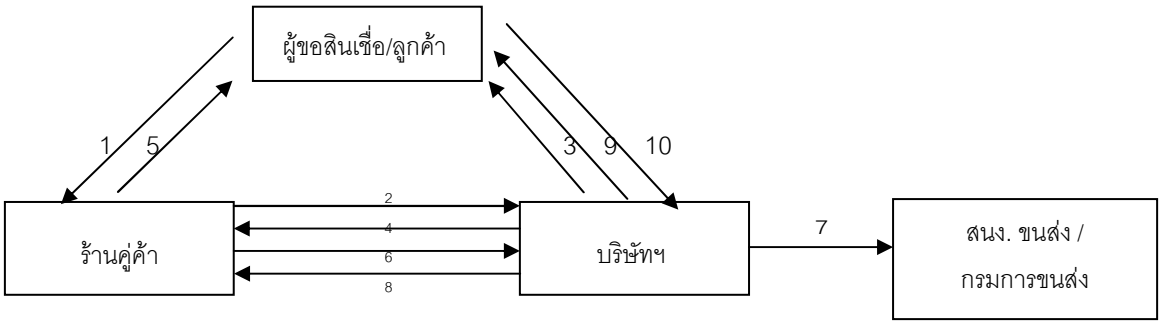
สำหรับรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจบัตรเครดิต ประกอบด้วย ดอกเบี้ย ค่าติดตามทวงถามหนี้ และค่าธรรมเนียมอื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าตอบแทนที่ได้จากส่วนลดร้านค้าที่ร่วมโครงการ เป็นต้น

2) **ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์** (Motorcycle Hire Purchase)

สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบของการให้เช่าสินค้า โดยมีเงื่อนไขการชำระค่าสินค้าที่แน่นอน โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าได้ตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 48 เดือน ในช่วงระยะเวลาที่ลูกค้าผ่อนชำระค่าสินค้ากับบริษัทฯ กรรมสิทธิ์ในสินค้าจะยังเป็นของบริษัทฯ และเมื่อลูกค้าชำระค่าสินค้ารวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าซื้อโดยครบถ้วนแล้ว กรรมสิทธิ์ในสินค้าดังกล่าวจึงจะตกเป็นของลูกค้าอย่างสมบูรณ์ ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากการผ่อนชำระค่าสินค้า และค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน โดยหลังจากที่สินค้าได้ถูกส่งมอบให้แก่ลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ร้านคู่ค้าก็จะส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่บริษัทฯ เพื่อรับชำระเงินค่าสินค้าต่อไป

ตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2554 บริษัทฯ ได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เฉพาะรถจักรยานยนต์ โดยสินค้าผ่อนชำระรายการอื่นๆ บริษัทฯ จะให้บริการสินเชื่อเงินกู้แบบมีวัตถุประสงค์แทนสัญญาเช่าซื้อ

<u>แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ</u>



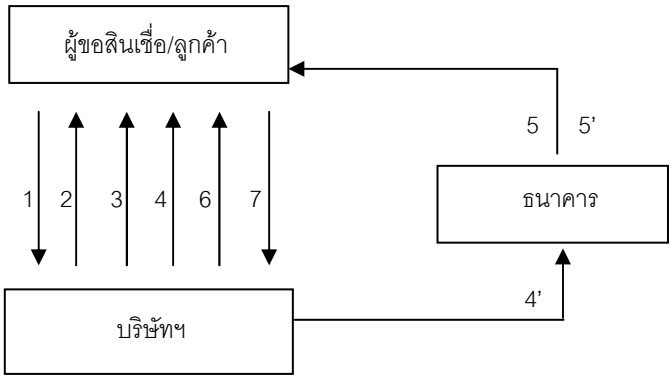
(1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้แก่ร้านคู่ค้าเพื่อซื้อสินค้า
(2) ร้านคู่ค้าส่งใบคำขอสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อให้บริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
(3) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
(4) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อไปที่ร้านคู่ค้า
(5) ร้านคู่ค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ
(6) ร้านคู่ค้าส่งใบเรียกเก็บเงินค่าสินค้าให้บริษัทฯ
(7) บริษัทฯ นำเอกสารชุดจดไปจดทะเบียนที่กรมการขนส่งทางบก/สนง.ขนส่งในพื้นที่
(8) บริษัทฯ ชำระเงินค่าสินค้าให้ร้านคู่ค้า
(9) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินค่างวดให้แก่ลูกค้า
(10) ลูกค้าชำระเงินค่างวดให้แก่บริษัทฯ

3) **ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล** (Personal Loan)

บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นรูปแบบการให้กู้ยืมเงินแก่ลูกค้า ซึ่งประกอบไปด้วยสินเชื่อเงินสด โดยผู้ขอใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทฯ สามารถมาติดต่อยื่นใบคำขอสินเชื่อที่สำนักงานของบริษัทฯ และยังสามารถส่งใบคำขอสินเชื่อพร้อมทั้งเอกสารประกอบต่างๆ มาทางไปรษณีย์ หรือสมัครผ่านอินเทอร์เน็ต ทั้งนี้ รายได้ของบริษัทฯ จากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน ค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2548 สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อบุคคลได้ถูกกำหนดภายใต้ข้อบังคับของกระทรวงการคลัง และให้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับอัตราเพดานดอกเบี้ยค้างชำระ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการต่างๆ สำหรับธุรกิจสินเชื่อบุคคล ไม่ให้เกินกว่าร้อยละ 28 ต่อปี และบริการสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์ เช่นสินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า เครื่องตกแต่งบ้าน เครื่องใช้สำนักงาน โทรศัพท์มือถือ สินค้าไอที และอื่นๆ เป็นต้น ผ่านร้านคู่ค้ากว่า 16,200 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งร้านคู่ค้าดังกล่าว ได้แก่ ห้างสรรพสินค้าเดอะมอลล์ ห้างเทสโก้ โลตัส ห้างแม็คโคร ห้างบิ๊กซี ห้างเพาเวอร์บาย ห้างโฮมโปร และร้านค้าอื่นๆ เป็นต้น

บริษัทฯ ได้ให้บริการเงินกู้หมุนเวียน “Your Cash” หรือ วงเงินกู้หมุนเวียน ซึ่งลูกค้าจะได้วงเงินกู้พร้อมใช้ที่สามารถเบิกจากตู้เบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารธนชาต หรือเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในเซเว่นอีเลฟเว่นทั่วประเทศ และบริการโอนเงินยัวร์แคช ที่ผู้รับเงินปลายทางสามารถรับเงินโอนได้ที่ที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศ หรือบริการใหม่ ที่ลูกค้ายัวร์แคชสามารถโอนวงเงินยัวร์แคชระหว่างกันได้

<u>แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล</u>

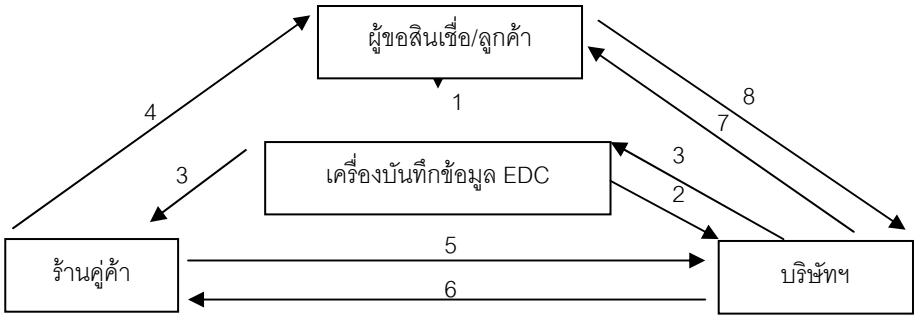


(1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้บริษัทฯ
(2) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
(3) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ
(4) บริษัทฯ ส่งมอบเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ โดยเบิกเงินสดจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ หรือ (4’) บริษัทฯ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

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เพิ่มการติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) ไปยัง ห้างสรรพสินค้า ตลอดจนร้านค้าสมาชิกต่าง ๆ เพื่อช่วยให้ธุรกรรมดังกล่าวมีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น และยังช่วยให้

บริษัทฯ สามารถประหยัดต้นทุนรวมถึงค่าใช้จ่ายด้านพนักงาน จากการจัดตั้งจุดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีวัตถุประสงค์ได้

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีวัตถุประสงค์ผ่าน EDC



(1) ผู้ขอสินเชื่อรูดบัตรสมาชิกหรือบัตรเครดิตที่เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร ณ ร้านคู่ค้า เพื่อซื้อสินค้า
(2) เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร ส่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบวงเงินและคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
(3) บริษัทแจ้งผลอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อผ่านเครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร
(4) ร้านคู่ค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ
(5) ร้านค้าคู่ค้าส่งใบเรียกเก็บเงินค่าสินค้าส่งให้บริษัท
(6) บริษัทชำระเงินค่าสินค้าให้กับร้านคู่ค้า
(7) บริษัทจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้กับลูกค้า
(8) ลูกค้าทำการชำระเงินค่างวดให้แก่บริษัท

4) ธุรกิจในต่างประเทศ

บริษัทฯ ดำเนินกลยุทธ์โดยการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ ได้มองเห็นว่าเอเชียจะกลายเป็นภูมิภาคที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลก ดังนั้น เราจึงได้ขยายธุรกิจไปยังประเทศเพื่อนบ้านที่มีการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน โดยเริ่มธุรกิจที่ประเทศเวียดนาม เมื่อปี 2551 โดยเราถือสัดส่วนร้อยละ 20 เริ่มธุรกิจในประเทศกัมพูชา ในปี 2554 และเริ่มธุรกิจที่ประเทศพม่าและลาว ในปี 2555 และปี2556 ตามลำดับ โดยเราถือสัดส่วนร้อยละ 100 ในประเทศกัมพูชาและประเทศพม่า และถือสัดส่วนร้อยละ 69 ในประเทศลาว (นอกจากนี้บริษัทยังถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 13 และร้อยละ 13 ตามลำดับ) ซึ่งธุรกิจในต่างประเทศประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ได้แก่ เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ รถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเงินกู้ โดยใช้รูปแบบการจัดการจากประเทศไทย และมีการปรับแนววิธีการปฏิบัติตามประเพณีและวัฒนธรรมของแต่ละประเทศนั้นๆ ซึ่งอัตราการเติบโตธุรกิจในต่างประเทศนั้นสูงกว่าในประเทศไทย อีกด้วย

5) ธุรกิจบนอินเทอร์เนต (Web Business)

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าผู้ถือบัตร ในการทำธุรกรรม ผ่านช่องทางเว็บไซต์ www.aeon.co.th โดยลูกค้าสามารถค้นหาข้อมูลบริษัทและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ พร้อมทั้งสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรผ่านทางเว็บไซต์ได้ และยังนำเสนอโปรแกรมสะสมแต้มพิเศษร่วมกับร้านค้าพันธมิตรผ่านช่องทางเว็บไซต์ www.aeonpointsup.com

นอกจากนี้ยังให้บริการครอบคลุมในส่วนของการให้บริการช่องทางชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ตที่เรียกว่า “Payment Gateway” สำหรับร้านค้าที่ขายสินค้า และบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ อีกด้วย ทั้งนี้รายละเอียดของบริการมีดังต่อไปนี้

ลักษณะบริการ

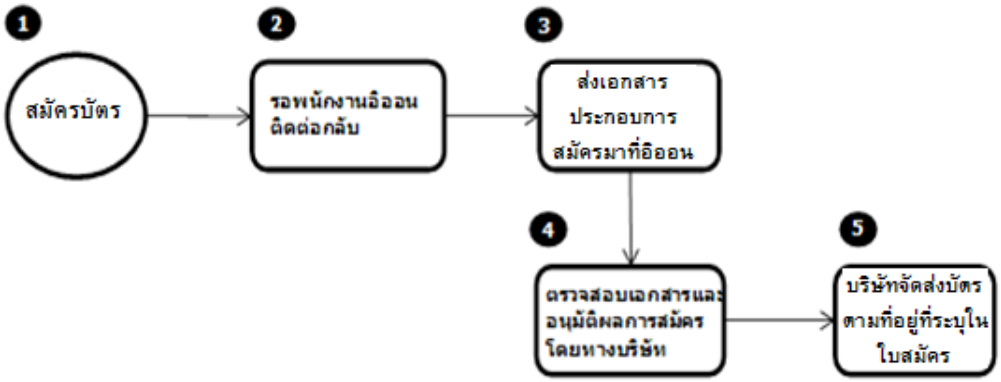
1) บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต www.aeon.co.th โดยสามารถแยกบริการได้ 2 ส่วนดังนี้

(ก) บริการสมัครบัตรเครดิต และ บัตรสมาชิกผ่านช่องทางออนไลน์

ลูกค้าสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรอิออนผ่านทางอินเทอร์เน็ต ด้วยขั้นตอนการสมัครง่ายๆ 5 ขั้นตอน

<u>แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการ</u>



(1) ลูกค้ากรอกข้อมูลใบสมัครบนหน้าเวบไซต์

(2) เจ้าหน้าที่ของบริษัทอิออนจะทำการติดต่อกลับลูกค้าเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

(3) ลูกค้าส่งเอกสารที่ใช้ประกอบการสมัครมาที่อิออน

(4) เจ้าหน้าที่อิออนตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารฯ ให้ตรงกับเงื่อนไขการสมัคร และพิจารณาอนุมัติ

(5) บริษัทจัดส่งบัตรตามที่อยู่ที่ระบุในใบสมัคร

(ข) บริการออนไลน์สำหรับสมาชิกบัตรอิออน

- ตรวจสอบยอดเงินที่ต้องชำระ

"บริการตรวจสอบยอดค่าใช้จ่ายที่รอการเรียกเก็บ" ด้วยการแสดงข้อมูลการใช้จ่ายผ่านบัตรภายใต้ชื่อของสมาชิกอิออน โดยระบบจะแสดง วงเงินบัตรเครดิต, ยอดเงินที่ใช้บริการ และยอดเงินคงเหลือ รวมถึงเลขที่สัญญาต่างๆ พร้อมยอดชำระเต็มจำนวน และยอดชำระขั้นต่ำ จัดแยกเป็นตารางเพื่อสะดวกในการอ่านข้อมูล ทำให้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายแต่ละเดือนเป็นไปได้อย่างถูกต้อง

- เรียกดูรายการล่าสุดที่ยังไม่เรียกเก็บ

“บริการเรียกดูรายละเอียดการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นล่าสุด” เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการทราบรายละเอียดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังไม่ได้บันทึกไว้ในใบแจ้งยอดบัญชีเดือนล่าสุด โดยสามารถเช็ครายละเอียดค่าใช้จ่ายเพื่อวางแผนการใช้เงินของตัวเองต่อเดือนได้อย่างถูกต้อง

- บริการแฮปปี้แพลน

“บริการแบ่งจ่ายรายเดือนผ่านบัตรเครดิตของอิออน” ให้คุณเลือกแบ่งชำระคืน ระยะเวลานานสูงสุดถึง 10 เดือน*

- บริการข้อมูลใบแจ้งการชำระเงินออนไลน์

“บริการเรียกดูใบแจ้งการชำระเงินออนไลน์” โดยจะเป็นในรูปแบบและข้อมูลเดียวกับใบแจ้งการชำระเงินที่ส่งทางไปรษณีย์ โดยสามารถเรียกดูรายการย้อนหลังได้ถึง 6 เดือน และสามารถ Download เพื่อเก็บไว้ใช้งานหรือตรวจสอบภายหลังได้ ทั้งนี้สมาชิกอิออนออนไลน์สามารถพิมพ์แบบฟอร์มชำระเงินพร้อม Barcode นำไปใช้ชำระเงินได้ทันทีในทุกช่องทางการชำระเงินของอิออน นอกจากนี้ยังมีบริการการแจ้งเตือนอัตโนมัติไปยังอีเมลล์ที่ลงทะเบียนไว้ เมื่อถึงรอบการชำระเงินอีกด้วย

- AEON Happy Rewards

“บริการตรวจสอบแต้มสะสม Happy Point และแลกรับของรางวัลพิเศษ” สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตอิออน โดยสามารถใช้แต้มสะสม AEON Happy Point แลกเป็นของรางวัล และสามารถตรวจสอบว่าคะแนนจะหมดอายุเมื่อไหร่ หรือโอนคะแนนเป็นเงินบริจาคเพื่อเข้ามูลนิธิอิออน ผ่านระบบสมาชิกออนไลน์ ซึ่งสามารถเรียกดูประวัติการแลกของรางวัลที่ผ่านมาได้อีกด้วย

- บริการแจ้งอายัดบัตรเครดิต

“บริการแจ้งอายัดบัตรเครดิต” เป็นอีกหนึ่งช่องทางบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในกรณีที่ลูกค้าต้องการจะแจ้งอายัดบัตรด้วยตัวเอง ไม่ว่าจะทำบัตรหาย ถูกขโมยหรือกรณีอื่นๆก็ตาม สามารถเข้ามาทำการอายัดได้ทันทีด้วยการ Login เข้าระบบ บริการอิออนออนไลน์ และเลือกบริการแจ้งอายัดบัตร คำสั่งขออายัดบัตรก็จะส่งเข้าสู่ระบบเพื่อประมวลผลตัวตนต่อในทันที

- บริการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

"บริการแก้ไขข้อมูลส่วนตัว" เป็นบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขข้อมูลส่วนตัว ไม่ว่าจะเป็น รหัสผ่าน, อีเมลล์, ที่อยู่ที่ต้องการให้ส่งใบแจ้งการชำระ (สามารถเลือกได้ว่าจะให้ส่งไปที่อยู่ที่ทำงาน หรือที่บ้าน) โดย Log in เข้าสู่ระบบ บริการอิออนออนไลน์ ลูกค้าสามารถจัดการกับการแก้ไขรายละเอียดได้เอง

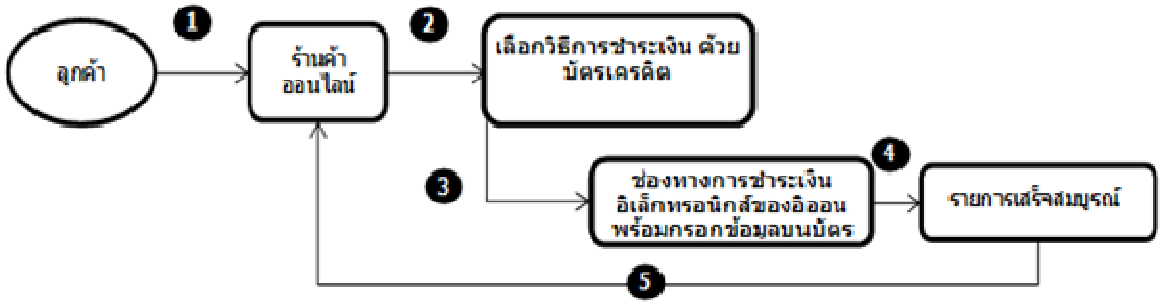
2) บริการระบบการชำระเงินสำหรับธุรกิจอีคอมเมิร์ซ

บริษัทฯ ให้บริการช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์สำหรับร้านค้าที่ทำธุรกิจอีคอมเมิร์ซ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าออนไลน์ โดยบริษัทฯ นำเสนอบริการช่องทางชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้

- การชำระเงินผ่านบัตรเครดิต

เป็นช่องทางการบริการที่ลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยบัตรเครดิตผ่านอินเทอร์เน็ต โดยรับชำระด้วยบัตรวีซ่า "VISA" และบัตรมาสเตอร์การ์ด "Master Card" ที่ออกโดยธนาคารต่างๆ ทั่วโลก

<u>แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการ</u>



(1) ลูกค้าเลือกซื้อสินค้าจากร้านค้าออนไลน์

(2) ลูกค้าเลือกวิธีการชำระเงินด้วยบัตรเครดิต

(3) ลูกค้าเข้าสู่ระบบช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของอิออนพร้อมกรอกหมายเลขบัตรเครดิตพร้อมข้อมูลเจ้าของบัตรเพื่อทำการชำระเงิน

(4) รายการชำระเงินได้รับการอนุมัติจากธนาคารผู้ออกบัตร หรือผู้ให้บริการช่องทางการชำระเงินนั้นๆ

(5) ระบบ AEON Payment Gateway ส่งยืนยันการชำระเงินเสร็จสมบูรณ์กลับไปยังร้านค้า

ทางบริษัทฯ จะได้รับรายได้จากการให้บริการช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์จากร้านค้าออนไลน์พันธมิตร โดยคิดเป็นอัตราร้อยละจากยอดขายรวมของสินค้าและบริการทุกๆ รายการ ที่มีการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตอิออนและ/หรือบัตรของสถาบันการเงินอื่นผ่านระบบช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ

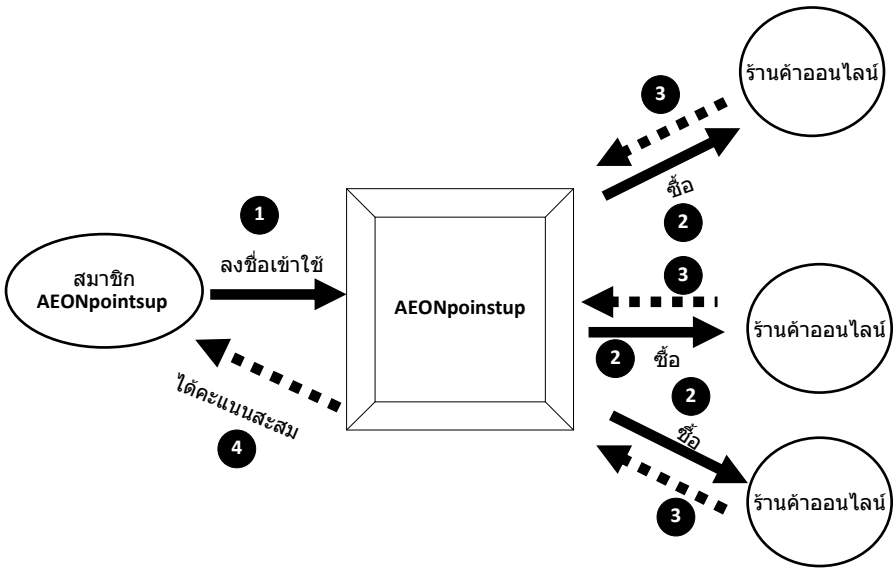
หมายเหตุ: บริษัทฯ จะชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่ร้านค้าภายหลังหักค่าธรรมเนียมการให้บริการตามอัตราที่กำหนด

3) ธุรกิจศูนย์กลางการสะสมคะแนนออนไลน์

บริษัทฯ ได้นำเสนอบริการสะสมคะแนนออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ "AEONpointsup.com" ที่เป็นสื่อกลางรวบรวมร้านค้าออนไลน์หลากหลายประเภทเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตอิออนซื้อสินค้าหรือบริการผ่านทาง AEONpointsup.com แล้วได้รับคะแนนสะสมอิออน แฮปปี้ พอยท์เพิ่มแบบทวีคูณ สิทธิพิเศษนี้มอบให้เฉพาะสมาชิก AEONpointsup.com เท่านั้น ซึ่งทุกๆ 25 บาทการใช้จ่ายจากบัตรอิออนคลาสสิกหรือ 20 บาทจากบัตรอิออนโกลด์ ลูกค้าจะได้รับคะแนนสะสมแบบทวีคูณโดยขึ้นอยู่กับรายการส่งเสริมการขายของแต่ละร้านค้า

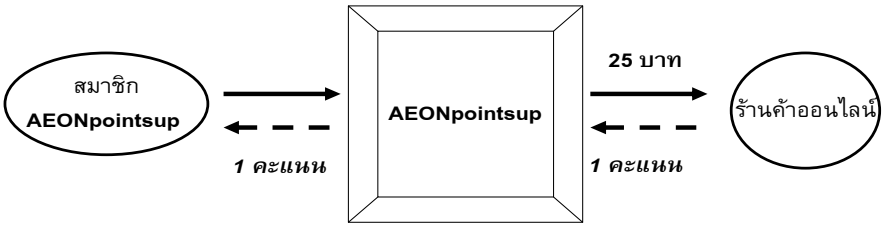
สมาชิกสามารถนำคะแนนสะสม มาแลกเป็นสินค้าหรือบริการจากอิออนได้ตามปกติ

แผนภาพแสดงลักษณะการใช้บริการของสมาชิก AEONPointsup.com



(1) สมาชิก AEONpointsup ลงชื่อเข้าใช้ผ่านเว็บไซต์ AEONpointsup.com
(2) เลือกซื้อสินค้าจากร้านค้าออนไลน์ ที่เข้าร่วมกับเว็บไซต์
(3) เมื่อลูกค้าซื้อสินค้า ร้านค้าออนไลน์ จะส่งข้อมูลการซื้อของสมาชิกกลับมายัง AEONpointsup
(4) ระบบของ AEONpointsup ประมวลผลและให้คะแนนสะสมกับสมาชิกตามเงื่อนไข

แผนภาพแสดงมูลค่าคะแนนสะสมของ AEONPointsup.com



(1) สมาชิก AEONpointsup.com ที่ซื้อสินค้าจากร้านค้าออนไลน์บนเว็บไซต์ ทุกการใช้จ่าย 25 บาทผ่านบัตรอิออนคลาสสิค และ 20 บาทผ่านบัตรอิออนโกลด์ จะได้รับคะแนนสะสมทวีคูณ เพิ่มจากคะแนนปกติ ขึ้นอยู่กับสิทธิพิเศษของแต่ละร้านค้า

(2) สมาชิก AEONpointsup.com สามารถใช้คะแนนสะสมแลกสินค้าหรือบริการตามเงื่อนไข ผ่านบริการ Happy Rewards

ทางบริษัทฯ จะได้รับรายได้จากการให้บริการ AEONpointsup.com จากร้านค้าออนไลน์ที่เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับเว็บไซต์ โดยร้านค้าฯ จะต้องชำระค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการคะแนนสะสมให้แก่บริษัทเป็นรายเดือน โดยคำนวณจากยอดรวมราคาสินค้าและ/หรือค่าบริการของลูกค้า เฉพาะรายการที่ได้รับคะแนนสะสมตามอัตราร้อยละที่ได้ตกลงกันไว้

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมจะถูกเรียกเก็บจากรายการที่ผู้ซื้อทำการลงชื่อเข้าใช้ผ่านเว็บไซต์ AEONpointsup.com และชำระค่าสินค้า/บริการด้วยบัตรเครดิตอิออนเท่านั้น

4.1.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

1) ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ ประกอบกิจการสินเชื่อรายย่อยในกลุ่มสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่ให้ประโยชน์ในการบริการทางการเงินที่หลากหลายให้กับกลุ่มลูกค้าทั่วไป โดยได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของลูกค้าสินเชื่อรายย่อยของบริษัทฯไว้ กล่าวคือมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำ และมีอาชีพการงานที่มั่นคง เป็นต้น ทั้งนี้ จากผลสำรวจภาวะการทำงานของประชากร เดือนธันวาคม พ.ศ. 2556 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร พบว่า ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไปหรือวัยทำงานมีจำนวน 55.25 ล้านคน ซึ่งเป็นผู้ที่อยู่ในกำลังแรงงาน (ผู้ที่พร้อมทำงาน) 39.81 ล้านคนหรือคิดเป็นร้อยละ 72.1 ของประชากรวัยทำงาน ประกอบไปด้วย ผู้มีงานทำ 39.49 ล้านคน ผู้รอฤดูกาล 7.42 หมื่นคน และผู้ว่างงาน 2.5 แสนคน คิดเป็นร้อยละ 0.5 ของประชากรวัยทำงาน โดยเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมาจำนวนผู้มีงานทำมีจำนวนลดลงประมาณ 6 หมื่นคน และผู้มีงานทำกระจายอยู่ในภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรมในสัดส่วนร้อยละ 42 และ 58 ตามลำดับ

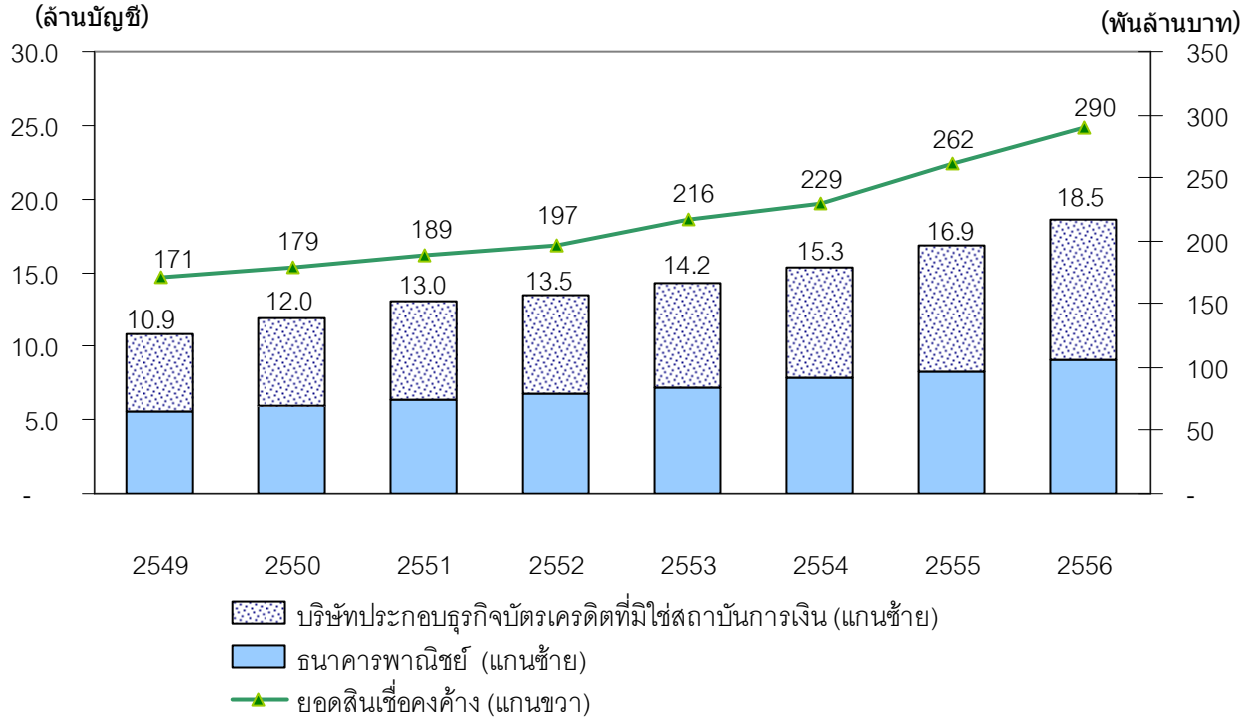
นอกจากนี้ จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือน ในปี 2556 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากจำนวนครัวเรือนตัวอย่างประมาณ 52,000 ครัวเรือน พบว่าครัวเรือนทั่วประเทศมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 25,194 บาท โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการทำงาน ซึ่งได้แก่ค่าจ้างเงินเดือนเป็นหลัก และในส่วนของหนี้สิน ภาวะหนี้สินต่อครัวเรือนเฉลี่ยเท่ากับ 163,087 บาทต่อครัวเรือน โดยหนี้สาธารณะต่อ GDP คิดเป็นอัตราประมาณร้อยละ 45 จากข้อมูลดังกล่าว จะเห็นได้ว่า ผู้ที่มีคุณสมบัติเบื้องต้นที่จะเป็นลูกค้าของบริษัทฯ ยังคงมีอยู่มากเมื่อเทียบกับจำนวนผู้ใช้บริการสินเชื่อในปัจจุบัน ซึ่งหมายถึงโอกาสและช่องทางของบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต

2) ภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจบัตรเครดิต

คู่แข่งที่สำคัญในธุรกิจบัตรเครดิต คือ ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงินต่างๆ

แผนภูมิแสดงจำนวนบัญชีบัตรเครดิตและยอดสินเชื่อคงค้าง



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงปี 2549-2551 จำนวนบัญชีบัตรเครดิตมีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 9 ต่อปี หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 1 ล้านบัญชีต่อปี โดยอัตราการขยายตัวดังกล่าวได้ลดลงเหลือร้อยละ 4 ในปี 2552 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย และขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5 ร้อยละ 8 และร้อยละ 10 ในปี 2553, 2554 และ 2555 ตามลำดับ จากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ

ในปี 2556 จำนวนบัญชีบัตรเครดิตมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 10 หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 1.7 ล้านบัญชีจากปีก่อน โดย ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวนบัญชีบัตรเครดิตทั้งสิ้น 18.5 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัญชีบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงิน 9.5 ล้านบัญชี (เติบโตร้อยละ 11) และธนาคารพาณิชย์จำนวน 9.0 ล้านบัญชี (เติบโตร้อยละ 9) ขณะเดียวกันยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 290 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11

จากปีก่อน โดยแบ่งเป็นยอดสินเชื่อคงค้างจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงินจำนวน 115 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 และธนาคารพาณิชย์จำนวน 175 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีก่อน ถึงแม้ว่าบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มิใช่สถาบันการเงินจะมีสัดส่วนของจำนวนบัญชีสูงสุดถึงร้อยละ 51 และมีการเติบโตของสินเชื่อคงค้างในอัตราที่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ และยอดสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยยังคงมีสัดส่วนที่สูงกว่า โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของยอดสินเชื่อคงค้างในปี 2556

ในปัจจุบัน แม้ว่าธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยเริ่มเข้าสู่ภาวะอิ่มตัว โดยเฉพาะในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล แต่ยังคงมีแนวโน้มขยายตัวค่อนข้างดี โดยการเติบโตของจำนวนบัตรเครดิตมีแรงหนุนมาจากการแข่งขันของผู้ประกอบการบัตรเครดิต และยังคงได้รับผลบวกจากการยกฐานเงินเดือนผู้จบปริญญาตรีของตลาดแรงงานไทยขึ้นมาที่ 15,000 บาท ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ จะเน้นในเรื่องการขยายฐานบัตรเครดิต โดยมีการทำการตลาดเชิงรุกมากขึ้น ซึ่งจะออกแคมเปญที่สามารถตอบโจทย์การใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของลูกค้า และมีการจัดทำการส่งเสริมการขายร่วมกับร้านค้าชั้นนำอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการขยายช่องทางรับสมัครบัตรเครดิตผ่านช่องทางออนไลน์ ควบคู่ไปกับการอนุมัติบัตรภายในระยะเวลาอันสั้น เพื่อเป็นการกระตุ้นปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตและขยายฐานลูกค้ากลุ่มใหม่อีกด้วย

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ จัดเป็นบริการทางการเงินในรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่นเดียวกับ ธนาคารและบริษัทเงินทุน ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือบุคคลธรรมดารายย่อยทั่วไปที่มีระดับรายได้น้อยถึงปานกลางโดยใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะ โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ได้รับความนิยมจากผู้บริโภค ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และ คาวาซากิ ซึ่งนอกเหนือจากบริษัทฯ ยังมีผู้ประกอบการรายอื่นๆ ซึ่งถือว่าเป็นคู่แข่งของบริษัทฯ ได้แก่ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) บริษัทไฮเวย์ จำกัด และ บริษัท ธนบรรณ จำกัด

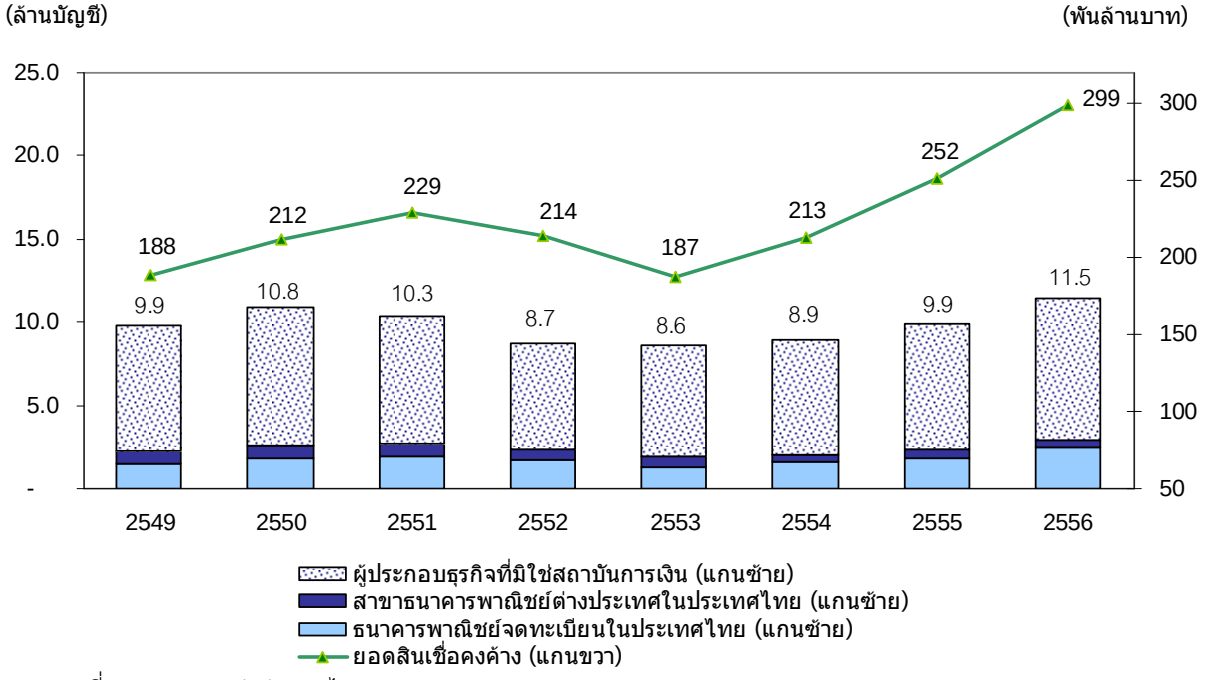
จากข้อมูลทางสถิติของกรมการขนส่งทางบก จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ มีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นที่ 2.0 ล้านคัน และเพิ่มขึ้น 2.3 ล้านคันในปี 2554 และ 2555 ตามลำดับ และในปี 2556 มีการปรับตัวลดลงที่ 2.1 ล้านคัน ซึ่งคิดเป็นอัตราการเติบโต ร้อยละ 15 ในปี 2555 ซึ่งในปี 2556 จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ได้ชะลอตัวลงในอัตราร้อยละ 6 ซึ่งที่ผ่านมาภาพรวมตลาดรถจักรยานยนต์ไทยได้รับผลกระทบโดยตรงจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว เนื่องจากมีปัจจัยจากภาคการส่งออกที่ซบเซาในช่วงต้นปีสืบเนื่องมาจากภาวะแข็งตัวของค่าเงินบาท ก่อนจะประสบกับปัญหาความไม่สงบทางการเมืองและความไม่แน่นอนของราคาสินค้าเกษตร

อย่างไรก็ตาม ในปี 2557 สถานการณ์ตลาดรถจักรยานยนต์คาดว่าจะเริ่มกลับสู่ปกติ เนื่องจากบริษัทผู้ผลิต จะมีการเดินหน้าทำการตลาดไม่ว่าจะเป็นการเปิดตัวรถรุ่นใหม่ทั้งรถในกลุ่มแมสและรถบิ๊กไบค์ และการจัดกิจกรรมทางการตลาดอย่างเข้มข้นอย่างต่อเนื่อง

สินเชื่อส่วนบุคคล

คู่แข่งหลักของบริษัทฯ ในธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินต่างๆ อาทิ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด บริษัท อีซี่บาย จำกัด (มหาชน) และบริษัท พรอมิส (ประเทศไทย) จำกัด

แผนภูมิแสดงจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ :
- *สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์หรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง ในสินค้าที่ผู้ประกอบธุรกิจมิได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ ไม่รวมสินเชื่อที่เกิดจากการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่งในสินค้าที่เป็นรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล และสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ที่หน่วยงานต้นสังกัดได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล*
- *จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นงวด*
- *ยอดสินเชื่อคงค้างเป็นยอดเฉพาะต้นเงิน (หลังหักรายได้รอการตัดบัญชี) ณ วันสิ้นงวด*
- *ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2553 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยบางแห่งปรับการจัดกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ทำให้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับลดลง*

จำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับในประเทศไทยเติบโตอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2549-2550 และเริ่มลดลงตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา เนื่องจากผลกระทบทางวิกฤตเศรษฐกิจ ทำให้สถาบันการเงินทุกแห่งมีความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น และยังคงปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องถึงปี 2553 ถึงแม้ว่าภาวะเศรษฐกิจจะปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ผลจากการกระตุ้นภาคเศรษฐกิจของรัฐบาลส่งผลให้ สินเชื่อส่วนบุคคลสามารถขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4 และร้อยละ 11 ในปี 2554 และปี 2555 ตามลำดับ

ในปี 2556 สินเชื่อส่วนบุคคลยังคงมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยจำนวนบัญชีเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จาก 9.9 ล้านบัญชี ณ สิ้นปีก่อนเป็น 11.5 ล้านบัญชี โดยจำนวนบัญชีของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย และผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 34 และร้อยละ 13 ตามลำดับ ในขณะที่จำนวนบัญชีของสาขาธนาคาร

พาณิชย์ในต่างประเทศในประเทศไทยลดลงร้อยละ 5 นอกจากนี้ยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2556 ขยายตัวร้อยละ 19 จากปลายปีก่อน คิดเป็นมูลค่ารวม 299 พันล้านบาท โดยสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีการเติบโตสูงสุดถึงร้อยละ 23 เป็น 141 พันล้านบาท ผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงินเติบโตร้อยละ 17 เป็น 141 พันล้านบาท ในขณะที่สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทยลดลงร้อยละ 7 เป็น 17 พันล้านบาท

ในปี 2557 สินเชื่อส่วนบุคคล มีทิศทางที่ดีหลังจากการปรับเกณฑ์ให้เข้มงวดมากขึ้น ทำให้คุณภาพสินเชื่อดีขึ้นและการขยายสินเชื่อจะสามารถรับความเสี่ยงได้มากขึ้น ทั้งนี้ปัจจัยบวกที่สนับสนุนให้สินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตเป็นผลมาจาก การจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันของครัวเรือนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน และได้รับแรงหนุนหลักจากแนวโน้มของการขยายตัวภาคส่งออกไทยเริ่มปรับตัวดีขึ้นซึ่งได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งรายได้ของลูกค้าที่เพิ่มขึ้นและมีสัดส่วนหนี้ต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของผู้ประกอบการยังคงอยู่บนพื้นฐานของความระมัดระวัง โดยผู้ประกอบการจะให้ความสำคัญกับคุณภาพของลูกค้าเป็นหลัก นอกจากนี้ ผู้ประกอบการทั้งธนาคารพาณิชย์ และ ผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน ต่างให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องจากเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่ โดยมีการแข่งขันกันทั้งในด้านราคา การให้บริการ และการเข้าถึงลูกค้า ฯลฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาดที่เพิ่มขึ้น

ธุรกิจบนอินเทอร์เนต (Web Business)

ในปัจจุบัน จำนวนผู้ใช้บริการออนไลน์ต่างๆ ผ่านอินเตอร์เนต มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว ส่งผลให้หลายๆ ธุรกิจ เริ่มให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบ และช่องทางการให้บริการกับลูกค้าของตนเอง ผ่านทางออนไลน์ทั้งเว็บไซต์สำหรับพีซี และสมาร์ทโฟน รวมถึงพัฒนาบริการในรูปแบบของโมบายล์แอพพลิเคชั่น ให้ผู้ใช้บริการดาวน์โหลดและติดตั้งลงบนเครื่องได้ด้วยตนเอง โดยบริการออนไลน์ในปัจจุบันนั้น สามารถอำนวยความสะดวกตั้งแต่การสมัครเป็นสมาชิก สมัครใช้บัตรเครดิต แก้ไขข้อมูลส่วนตัว รวมไปถึง มีระบบการชำระเงินออนไลน์ที่ช่วยให้ลูกค้าตัดสินใจซื้อหรือชำระเงินผ่านช่องทางดังกล่าว ได้อย่างสะดวกและปลอดภัยมากขึ้น

ด้วยภาวะตลาดที่กล่าวมาข้างต้น ทางบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการเครดิต ด้วยบริการดิจิตอลโซลูชั่นครบวงจร” โดยมุ่งเน้นไปยังการปรับปรุงช่องทางในการรับสมัครบัตร เพิ่มความสะดวกในการนำส่งเอกสารการสมัคร และใช้ระบบการจัดการแคมเปญ เพื่อนำเสนอสิทธิประโยชน์ และบริการต่างๆ ให้ถูกต้องตรงใจลูกค้า นอกจากนี้เรายังมีแผนที่จะขยายช่องทางการชำระเงินให้หลากหลายขึ้น พร้อมทั้งนำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัย มาปรับใช้ เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ในตลาดพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์

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 และร้านคู่ค้าต่างๆ โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาคุณสมบัติของบัตรให้สามารถใช้งานได้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บัตรดังกล่าวเพื่อการดำเนินชีวิตประจำวันของลูกค้า

4. การเพิ่มจำนวนร้านคู่ค้า

การเพิ่มจำนวนร้านคู่ค้าของบริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่อย่างซุปเปอร์มาเก็ต หรือห้างสรรพสินค้า ซึ่งจำหน่ายสินค้าอุปโภคที่จำเป็นสำหรับชีวิตประจำวันของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มสัดส่วนบัตรเครดิตสากลมากขึ้นเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บริการได้อย่างกว้างขวางมากยิ่งขึ้น

5. การรวมศูนย์ปฏิบัติการและการสร้างเครือข่ายในการให้บริการที่ครอบคลุม

บริษัทฯ มีสาขาและจุดให้บริการกระจายอยู่ทั่วประเทศ และมีระบบควบคุมและบริหารงานแบบรวมศูนย์ปฏิบัติการในแต่ละภูมิภาค ทั้งภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง และภาคใต้ เพื่อการบริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งประเทศ ทั้งนี้ การรวมศูนย์ปฏิบัติการสามารถลดเวลาในการปฏิบัติงาน ลดต้นทุนการดำเนินงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการได้อย่างครบวงจร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเพิ่มความสะดวกในการใช้บัตรเครดิตของบริษัทฯ โดยการติดตั้งเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติทั่วประเทศ

4) นโยบายราคา

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

5) ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การรับสมัครบัตรเครดิต

บริษัทฯ มีแผนประจำวันในการที่จะออกไปรับสมัครบัตรเครดิตจากลูกค้าตามสถานที่ต่างๆ ที่เป็นแหล่งชุมชนมีผู้คนผ่านไปมาจำนวนมาก เช่น อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า หรือห้างสรรพสินค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดวางกล่องบรรจุใบคำขอสินเชื่อบัตรเครดิตของบริษัทฯ ตามสถานที่ต่างๆ ได้แก่ อาคารสำนักงาน หรือร้านคู่ค้าของบริษัทฯ เมื่อลูกค้ากรอกรายละเอียดในใบคำขอสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าสามารถส่งใบคำขอสินเชื่อดังกล่าวมายังสำนักงานของบริษัทฯ ทางไปรษณีย์ และ อิออน สปอต นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถขออนุมัติบัตรเครดิตผ่านอินเทอร์เน็ตจากโฮมเพจของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

2. ร้านคู่ค้าและร้านค้าที่ร่วมโครงการ

นอกเหนือจากร้านคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนกว่า 16,200 แห่ง ผู้ถือบัตรเครดิตที่ใช้ในประเทศและต่างประเทศของบริษัทฯ สามารถใช้บริการซื้อสินค้าที่ร้านค้าที่ร่วมโครงการที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด วีซ่า เจซีบี ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ทั่วโลก

3. เครือข่ายบริการ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 116 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 40 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัด 76 แห่ง บริษัทฯ ยังมีการติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) ไปยังห้างสรรพสินค้า และร้านค้ากว่า 2,000 เครื่อง เพื่อช่วยให้ธุรกรรมดังกล่าวมีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 423 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)

4.2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจการให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้สิน เป็นธุรกิจที่ดำเนินงานภายใต้ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้สินทางโทรศัพท์และภาคสนาม พร้อมให้คำปรึกษาทางด้านกฎหมาย การบอกกล่าวทวงถามตลอดจนการบังคับคดี ทั้งนี้การให้บริการดังกล่าวจะครอบคลุมการติดตามหนี้สินทุกประเภท ทั้งหนี้สินลักษณะบุคคลธรรมดา เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อ เป็นต้น และหนี้สินลักษณะนิติบุคคล ซึ่งผู้ว่าจ้างจะมีทั้งกลุ่มบริษัทฯในเครือ กลุ่มธนาคาร กลุ่มธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตลอดจนกลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยที่มิใช่ธนาคาร

รายได้หลักของธุรกิจมาจากการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมในการให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้สิน และค่าธรรมเนียมในการให้คำปรึกษาทางด้านกฎหมายตลอดจนกระบวนการที่เกี่ยวข้อง โดยวัดผลจากความสำเร็จของงานเป็นสำคัญ บริษัทได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้ให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้สินจากผู้ว่าจ้างทั้งรายใหม่และรายปัจจุบัน ทั้งนี้ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทได้รับมอบหมายงานจำนวนมากขึ้นอย่างต่อเนื่องจากผู้ว่าจ้างภายนอก ส่งผลให้สัดส่วนของรายได้ที่มาผู้ว่าจ้างกลุ่มดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

เดือน เมษายน 2556 บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2005 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล ด้านการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลจากบริษัท บูโร เวอริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด โดยมาตรฐานดังกล่าวเป็นที่รู้จักในฐานะกรอบการทำงานที่ระบุถึงข้อกำหนดในการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และเป็นบริษัทฯ แรกในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกันที่ได้รับรองมาตรฐานดังกล่าว โดยครอบคลุมพื้นที่ สำนักงานใหญ่ที่กรุงเทพฯ สาขาขอนแก่น และสาขาหาดใหญ่

เดือน กรกฎาคม 2556 บริษัทฯ ได้ทำการเปิดสาขาใหม่ที่ อำเภอ ศรีราชา จังหวัด ชลบุรี เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจที่มีแนวโน้มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและผู้ว่าจ้างซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศเพื่อเป็นการสร้างความได้เปรียบทางธุรกิจในการให้บริการได้ครอบคลุมพื้นที่มากขึ้น

เดือน ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO14001:2004 อันเป็นมาตรฐานสากลของระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมจากบริษัท บูโร เวอริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อสร้างความมั่นใจในการบริการ และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยครอบคลุมพื้นที่ สำนักงานใหญ่ที่กรุงเทพฯ สาขาขอนแก่น สาขาหาดใหญ่ และสาขาศรีราชา เช่นเดียวกัน

เพื่อให้เกิดการจัดการและการควบคุมที่มีประสิทธิภาพในองค์กร ทางบริษัทฯ จึงได้ทำการติดตั้งระบบบันทึกเสียงการสนทนาระหว่างปฏิบัติงาน ระบบการจัดการข้อมูลที่มีประสิทธิภาพในการติดตามเร่งรัดหนี้สิน ระบบการออกเอกสารในการติดตามทวงถามแบบอัตโนมัติ ตลอดจนกำหนดขั้นตอนการตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

4.2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจการให้บริการติดตามเร่งรัดหนี้สินมีแนวโน้มที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อหลายประเภทในตลาด อีกทั้งการติดตามหนี้สินที่ค้างชำระส่วนใหญ่หลายบริษัทฯเปลี่ยนมาทำการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกในการติดตาม เนื่องจากการติดตามเร่งรัดหนี้สินจำเป็นต้องอาศัยความชำนาญเฉพาะทาง รวมทั้งต้องมีระบบและวิธีการจัดการข้อมูลที่ดี ซึ่งบริษัทฯ ถือได้ว่ามีความได้เปรียบในเชิงธุรกิจทางด้านนี้โดยตรง เนื่องจากบริษัทฯ ได้สั่งสมประสบการณ์จากการติดตามหนี้ โดยเริ่มจากรายย่อยของกลุ่มภายในบริษัทฯ และได้ขยายการให้บริการไปยังกลุ่มผู้ว่าจ้างจากภายนอก ทำให้มีความเชี่ยวชาญในด้านนี้เป็นพิเศษ ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีพนักงานมากกว่า 1,100 คน โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่กรุงเทพฯ และมี 3 สาขาในต่างจังหวัด คือ สาขาขอนแก่น สาขาหาดใหญ่ และสาขาศรีราชา โดยการตั้งสาขา และขยายพื้นที่การปฏิบัติงานไปในต่างจังหวัดทำให้สามารถรองรับงานจากผู้ว่าจ้างได้มากขึ้น ถือเป็นการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันทางธุรกิจอีกด้วย

4.3 ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

4.3.1 ลักษณะการดำเนินธุรกิจ

ธุรกิจนายหน้าประกันภัย เป็นธุรกิจที่ดำเนินงานโดยบริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทใหม่ที่หลังจากการควบรวมบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อเดือนมีนาคม 2556 โดยแบ่งเป็น 2 บริการหลัก ได้แก่ การให้บริการในส่วนของนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต โดยช่องทางการขายประกันภัยฯ มีทั้งทางโทรศัพท์ และ ณ จุดขาย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้บริการในการให้คำปรึกษาวางแผนด้านประกันในการควบคุมและป้องกันความเสี่ยง โดยแนะนำลูกค้าที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ในการรับประกันวินาศภัย และประกันชีวิต รวมไปถึงบริการดูแลและเรียกร้องสินไหมทดแทน ในนามผู้เอาประกัน ซึ่งผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันฯ ต่างๆ ที่ให้บริการมีหลากหลายรูปแบบ ได้แก่

ประเภทกรมธรรม์	ความคุ้มครอง
1. ประกันภัยรถยนต์	คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของรถยนต์ผู้เอาประกันภัย และความบาดเจ็บ, เสียชีวิต, ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก (คู่กรณี) รวมถึงความคุ้มครองอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
2. ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)	การประกันภัยที่กฎหมายบังคับให้รถทุกคัน ทุกประเภท ต้องทำประกันภัยเพื่อให้ความคุ้มครองและให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผู้ประสบภัยจากรถ
3. ประกันกอล์ฟ	คุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายเนื่องมาจากอุบัติเหตุจากการเล่นกอล์ฟ
4. ประกันสุขภาพ	ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทั่วไปในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่างๆ
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 ประกันภัยสำหรับความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยความรับผิดต่อวิชาชีพ ฯลฯ

ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการขายกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันต่างๆ ซึ่งคิดเป็นร้อยละของยอดขายเบี้ยประกันภัยสุทธิ ซึ่งเป็นรายได้หลัก และรายได้อื่นๆ ได้แก่ รายได้จากการออกกรมธรรม์ การรับต่อภาษีรถยนต์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการสนับสนุนทางการตลาด

4.3.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจประกันวินาศภัยนั้นมีแนวโน้มที่จะเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งสัดส่วนการเติบโตที่สำคัญนั้นจะเป็นการประกันภัยรถยนต์ โดยเป็นการเติบโตบนฐานปริมาณรถยนต์ที่เพิ่มมากขึ้นในปัจจุบัน และจากเหตุการณ์อุทกภัยในปี 2554 รวมไปถึงภัยธรรมชาติต่างๆ ที่เกิดบ่อยครั้งขึ้น ทำให้ประชาชนให้ความสนใจในการทำประกันวินาศภัยมากยิ่งขึ้น ในส่วนของธุรกิจประกันชีวิตยังสามารถขยายตัวได้ดีอย่างต่อเนื่องจากความต้องการตามกำลังซื้อของประชาชนที่เพิ่มขึ้นจากนโยบายการเพิ่มรายได้ของรัฐบาล โดยการปรับขึ้นเงินเดือนและค่าตอบแทนของข้าราชการรวมทั้งการเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ ทำให้ประชาชนมีรายได้และกำลังซื้อเพิ่มขึ้น อีกทั้งการซื้อประกันชีวิต ยังสามารถนำไปใช้ในการลดหย่อนภาษีตามที่รัฐบาลกำหนดไว้ได้อีกด้วย ดังนั้นฐานลูกค้าที่มีศักยภาพจึงขยายตัวกว้างขึ้นและความต้องการทำประกันชีวิตจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดยบริษัทฯ ได้ใช้กลยุทธ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจ คือ การปรับกลยุทธ์การขายประกันฯ ผ่านตัวแทน และช่องทางการจำหน่ายผ่านทางโทรศัพท์ ซึ่งสอดคล้องกับช่องทางการจำหน่ายประกันฯ ที่ได้รับความนิยม เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันในปัจจุบันและการเปิดเขตการค้าเสรีอาเซียนในอนาคต อีกทั้งให้คำปรึกษาและแนะนำการรับประกันฯ รวมถึงบริการดูแลและเรียกร้องสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้าอีกด้วย

4.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

4.4.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภทวงเงิน	สกุลเงิน	จำนวนเงิน (หน่วย : ล้าน)
เงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดใน 1 ปี)	เยนญี่ปุ่น	5,500
	ดอลล่าร์	241
	บาท	2,280
เงินกู้ยืมระยะยาว (รวมหุ้นกู้) (ดูรายละเอียดในหัวข้อความเสี่ยง)	เยนญี่ปุ่น	35,220
	ดอลล่าร์	511
	บาท	8,450
ส่วนของผู้ถือหุ้น	บาท	8,907

หมายเหตุ: จำนวนเงินที่แสดงสำหรับเงินกู้หมายความถึงยอดเงินกู้คงค้าง และยังไม่สุทธิจากค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมจำนวน 134 ล้านบาทและค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ 65 ล้านบาท

แหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินสกุลอื่น โดย ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินจากธนาคารทั้งสิ้น 18 แห่ง แบ่งเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศจำนวน 12 แห่ง ธนาคารในประเทศจำนวน 5 แห่ง และธนาคารในต่างประเทศ 1 แห่ง ทั้งนี้ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งใดแห่งหนึ่งในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกู้ยืมรวม และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาทและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย จากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น รายละเอียดสัญญาอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 22 และ 23 นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังประสบความสำเร็จในการจัดหาเงินทุนหมุนเวียน จากการออกหุ้นกู้ในต่างประเทศและการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ (Securitization)

การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

เพื่อทำให้บริษัทฯ มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยลดอัตราส่วนของหนี้สิน และลดต้นทุนทางการเงิน ตลอดจนเพิ่มอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังเป็นการเพิ่มช่องทางของแหล่งเงินทุนระยะยาวของบริษัทฯ

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2547 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาในการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เช่าซื้อกับบริษัท อีเทอนอล นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPV) และบริษัทฯ ได้ทำสัญญาในการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตกับ บริษัท อีเทอนอล เครดิต การ์ด นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ECC) บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ESPT) บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 4) บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5) และ บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 6) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เดือนกุมภาพันธ์ 2549 เดือน มิถุนายน 2550 เดือนพฤษภาคม 2553 และเดือนพฤษภาคม 2556 ตามลำดับ ทั้งหกบริษัทได้จัดตั้งและจดทะเบียน ภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทยเพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วย นิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2547 วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2549 วันที่ 21 มิถุนายน 2550 วันที่ 19 พฤษภาคม 2553 และวันที่ 10 พฤษภาคม 2556 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

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 เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทฯ ได้รับชำระเงินจาก ESPV เป็นเงินสดจำนวน 1,482.50 ล้านบาท ในวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2547 ส่วนที่เหลือของราคาขาย สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ที่โอนเป็นกลุ่มแรกดังกล่าวจำนวน 517.50 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2551 บริษัทได้รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน และ ได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก ESPV เนื่องจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ได้สิ้นสุด

ในเดือน กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้บัตรเครดิต ให้ ECC เป็น จำนวน 2,956.80 ล้าน บาท 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) โดย บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทฯได้รับชำระเงินจาก ECC เป็นเงินสดจำนวน 2,000 ล้านบาท ในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2548 ส่วนต่างของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนดังกล่าวส่วนหนึ่ง จำนวน 816 ล้านบาท ได้ ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 140.80 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคล เฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2553 บริษัทได้รับชำระคืนเงินให้กู้ยืม ประเภทด้อยสิทธิดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน และECC ได้ชำระคืนเงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน และบริษัทฯ ได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก ECC เนื่องจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ได้ สิ้นสุด

ต่อมาเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ ESPV และ ECC ได้มีมติให้เลิกกิจการและชำระบัญชี โดย ESPV และ ECC ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2553 และได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2556 และเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2554 ตามลำดับ

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

หุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จัดอันดับโดย ฟิทช์ เรทติ้งส์	ปัจจุบันคงเหลือ (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 ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ 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 จากการออกหุ้นกู้อัตราดอกเบี้ยคงที่ 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 ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 88.47 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2555 Eternal 4 ได้ชำระคืนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ระยะยาวทั้งหมดแล้ว และบริษัทได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก Eternal 4 เป็นผลให้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของ Eternal 4 ได้สิ้นสุดลงในวันเดียวกัน 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 เรทติ้งส์	ปัจจุบัน คงเหลือ (ล้านบาท)
หุ้นกู้ (ESPE135A)	10 พ.ค. 2556	2,790	A- (International rating)	-

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2553 บริษัทฯได้รับชำระเงินจาก Eternal 5 เป็นเงินสดจำนวน 2,790 ล้านบาท ส่วนต่างของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนดังกล่าวส่วนหนึ่ง จำนวน 1,438 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 126.84 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2556 Eternal 5 ได้รับชำระคืนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ เงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิและหุ้นกู้ระยะยาวทั้งหมดแล้ว และบริษัท

ได้ซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้คงเหลือทั้งหมดจาก Eternal 5 เป็นผลให้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ของ Eternal 5 ได้สิ้นสุดลงในวันเดียวกัน โดยเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ Eternal 5 ได้มีมติให้เลิกกิจการและชำระบัญชี โดย Eternal 5 ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ในวันเดียวกัน และ ปัจจุบันอยู่ในระหว่างการดำเนินการชำระบัญชี

ในเดือนพฤษภาคม 2556 บริษัทฯ ได้จำหน่ายลูกหนี้บัตรเครดิตให้ Eternal 6 เป็นเงินสดจำนวน 4,500 ล้านบาท โดย Eternal 6 ได้ระดมทุนเพื่อซื้อลูกหนี้ดังกล่าว จากการออกหุ้นกู้อัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีสินทรัพย์รองรับดังนี้

หุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จัดอันดับโดย ฟิทช์ เรทติ้งส์	ปัจจุบัน คงเหลือ (ล้านบาท)
หุ้นกู้ (ESPF166A)	10 มิ.ย. 2559	2,960	A- (International rating)	2,960

เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2556 บริษัทฯได้รับชำระเงินจาก Eternal 6 เป็นเงินสดจำนวน 2,960 ล้านบาท ส่วนต่างของราคาขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้บัตรเครดิตที่โอนดังกล่าวส่วนหนึ่ง จำนวน 1,399 ล้านบาท ได้ทำเป็นสัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ และส่วนที่เหลืออีกจำนวน 131 ล้านบาท ถือเป็นเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทยังไม่ได้รับชำระคืนเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิดังกล่าว

ทั้งนี้ ESPV ECC ESPT Eternal 4 Eternal 5 และ Eternal 6 ได้แต่งตั้งให้บริษัทฯ ทำหน้าที่ให้บริการในการจัดเก็บและรับชำระหนี้จากสินเชื่อลูกค้าภายใต้สัญญาขายและแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของนิติบุคคลเฉพาะกิจ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 และ 2556 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 และ 2556 สรุปดังต่อไปนี้

	ESPT*	Eternal 4*	Eternal 5*	Eternal 6*
	พันบาท	**พันบาท**	**พันบาท**	**พันบาท**
ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557				
สินทรัพย์รวม	-	44	44	5,104,571
หนี้สินรวม	-	-	-	5,104,527
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	-	44	44	44
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557				
รายได้รวม	-	14	189,037	911,788
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	-	(67,802)	142,682
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (โอนกลับ)	-	(682)	52,399	252,613
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	56,103	223,859
ภาษีเงินได้	-	162	29,667	58,527
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-	534	118,670	234,107

	ESPT*	Eternal 4*	Eternal 5*
	พันบาท	**พันบาท**	**พันบาท**
ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556			
สินทรัพย์รวม	-	18,351	7,010,893
หนี้สินรวม	-	18,307	7,010,849
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	-	44	44
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556			
รายได้รวม	18	346,641	1,135,622
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	-	(49,009)	87,199
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (โอนกลับ)	42	100,182	334,109
ดอกเบี้ยจ่าย	-	73,170	297,991
ภาษีเงินได้	-	51,129	98,742
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(24)	171,169	317,581

** บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคลเฉพาะกิจ (ESPT) บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 4) บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5) และบริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 6) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท

* ข้อมูลทางการเงินได้มีการเปลี่ยนแปลงตามงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบภายหลังการปรับปรุงแล้ว

สำหรับนโยบายในการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยหากบริษัทฯ มีการกู้ยืมเงินสกุลต่างประเทศในอนาคต บริษัทฯ ก็มีนโยบายที่จะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นทุกรายการ

4.4.2 การให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการทำงานของสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงนโยบายการให้สินเชื่อ การเผยแพร่นโยบายไปสู่พนักงานปฏิบัติการ การจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อในแต่ละประเภท การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ การทบทวนการให้สินเชื่อ ตลอดจนอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

(ก) นโยบายการให้สินเชื่อ

คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อที่สามารถสมัครได้ต้องมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำ มีอาชีพการงานที่มั่นคง และมีเบอร์โทรศัพท์ทั้งที่บ้านและที่ทำงาน เป็นต้น โดยการพิจารณาอนุมติสินเชื่อ 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. ขั้นตอนการยื่นคำขอการใช้บริการสินเชื่อ

พนักงานเคาน์เตอร์ของบริษัทฯ หรือร้านคู่ค้า ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในใบคำขอสินเชื่อและความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

2. ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะเริ่มขั้นตอนการตรวจสอบสินเชื่อโดยการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในใบคำขอสินเชื่อ และความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อว่ามีรอยแก้ไข และมีลายเซ็นของผู้ขอ

สินเชื่อหรือไม่ ต่อจากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะเข้าตรวจสอบฐานข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ โดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะตรวจสอบจากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ตรวจสอบจากชื่อผู้จดทะเบียนขอใช้โทรศัพท์ตามหมายเลขโทรศัพท์ที่ผู้ขอสินเชื่อแจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อ รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยการโทรศัพท์สอบถามทั้งที่บ้านและที่ทำงาน หากยังมีข้อสงสัยก็จะส่งพนักงานตรวจสอบไปตรวจสอบบ้านและที่ทำงานเป็นการเพิ่มเติม จากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์วงเงินสินเชื่อตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบข้อมูลเครดิต ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทฯ

3. ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในขั้นตอนนี้ ระบบประมวลผลจะทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการพิจารณาสินเชื่อของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ และระบบดังกล่าวจะทำการสรุปวงเงินสินเชื่อสูงสุดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายในรูปแบบของคะแนน หรือที่เรียกว่า ระบบ Credit scoring ซึ่งเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพช่วยให้พนักงานอนุมัติสินเชื่ออนุมัติวงเงินให้แก่ผู้ขอสินเชื่อได้อย่างมีมาตรฐาน

โดยทั่วไป ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อ วิธีการในการขออนุมัติสินเชื่อของลูกค้าและประเภทของลูกค้า ซึ่งหากเป็นลูกค้าสมาชิกบริษัทฯ จะใช้เวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วกว่าการพิจารณาสินเชื่อกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่ เนื่องจากบริษัทฯมีฐานข้อมูลของลูกค้ารายนั้นอยู่แล้ว ดังนั้น พนักงานอนุมัติสินเชื่อจึงทำการตรวจสอบประวัติการขอสินเชื่อ ประวัติการชำระเงิน และยอดคงค้างและวงเงินคงเหลือของลูกค้าเท่านั้น

ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกิจบัตรเครดิต บริษัทฯได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ส่วนการอนุมัติสินเชื่อสำหรับสินค้าเช่าซื้อและสินเชื่อเงินกู้ บริษัทฯได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มิใช่สถาบันการเงิน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

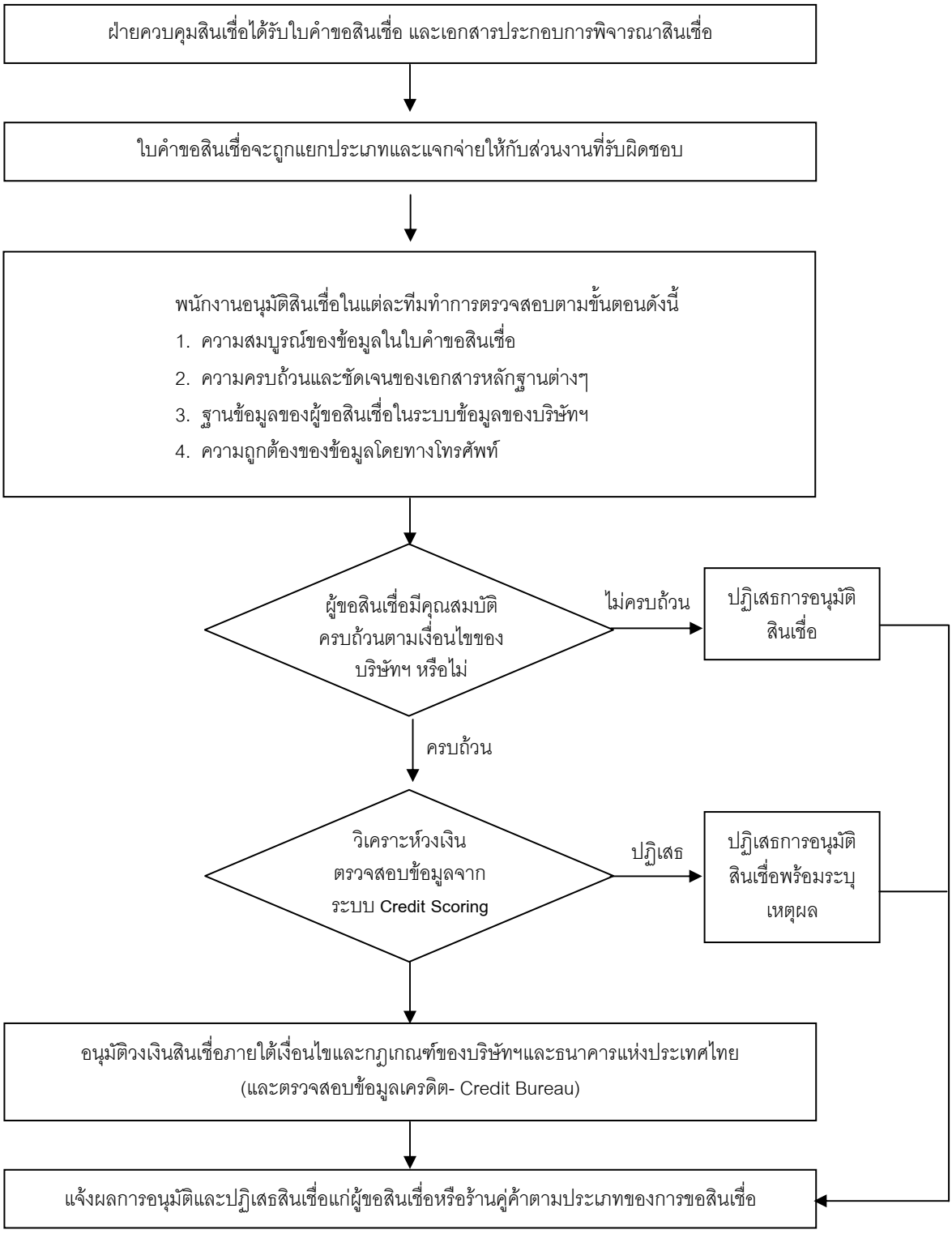
สำหรับระยะเวลาโดยปกติที่บริษัทฯ ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อของสินเชื่อประเภทต่างๆ สามารถสรุปได้ดังนี้

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

หลังจากที่พนักงานอนุมัติสินเชื่อได้ทำการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะทำการแจ้งผลการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ ซึ่งวิธีการแจ้งผลขึ้นอยู่กับประเภทของการขอใช้บริการสินเชื่อ

ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อโดยสังเขป



4.4.3 การติดตามหนี้

ปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อ คือ การบริหารติดตามหนี้ โดยบริษัทฯ มีระบบและขั้นตอนในการติดตามและจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 3 ส่วนใหญ่ ดังนี้

1. ระบบเทคโนโลยี

บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีในการติดตามหนี้และจัดชั้นหนี้ที่ถือว่าทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งทั้งในส่วนของ Hardware และ Software โดยระบบการติดตามหนี้ของบริษัทฯ เป็นระบบ On-line ซึ่งจะจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าตามพฤติกรรมการชำระเงินและอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยพนักงานติดตามหนี้แต่ละคนจะมีคอมพิวเตอร์ที่สามารถเข้าสู่ฐานข้อมูลของลูกค้าได้โดยตรง นอกจากนี้ผู้บริหารยังสามารถตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานแต่ละคนและแต่ละสาขาทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

2. ระบบการติดตามดูแลและติดตามหนี้

บริษัทฯ มีปรัชญาที่จะดำเนินการติดตามและจัดการบริหารหนี้อย่างใกล้ชิด โดยจะมีการตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานติดตามหนี้เป็นประจำทุกวัน โดยศูนย์กรุงเทพฯ จะเป็นศูนย์กลางของฐานข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามหนี้จากทุกสาขาและทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ซึ่งข้อมูลทั้งหมดจะถูกใช้ในการตรวจสอบและประเมินผลโดยผู้บริหารที่สามารถตัดสินใจและมีอำนาจในการสั่งการให้ดำเนินการปรับปรุงและแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการติดตามหนี้ได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ศูนย์ปฏิบัติงานทั้ง 5 ภูมิภาคจะทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานทดแทนของแต่ละศูนย์พร้อมทั้งยังมีระบบจัดเก็บข้อมูลสำรองเพื่อเป็นการประกันว่าหากเกิดเหตุการณ์อันไม่คาดหมายธุรกิจยังคงดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

3. ขั้นตอนการติดตามหนี้

บริษัทฯ ได้ทำการกำหนดขั้นตอนการติดตามหนี้สำหรับลูกหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยเมื่อลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระหนี้ พนักงานติดตามหนี้ของบริษัทฯ ซึ่งจะแบ่งแยกหน้าที่ตามประเภทกลุ่มลูกหนี้ และจำนวนงวดที่ค้างชำระจะเริ่มดำเนินการติดตามหนี้ทันที เนื่องจาก บริษัทฯ มีฐานลูกค้าจำนวนมากและเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว การแบ่งแยกกลุ่มและจำนวนลูกค้าจะต้องสัมพันธ์กับจำนวนพนักงานติดตามหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารหนี้จะทำได้อย่างใกล้ชิด และทันต่อเหตุการณ์ วิธีการหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์สนทนากับลูกหนี้ หลังจากที่พนักงานติดตามหนี้โทรศัพท์ติดต่อกับลูกหนี้ พนักงานจะต้องบันทึกข้อมูลทั้งหมดที่ได้รับจากการสนทนาลงในฐานข้อมูลของลูกหนี้ โดยพนักงานติดตามหนี้จะยังคงโทรศัพท์ติดต่อสนทนากับลูกหนี้โดยตลอดตราบเท่าที่พนักงานยังคงสามารถติดต่อได้ และเจรจาให้ลูกหนี้มาชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ถ้าพนักงานไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ซึ่งอาจจะเกิดจากสาเหตุหลายประการ เช่น ลูกหนี้พยายามหลบเลี่ยงที่จะไม่สนทนากับพนักงาน ลูกหนี้ย้ายบ้าน หรือลาออกจากที่ทำงานตามข้อมูลที่แจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อตอนที่ขออนุมัติสินเชื่อกับบริษัทฯ โดยไม่แจ้งให้บริษัทฯ ทราบไม่ว่าจะทำโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม บริษัทฯ จะส่งพนักงานติดตามหนี้ภาคสนามอีกชุดหนึ่งออกไปพบหรือติดตามลูกหนี้

นอกจากนี้ การติดตามหนี้ได้ปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัทฯ ได้ยึดแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2551

4.4.4 การชำระหนี้

บริษัทฯ จะคำนวณยอดเงินที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯทุกเดือน ซึ่งบริษัทฯ มีกำหนดการชำระเงินภายในวันที่ 2 ของทุกเดือน โดยลูกค้าจะต้องชำระเงินจากการใช้จ่ายดังกล่าวภายในวันที่ 2 ของเดือนถัดไป

ลูกค้าสามารถชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ให้บริษัทฯ ได้หลายวิธี เช่น ชำระเป็นเงินสดที่ตู้ชำระเงิน (ATM) ของบริษัทฯ หรือชำระที่สาขาของธนาคารต่างๆ, เคาน์เตอร์เซอร์วิส, ศูนย์บริการลูกค้า ทีโอที, เจมาร์ท เพย์พ้อยท์, เอ็มเปย์ สเตชั่น, ศูนย์บริการลูกค้า ทรู พาร์ทเนอร์, เทสโก้ โลตัส , บิ๊กซี และที่ทำการไปรษณีย์กว่า 20,000 แห่งทั่วประเทศ นอกจากนี้ยังสามารถชำระเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้าหรือชำระโดยการหักบัญชีเงินฝากของแต่ละธนาคาร สำหรับสินเชื่อเงินกู้เอนกประสงค์ บริษัทฯจะกำหนดให้ลูกค้าชำระเป็นรายงวด ซึ่งระยะเวลาการผ่อนชำระอยู่ระหว่าง 6 เดือน ถึง 36 เดือน ทั้งนี้จะขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินค้าหรือบริการนั้นๆ โดยระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 12 เดือน ในส่วนของสินเชื่อรถจักรยานยนต์ จะมีระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 6 เดือน ถึง 48 เดือน และสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต ลูกค้าอาจชำระคืนครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือชำระคืนเพียงบางส่วนซึ่งอย่างน้อยจะต้องชำระเท่ากับจำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทฯ กำหนดและเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศกำหนดไว้

4.4.5 นโยบายการบริหารสภาพคล่อง

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องหาแหล่งเงินทุนเข้ามาให้เพียงพอกับการขยายตัวของยอดการให้สินเชื่อ โดยทุกปี บริษัทฯ จะทำการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนล่วงหน้าจากประมาณการของบริษัทฯ ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินสกุลอื่น รวมทั้งการออกตราสารหนี้ระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายคงสัดส่วนระหว่างเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสมและเพื่อประสิทธิภาพของการบริหารต้นทุนการเงินที่ต่ำ ตลอดจนมีนโยบายกระจายแหล่งเงินทุนให้หลากหลายเพื่อการบริหารสภาพคล่อง และเงินทุนหมุนเวียนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนอื่น ในการพิจารณากู้ยืมเงิน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ จะพยายามจัดหาเงินกู้เพื่อก่อให้เกิดภาระต้นทุนทางการเงินต่ำที่สุด

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 อาคารสำนักงาน

บริษัทฯ เช่าพื้นที่เพื่อประกอบธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ อยู่ที่ 388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 และมีศูนย์ปฏิบัติการภูมิภาค 5 ศูนย์ คือ กรุงเทพฯ เชียงใหม่ ขอนแก่น หาดใหญ่ และศรีราชา โดยมีรายละเอียดดังนี้

สำนักงาน	ที่ตั้ง
สำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 ชั้น 27 อาคาร เอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10110
ศูนย์กรุงเทพฯ	เลขที่ 699 ชั้น 14, 16, 18-21 อาคารโมเดอร์นฟอร์มทาวเวอร์ 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 ถนนมหิดล ตำบลหายยา อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000
ศูนย์ขอนแก่น	เลขที่ 356/1 ชั้น 4,9 อาคาร ซี.พี ทาวเวอร์ ขอนแก่น ม.12 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
ศูนย์ศรีราชา	เลขที่ 15/79 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110

นอกจากนี้ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 116 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพและปริมณฑลจำนวน 40 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดมีจำนวน 76 แห่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรุงเทพและปริมณฑล (40 สาขา)	
1. ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	21. เดอะมอลล์ บางแค
2. แฟชั่นไอส์แลนด์	22. เซ็นทรัลพลาซ่า แกรนด์ พระรามเก้า
3. เทสโก้ โลตัส รังสิต	23. เซ็นทรัล รัตนาธิเบศน์
4. เทสโก้ โลตัส หลักสี่	24. เทสโก้ โลตัส จรัญสนิทวงศ์
5. เทสโก้ โลตัส ปทุมธานี	25. บิ๊กซี สะพานควาย
6. เทสโก้ โลตัส นวนคร	26. เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
7. ซีคอนสแควร์	27. ยูเนี่ยนมอลล์ ลาดพร้าว
8. เซ็นทรัล พาวเวอร์ เซ็นเตอร์ หัวหมาก	28. เทสโก้ โลตัส ปิ่นเกล้า
9. เทสโก้ โลตัส บางนา	29. แม็กซ์แวลู บางใหญ่
10. เทอมินัล 21	30. บิ๊กซี ราชดำริ
11. เทสโก้ โลตัส บางกะปิ	31. เกทเวย์ เอกมัย
12. เดอะมอลล์ บางกะปิ	32. แม็กซ์แวลู ลาดพร้าว วังหิน
13. เทสโก้ โลตัส บางพลี	33. เมกะ บางนา
14. แม็กซ์แวลู พัฒนาการ	34. สีลม คอมเพล็กซ์
15. แม็กซ์แวลู เอกมัย – รามอินทรา (ซีดีซี)	35. ซีคอน บางแค
16. เดอะมอลล์ ท่าพระ	36. แม็กซ์แวลู ราชพฤกษ์
17. เซ็นทรัล พระราม 2	37. แม็กซ์แวลู สุขุมวิท 71
18. อิมพีเรียล สำโรง	38. เซ็นทรัล เวิลด์
19. บิ๊กซี สมุทรปราการ	39. แม็กซ์แวลู หลักสี่
20. เทสโก้ โลตัส พระราม 1	40. แม็กซ์แวลู นวมินทร์
ต่างจังหวัด (76 สาขา)	
41. วีสแควร์ นครสวรรค์	79. อยุธยา พาร์ค
42. เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงราย	80. มาร์เก็ต วิลเลจ หัวหิน
43. บิ๊กซี ลำปาง	81. นครศรีธรรมราช
44. เทสโก้ โลตัส หางดง	82. ตรัง
45. เทสโก้ โลตัส คำเที่ยง	83. ชุมพร
46. เชียงใหม่ บิสสิเนส	84. จุลดิส หาดใหญ่
47. เซ็นทรัล แอร์พอร์ต พลาซ่า เชียงใหม่	85. เทสโก้ โลตัส สุราษฎร์ธานี
48. เทสโก้ โลตัส พิษณุโลก	86. บิ๊กซี เอ็กซ์ตร้า หาดใหญ่
49. เซ็นทรัล ขอนแก่น	87. เซ็นทรัล เฟสติเวอร์ ภูเก็ต

50. ยูดี ทาวน์ อุดรธานี (สำนักงานสาขาภูมิภาค)	88. เทสโก้ โลตัส สมุย
51. หนองคาย	89. เทสโก้ โลตัส กระบี่
52. ร้อยเอ็ด	90. เทสโก้ โลตัส ตาก
53. เนวาด้า สกลนคร	91. เซ็นทรัล พลาซ่า พิษณุโลก
54. เทสโก้ โลตัส สว่างแดนดิน	92. บิ๊กซี จันทบุรี
55. เสริมไทย มหาสารคาม 1	93. ราชพัสดุ - เชียงราย
56. เทสโก้ โลตัส ธาตุพนม	94. เซ็นทรัล พลาซ่า ลำปาง
57. สุนีย์ ทาวเวอร์ อุบลราชธานี	95. บิ๊กซี เพชรบูรณ์
58. เดอะมอลล์ นครราชสีมา	96. บิ๊กซี แพร่
59. บิ๊กซี สุรินทร์	97. เซ็นทรัล พลาซ่า อุดรธานี
60. เทสโก้ โลตัส ชัยภูมิ	98. บิ๊กซี เลย
61. บิ๊กซี บุรีรัมย์	99. เสริมไทย มหาสารคาม 2
62. เทสโก้ โลตัส ศรีสะเกษ	100. บิ๊กซี มุกดาหาร
63. แปซิฟิค พาร์ค ชลบุรี	101. โรบินสัน กาญจนบุรี
64. สระบุรี	102. บิ๊กซี สตูล
65. เทสโก้ โลตัส ลพบุรี	103. เซ็นทรัล พลาซ่า สุราษฎ์ธานี
66. เทสโก้ โลตัส พัทยาเหนือ	104. บิ๊กซี หาดใหญ่ (คลองแห)
67. แหลมทองระยอง	105. เซ็นทรัล พลาซ่า อุบลราชธานี
68. เทสโก้ โลตัส อมตะนคร	106. เทสโก้ โลตัส เอ็กตร้า ขอนแก่น
69. เทสโก้ โลตัส จันทบุรี	107. โรบินสัน สกลนคร
70. เทสโก้ โลตัส สัตหีบ	108. บิ๊กซี สมุทรสงคราม
71. ฉะเชิงเทรา	109. อาคารทีเอสเค ปาร์ค ระยอง (สำนักงานสาขาภูมิภาค)
72. บิ๊กซี เอ็กซ์ตร้า ชลบุรี	110. จังซีลอน ภูเก็ต
73. สมุทรสาคร	111. เดอะฮาร์โมนี่ พิษณุโลก (สำนักงานสาขาภูมิภาค)
74. เทสโก้ โลตัส สุพรรณบุรี	112. อาคารพีซี ทาวเวอร์ สุราษฎร์ธานี (สำนักงานสาขาภูมิภาค)
75. เพชรบุรี	113. เซ็นทรัล เฟสติวัล เชียงใหม่
76. โฮมโปร นครปฐม	114. โลตัส เอ็กซ์ตร้า สงขลา
77. อยุธยา แกรนด์	115. เซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่
78. เทสโก้ โลตัส ราชบุรี	116. บิ๊กซี พิษณุโลก

5.2 สินทรัพย์อื่น

นอกเหนือจากสำนักงานของบริษัทฯ ซึ่งใช้เป็นสถานที่ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์อื่นๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงสำนักงาน คอมพิวเตอร์ เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ และอุปกรณ์สำนักงาน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ดังกล่าว สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียด	ราคาทุน	ค่าเสื่อมราคาสะสม	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน			
- สำนักงานใหญ่	179	123	56
- สาขา	453	236	217
คอมพิวเตอร์	1,230	963	267
เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ	65	59	6
อุปกรณ์สำนักงานอื่นๆ	534	363	171
รวมทั้งสิ้น	2,461	1,744	717

5.3 ลูกหนี้การค้าสุทธิรวม

ลูกหนี้การค้าถือเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีลูกหนี้การค้าสุทธิคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87 ของสินทรัพย์รวม โดยยอดลูกหนี้การค้าสุทธิแสดงโดยใช้ยอดคงค้างตามสัญญาหักด้วยรายได้ทางการเงินตั้งพักและสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตารางแสดงรายละเอียดของลูกหนี้การค้าสุทธิ

	ปีบัญชี 2554		ปีบัญชี 2555		ปีบัญชี 2556	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	23,887.96	65.88	27,666.95	63.20	32,553.58	61. 40
ลูกหนี้บัตรเครดิต	11,148.66	30.75	15,144.17	34.60	19,017.8	35.87
ลูกหนี้เช่าซื้อ	1,174.60	3.24	886.18	2.02	1,324.69	2.50
ลูกหนี้จากการให้บริการติดตามหนี้	5.06	0.01	4.56	0.01	5.87	0.01
ลูกหนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	41.06	0.11	72.16	0.16	114.87	0. 22
รวม	36,257.34	100.00	43,774.01	100.00	53,016.81	100.00

หมายเหตุ * รายการในงบการเงิน ปีบัญชี 2554 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงิน ปีบัญชี 2555

นโยบายการรับรู้รายได้

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

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมประเภทระบุวัตถุประสงค์ (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 8.4 ในงบการเงินของบริษัทฯ)

ตารางการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแยกตามประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียด	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
บัตรเครดิต		
ยอดยกมา	675.44	434.52
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	590.52	991.44
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(831.45)	(890.58)
ยอดยกไป	434.52	535.38
สินเชื่อเช่าซื้อ		
ยอดยกมา	97.84	30.73
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(0.60)	18.87
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(66.51)	(23.14)
ยอดยกไป	30.73	26.46
สินเชื่อส่วนบุคคล		
ยอดยกมา	1,720.74	1,154.76
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,539.21	2,832.51
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(3,105.20)	(2,637.00)
ยอดยกไป	1,154.76	1,350.27
รวมทั้งสิ้น	1,620.00	1,912.11

5.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน (%)	เงินลงทุน (บาท)
1. บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทย่อย	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00	10,400
2. บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทย่อย	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00	10,400
3. บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทย่อย	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00	10,400
4. บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด**	บริษัทย่อย	นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต	100.00	149,224,276
5. บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด*	บริษัทย่อย	บริการติดตามหนี้สิน	100.00	175,349,078
6. บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด*	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศกัมพูชา	100.00	118,160,000
7. บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด*	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00	78,889,107
8. บริษัท อิออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด***	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	69.00	20,718,247
9. บริษัท อิออน (ไทยแลนด์) จำกัด****	กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	5.23	8,500,000
10. PT. AEON Credit Service Indonesia	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศอินโดนีเซีย	5.18	19,071,550
11. AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	บริการระบบสารสนเทศประเทศฟิลิปปินส์	10.00	7,644,706
12. ACS Trading Vietnam Co., Ltd.	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน กรรมการร่วม 1 คน	บริการขายสินค้าโดยการผ่อนชำระ ในประเทศเวียดนาม	20.00	16,819,263

หมายเหตุ * งบการเงินรวมของบริษัทฯ ได้รวมรายการของ บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2550 วันที่ 5 เมษายน 2553 และ 14 มีนาคม 2556 บริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 26 ตามเงื่อนไขในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2550 วันที่ 19 พฤษภาคม 2553 และวันที่ 10 พฤษภาคม 2556 ตามลำดับ) บริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2555 โดยทั้ง 3 บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2548 วันที่ 11

ตุลาคม 2549 และวันที่ 13 มีนาคม 2550 ตามลำดับ) บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัท อิออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2554 วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 และวันที่ 11 มกราคม 2556 ตามลำดับ)

** บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ได้จัดตั้งขึ้นโดยการควบรวมกิจการของบริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด มีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

*** บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 13 และร้อยละ 13 ตามลำดับ

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

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่

(1) อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

(2) อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 หรือ

(3) ข้อพิพาททางกฎหมายที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

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 สกุลเงินดอลลาร์	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	17 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
ประเภทของหุ้นกู้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพได้
จำนวนหุ้นกู้	20 หน่วย	15 หน่วย	20 หน่วย	30 หน่วย	20 หน่วย	17 หน่วย	30 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 20 ก.พ. 2557	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	20 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	17 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
อัตราดอกเบี้ยต่อปี	3.28%	4.06%	3. 85%	3.72%	4.77%	4.14 %	5.45%
อายุหุ้นกู้	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี	5 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	30-ก.ค.-53	14-ก.ค.-54	16-ธ.ค.-54	30-ส.ค.-55	13-ก.ย.-55	24-ก.ค.-56	29-พ.ย.-56
วันครบกำหนดไถ่ถอน	30-ก.ค.-58	14-ก.ค.-59	16-ธ.ค.-59	30-ส.ค.-60	13-ก.ย.-60	29-ก.ค.-61	11-พ.ย.-61
สิทธิในการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดของผู้ถือหุ้นและผู้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
หลักประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
ผู้ค้ำประกัน	ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารแห่ง โตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารแห่ง โตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว
การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัทฯ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น*	87,800,000	35.12
2	บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	48,000,000	19.20
3	บริษัท อิออน โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	22,000,000	8.80
4	จำกัด บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	21,725,406	8.69
5	นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	15,000,000	6.00
6	BNP Paribas Securities Services Luxembourg	10,511,900	4.20
7	BNP Paribas Securities Services London Branch	6,182,700	2.47
8	The Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Limited. Fund Services	4,367,400	1.75
9	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	3,233,500	1.29
10	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนโกรท	2,976,300	1.19

ที่มา : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

ผู้ถือหุ้นกลุ่มอิออน ที่ถือหุ้นในบริษัทฯ ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ *บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัดได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างใหม่เป็น Holding Company 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 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2556 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท และได้กำหนดจ่ายเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2556 นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2557 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตรา 1.85 บาทต่อหุ้น ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 มิถุนายน 2557 รวมเงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานสำหรับปีบัญชี 2556 ทั้งสิ้น 3.45 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 862.5 ล้านบาท

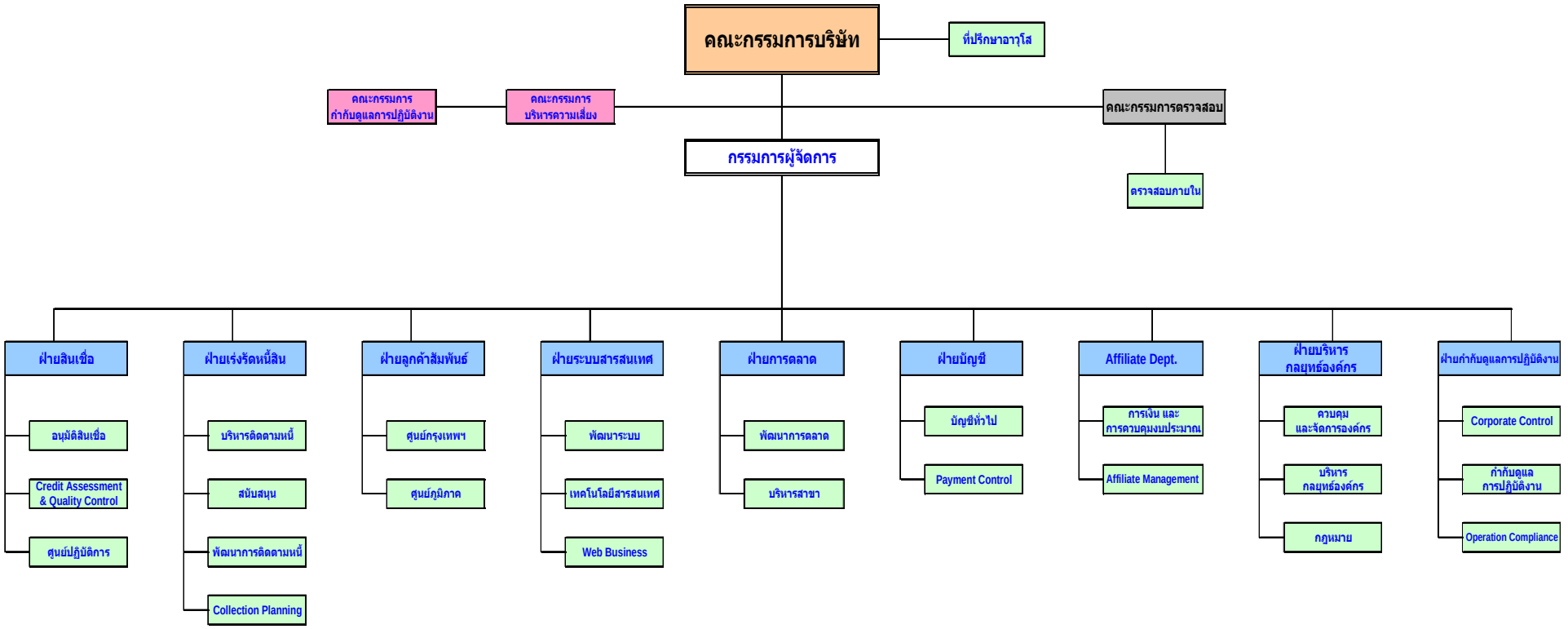
บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ได้ดังนี้

(บาทต่อหุ้น)

	ปีบัญชี 2555	**ปีบัญชี 2556**
เงินปันผล ระหว่างกาล	1.15	1.60
เงินปันผล งวดสุดท้าย	1.85	1.85
รวม	**3.00**	**3.45**
อัตราการจ่ายปันผล	***44.41%***	***34.48%***

8. การจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ



โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการ 2 ชุด คือ คณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 ท่าน และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในปีบัญชี 2556 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายมาซาโนริ โคซากะ[1, 2]	ประธานกรรมการ	2/6
2. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ [1]	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	8/8
3. นางสุพร วัธนเวคิน	กรรมการ	8/8
4. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ	8/8
5. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ	8/8
6. นายจุน ซูซูกิ	กรรมการ	7/8
7. นายชิโร อิชิดะ	กรรมการ	6/8
8. นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	กรรมการ	4/8
9. นายนพพันธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	8/8
10. นายเดช บุลสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	6/8
11. นายซุนอิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	8/8
12. ดร.สุจริต คูณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระ	7/8

หมายเหตุ :

1 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ นายมาซาโนริ โคซากะ หรือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

2 นายมาซาโนริ โคซากะได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556

โดยมี เลขานุการบริษัท คือ นางสาวสุพรรณี อัศวสุวรรณ์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร (รายละเอียดของเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

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 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน 3 ท่าน และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบในปีบัญชี 2556 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายนพพันธป์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการ	7/7
2. นายเดช บุลสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/7
3. นายชุนอิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	7/7

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์เบื้องต้นเกี่ยวกับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรายละเอียดของหลักเกณฑ์ดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
   6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
   6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
   6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
   6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
   6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   6.6 จำนวนการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
   6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (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 2557 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 15 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ*
2. นางสุพร วัธนเวคิน	กรรมการ*
3. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ*
4. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ*
5. นายจุน ซูซูกิ	กรรมการ
6. นายชิโร อิชิดะ	กรรมการ
7. นายธวัชชัย พีชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายสารสนเทศ
8. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายการตลาด
9. นางสุพัตรา รักขุมแก้ว	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารสาขา
10. นางสาวสุพรรณี อัศวสุวรรณ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร
11. นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน
12. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
13. นายซึโยชิ วาดะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายระบบสารสนเทศ
14. นายวิชชศร สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร
15. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายซิสเต็ม ดีเวลลอปเม้นท์

* กรรมการที่บริหารงานประจำของบริษัทฯ

หมายเหตุ : - เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายวิชชศร สุวรรณนาคินทร์ เป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร

- เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายมนะวุฒิ มิ่งวานิช เป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายซิสเต็ม ดีเวลลอปเม้นท์

- รายละเอียดของผู้บริหารปรากฏในเอกสารแนบ 1

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติของบริษัทฯ และดำเนินธุรกิจตามนโยบาย แผนทางธุรกิจ และงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้จัดการสามารถมอบอำนาจหน้าที่ของตนให้บุคคลอื่นเพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนตนได้

กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการจะไม่อนุมัติ หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือเข้าร่วมดำเนินธุรกิจ ในธุรกิจที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการดำเนินการทางธุรกิจ จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2556 ประกอบด้วยผู้บริหารทั้งสิ้นจำนวน 15 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสุพร วัธนเวคิน	กรรมการ
3. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ
4. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ
5. นายวิชชศร สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
6. นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
7. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นางสุพัตรา รักขุมแก้ว	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
9. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นายซึโยชิ วาดะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
11. นายธวัชชัย พืชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
12. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
13. นางสาวสุพรรณี อัศวสุวรรณ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
14. นายทากานาโอะ อิวาอิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
15. นายคาซุมาสะ โอชิมะ	รองกรรมการผู้จัดการ

โดยมีนายอลงกรณ์ สัตตบุศย์ รองกรรมการผู้จัดการ และนางสาวโคซูเอะ โมริโอคะ ผู้จัดการ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน โดยประชุมร่วมกับบริษัท อิออน ไฟแนลเชียล เซอร์วิส จำกัด ที่ประเทศญี่ปุ่น พร้อมกันกับบริษัทในเครือทุกบริษัททั้งในประเทศและต่างประเทศโดยใช้วิธีการประชุมทางไกลผ่านระบบวีดีโอ คอนเฟอร์เรนซ์ (Video Conference) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่รับได้ ตลอดจนการทบทวน การปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างมาตรฐานและความพร้อมในการป้องกัน และรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

กระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา 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 อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 54.32 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ แต่ทั้งสองท่านเป็นตัวแทนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลย์และการสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ยังประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ 4 ท่าน ซึ่งไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

8.3 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ในปีบัญชี 2556 กรรมการและผู้บริหารมีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)		
		20 กุมภาพันธ์ 2556	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	20 กุมภาพันธ์ 2557
1. นายมาซาโนริ โคซากะ	ประธานกรรมการ	100,000	-	100,000
2. นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	100,000	-	100,000
3. นางสุพร วัธนเวคิน	กรรมการ	200,000	-	200,000
4. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ	50,000	-	50,000
5. นางจิราพร คงเจริญวานิช	กรรมการ	1,200	-	1,200
6. นายจุน ซูซูกิ	กรรมการ	-	-	-
7. นายชิโร อิชิดะ	กรรมการ	12,000	-	12,000
8. นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	กรรมการ	15,000,000	-	15,000,000
9. นายนพพันธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	130,000	-	130,000
10. นายเดช บุลสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	20,000	29,400	49,400
11. นายชุนอิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	100,000	-	100,000
12. ดร.สุจริต คูณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
13. นายธวัชชัย พืชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายสารสนเทศ	1,000	-	1,000
14. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายการตลาด	-	-	-
15. นางสุพัตรา รักขุมแก้ว	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารสาขา	2,000	100	2,100
16. นางสาวสุพรรณี อัศวสุวรรณ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร	2,700	-	2,700
17. นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	-	-
18. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	-	-	-
19. นายซึโยชิ วาดะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายระบบสารสนเทศ	-	-	-
20. นายวิชชศร สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร	200	-	200
21. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายซิสเต็ม ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-

หมายเหตุ – ข้อมูลจากรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ฯ เนื่องจากปัจจุบันบริษัทยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ สิ้นปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 ท่าน และผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 15 ท่าน โดยที่ผู้บริหาร 6 ท่านเป็นกรรมการของบริษัทฯ ด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีบัญชี 2556 เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 และสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 สามารถสรุปได้ ดังนี้

รายการค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ล้านบาท)	
	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
จำนวนกรรมการ[1] (คน)	12	12
จำนวนผู้บริหาร[1, 2] (คน)	14	15
เงินเดือน และ ค่าตอบแทนอื่นสำหรับผู้บริหาร	59.87	61.65
ค่าตอบแทนกรรมการ	8.23	11.78
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนของบริษัทฯ	0.76	2.59
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว[3]	1.52	3.48
รวม	**70.38**	**79.50**

หมายเหตุ: [1] ไม่นับรวมกรรมการและผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี

[2] ผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. นับรวมตำแหน่งตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสขึ้นไป

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

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในปีบัญชี 2556 แยกรายละเอียดเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (รายเดือน)	โบนัสกรรมการ (ปี 2556)	รวมค่าตอบแทน
1	นายมาซาโนริ โคซากะ[2,3]	ประธานกรรมการ	-	-	-
2	นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ[1]	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	-	2,300,000.00	2,300,000.00
3	นางสุพร วัธนเวคิน[1]	กรรมการ	-	820,000.00	820,000.00
4	นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล[1]	กรรมการ	-	780,000.00	780,000.00
5	นางจิราพร คงเจริญวานิช[1]	กรรมการ	-	700,000.00	700,000.00
6	นายจุน ซูซูกิ	กรรมการ	-	1,787,945.00	1,787,945.00
7	นายชิโร อิชิดะ	กรรมการ	-	600,000.00	600,000.00
8	นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	กรรมการ	810,000.00	300,000.00	1,110,000.00
9	นายนพพันธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	810,000.00	250,000.00	1,060,000.00
10	นายเดช บุลสุข	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	690,000.00	200,000.00	890,000.00
11	นายซุนอิจิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	690,000.00	200,000.00	890,000.00
12	ดร.สุจริต คูณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระ	690,000.00	150,000.00	840,000.00
	รวม		**3,690,000.00**	**8,087,945.00**	**11,777,945.00**

หมายเหตุ : [1] กรรมการบริหาร

[2] กรรมการตัวแทนจากบริษัทอิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ไม่มีผลตอบแทนใดๆ จากตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ

[3] ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

9. การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ส่งเสริมการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก และ ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งหมด 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556 ณ ห้องบอลรูม 1 โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพ สุขุมวิท เลขที่ 189 ถนนสุขุมวิท ซอย 13-15 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ และในระหว่างปีไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการ รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะ รายชื่อของกรรมการอิสระทั้งหมด รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม และรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมและขั้นตอนเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม

15 วัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าดูข้อมูลต่างๆ 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 ได้จัดให้มีตัวแทนจากสำนักกฎหมายและอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นมาเป็นพยานในการนับคะแนนด้วยเพื่อความโปร่งใสและจัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้ การนับคะแนนจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ มีรองประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานในที่ประชุมเนื่องจาก ประธานกรรมการบริษัทฯ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมดจำนวน 10 ท่าน ตามลำดับ อีกทั้งมีผู้ตรวจสอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯเข้าร่วมประชุมด้วย โดยประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุม รวมทั้งได้บันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นไว้ในรายงานการประชุม นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมถึงบริษัทฯ 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 ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุม

4. บริษัทฯ จัดส่งรายงานสรุปผลการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 1 วันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

5. บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

   - ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นควรละเว้นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์จนกระทั่งประชาชนที่ได้รับข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว
   - ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่เข้าข่าย มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

6. บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทเพื่อสำเนารายงานเสนอต่อประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และรายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังศึกษากระบวนการในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อสรุปคุณสมบัติกรรมการเพื่อเข้ารับเลือกเสนอชื่อเป็นกรรมการ ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่งคู่ค้า เจ้าหนี้ ตลอดจนสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

ผู้ถือหุ้น	บริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น โดยมุ่งเน้นในด้านการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ เพื่อสร้างผลตอบแทนระยะยาว ซึ่งเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยหลังจากเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อปี 2544 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
พนักงาน	บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นปัจจัยที่สำคัญในความสำเร็จของบริษัทฯ จึงสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงาน พร้อมทั้งสนับสนุนคุณภาพชีวิตที่ดีและสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน สนับสนุนการพัฒนาทักษะและการศึกษาอบรมเพื่อสร้างมาตรฐานในด้านการบริการลูกค้า โดยพนักงานได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมและได้รับรางวัลในผลการทำงานเป็นประจำทุกปี
ลูกค้า	บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับแรก โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตรงกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงยึดมั่นในการส่งเสริมความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล จึงได้จัดให้มีระบบการบริหารควบคุมความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบงานบริการลูกค้า ในด้านการรับฟังปัญหา ข้อร้องเรียน และแก้ไขอย่างระมัดระวัง บนพื้นฐานในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยมีการประเมินผลและรายงานผลแก่ผู้บริหารเป็นรายเดือน
คู่แข่ง	บริษัทฯ ทำธุรกิจภายใต้การแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม และไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่ชอบทางกฎหมาย โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวกับคู่แข่งทางการค้า
คู่ค้า	บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญาทางธุรกิจต่างๆ อย่างเคร่งครัดเพื่อมุ่งสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อคู่ค้าในระยะยาว
เจ้าหนี้	บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ เช่นเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรับผิดชอบในการปฏิบัติตามข้อผูกพัน ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ ตามที่บริษัทฯ ได้จัดตั้งและใช้บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจระดมทุนโดยออกหุ้นกู้
สังคมและสิ่งแวดล้อม	บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งรักษาสิ่งแวดล้อมและให้ประโยชน์ต่อสังคม (รายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1) การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจำกัด

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บุคคลภายนอก เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ รวดเร็ว และมีความเท่าเทียมกัน ของการให้ข้อมูลแก่ทุกกลุ่ม รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยนอกจากจะ

เปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

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

ข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะในส่วนของงบการเงินนั้น ได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย สำหรับข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งได้แก่รายการระหว่างกัน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์ พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

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

4.2) งานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Section) เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์ ให้แก่นักลงทุนรายย่อย และสถาบันนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้น และบุคคลอื่นๆ ซึ่งนักลงทุนหรือผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ เช่น ข้อมูลงบการเงิน รายงานประจำปี และข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือ ก.ล.ต. ฯลฯ ได้โดยตรงจากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์	:	0-2689-7008-9
โทรสาร	:	0-2689-7007
E-Mai	:	ir@aeon.co.th
ที่อยู่	:	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) เลขที่ 388 ชั้น 27 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
เว็บไซต์	:	http://www.aeon.co.th เลือกเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

บริษัทฯ จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์มีการนำเสนอข้อมูลแก่นักวิเคราะห์และนักลงทุน ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ (Company Visit) อย่างต่อเนื่อง และได้เดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนสถาบันต่างประเทศ และในประเทศเป็นประจำทุกปี โดยในปีบัญชี 2556 ได้จัดให้มีการนำเสนอข้อมูล ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การเดินทางพบนักวิเคราะห์และนักลงทุนต่างประเทศ (Road Show)	7
การเข้าพบโดยนักลงทุนสถาบันในประเทศ	4
การเข้าพบโดยนักวิเคราะห์และนักลงทุน (Company visit)	57
นักวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยการจัดประชุมแถลงผลการดำเนินงานประจำปี (Analyst Meeting)	1
รวม	69

5. การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับทุจริตการคอร์รัปชั่น

บริษัทกำหนดระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยบริษัทห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และห้ามมิให้พนักงานทุกตำแหน่ง หรือบุคคลในครอบครัวของพนักงาน เรียกร้องทรัพย์สิน เงินทอง ของขวัญ หรือ ประโยชน์อื่นใดจากผู้ค้า ผู้ขาย ผู้รับเหมา ผู้รับเหมาช่วง คู่ค้า ผู้ร่วมทุน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ไม่ว่าในกรณีใดโดยเด็ดขาด รวมถึง การรับของขวัญ หรือสิ่งของ จากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากการเรียกร้องเงินทอง ของขวัญ ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดของพนักงานหรือบุคคลในครอบครัวของพนักงาน อาจส่งผลต่อการตัดสินใจของพนักงานในการปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งที่ไม่เป็นไปโดยสุจริตและชอบธรรม อันนำมาสู่ช่องทางการทุจริตคอร์รัปชั่น หรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แล้วแต่กรณี

บริษัทมีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชั่น โดยได้สื่อสารไปทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน กำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบข่ายกฎหมายอย่างเคร่งครัด หากเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการของการดำเนินงาน อันเนื่องมาจากความประมาท รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้ได้รับโทษตามกฎหมาย โดยไม่มีการวิ่งเต้นให้พ้นความผิด และบริษัทจัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการทุจริตคอร์รัปชั่น และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงานหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชั่น

6. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

  (กรรมการตัวแทนจากบริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (ญี่ปุ่น) 3 คน และ กรรมการจากภายนอก 1 คน)
- กรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน

โดยมีกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือนายมาซาโนริ โคซากะ หรือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

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

ประธานกรรมการบริษัทฯ มาจากบริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด (ญี่ปุ่น) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ และประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดีหนึ่งในสาม (1/3) ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันกับหนึ่งในสาม (1/3) แต่ไม่เกินหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการที่จะลาออกทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับมารับตำแหน่งอีกก็ได้

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องรับทราบและปฏิบัติ ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ รวมถึงการประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการชุดย่อย

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน (รายละเอียดคณะกรรมการตรวจสอบอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการบริหารซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน เพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัยรวมถึงดูแลระบบการดำเนินงานในแต่ละฝ่ายของบริษัทฯ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เพื่อให้ความเชื่อมั่นได้ว่าการบริหารและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม โดยคณะกรรมการบริหารจะมีการจัดประชุม 2 ครั้งใน 1 เดือน

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทฯ กำลังอยู่ในช่วงพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ อาทิ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ฯลฯ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ เป็นต้น รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงจัดให้มีระบบการติดตาม ปรับปรุง และประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้กับบริษัทฯ

เมื่อบริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดและได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2544 แล้ว คณะกรรมการได้มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ (Code of Best Practices) ให้เป็นไป

ตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติหลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหาร ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวน และอนุมัติหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทดังนี้

- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน และเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีความรับผิดชอบที่ชัดเจนของกรรมการและผู้บริหารในแต่ละส่วนงานภายใต้ระบบควบคุมและตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุลซึ่งกันและกัน
- ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- จัดประชุมอย่างสม่ำเสมอโดยแจ้งข้อมูลให้ครบถ้วนก่อนเวลาการประชุมตามข้อบังคับ และปฏิบัติตามระเบียบ อีกทั้งจัดให้มีรายงานการประชุมที่ครบถ้วน

บริษัทฯ จัดให้มี อิออน จรรยาบรรณธุรกิจ (AEON Code of Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และมีการจัดอบรมทบทวนจากบริษัท อิออน จำกัด (ญี่ปุ่น) ให้กับผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้แจกคู่มือหลักปฏิบัติพื้นฐานทางธุรกิจ (Business Manner Handbook) ให้แก่พนักงานทุกคนในวันปฐมนิเทศพนักงานใหม่ เพื่อสำหรับใช้เป็นแนวทางและแนะนำพนักงานให้รู้ถึงพื้นฐานหลักปฏิบัติทางธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มี การจัดช่องทางการสื่อสารเกี่ยวกับ AEON Code of Conduct ผ่านทาง ระบบอินทราเน็ต ที่พนักงานสามารถใช้งานได้อย่างสะดวกและทั่วถึง เพื่อเป็นการส่งเสริมให้พนักงานให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการดูแลรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อรับผิดชอบงานในด้านการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อผู้บริหารเป็นรายเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีส่วนงานตรวจสอบภายในเพื่อประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึง การตรวจสอบ ประเมิน ให้ข้อเสนอแนะ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงาน Internal Control Office เพื่อพัฒนาระบบการควบคุมภายในตั้งแต่ต้นจนจบของบริษัทฯ ระบบการควบคุมภายในนี้เป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย Sarbanes Oxley ฉบับประเทศญี่ปุ่น (J-SOX) ซึ่ง Financial Service Agency (FSA) เป็นผู้ออกกฎหมายเพื่อนำมาบังคับใช้กับทุกบริษัทที่จดทะเบียนใน

ตลาดหลักทรัพย์ของประเทศญี่ปุ่น ภาระกิจหลักของหน่วยงานนี้คือ เพื่อจัดตั้งการควบคุมภายในระดับองค์กร วิเคราะห์และทำให้เห็นภาพของกระบวนการหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น เพื่อให้บรรลุถึงความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการ อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวนั้นสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์ฯ 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

ค่าตอบแทน

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยในอัตราที่เหมาะสม โดยเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว (รายละเอียดค่าตอบแทนอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ)

การพัฒนากรรมการและผู้บริหารและแผนการสืบทอดงาน

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

บริษัท ฯ มีการพัฒนาผู้บริหารให้พร้อมสำหรับการโยกย้ายตำแหน่งภายใน สำหรับการสืบทอดงานของตำแหน่งกรรมการผู้จัดการนั้น เป็นไปตามนโยบายของผู้ถือหุ้นใหญ่

9.1 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทั้งผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนบุคคลทั่วไป โดยบริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน (ดังรายละเอียดในหัวข้อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันภายใต้การกำกับดูแลกิจการ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดให้ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญารักษาความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท โดยมีการกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนไว้อย่างชัดเจน

9.2 บุคลากร

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานรวมทั้งสิ้น 5,895 คน แบ่งเป็นพนักงานประจำ จำนวน 4,822 คน และพนักงานชั่วคราวทั้งรายเดือนและรายวันจำนวน 1,073 คน โดยสามารถแบ่งแยกตามสาขา ดังนี้

	จำนวน (คน)		จำนวนรวม (คน)
	พนักงานประจำ	พนักงานชั่วคราว	
สำนักงานใหญ่	3,191	2	3,193
สาขาในกรุงเทพมหานคร	131	323	454
สาขาต่างจังหวัด	560	748	1,308
จุดให้บริการ – กรุงเทพฯ	333	-	333
จุดให้บริการ – ต่างจังหวัด	607	-	607
รวมทั้งสิ้น	4,822	1,073	5,895

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงาน ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ สามารถแบ่งแยกตามสายงานหลักได้ดังนี้

	จำนวน (คน)		จำนวนรวม (คน)
	พนักงานประจำ	พนักงานชั่วคราว	
1. ฝ่ายการตลาด ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	2,834	2	2,836
2. ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายสารสนเทศ ฝ่ายบริหาร และฝ่ายตรวจสอบภายใน	357	-	357
รวมทั้งสิ้น	3,191	2	3,193

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ สำหรับค่าตอบแทนพนักงานทั้งหมดในปีบัญชี 2556 ประกอบด้วยเงินเดือน ค่าจ้างรายวัน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส ค่าตอบแทนอื่น และค่าสวัสดิการต่างๆในจำนวนนี้ได้รวมส่วนที่ บริษัทฯ ได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดในปีบัญชี 2555-2556

	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
จำนวนพนักงาน	4,588	5,895
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน (ล้านบาท)	976.56	1,224.88

9.3 นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

9.3.1 การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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

บริษัทฯ ยังได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่เพื่อให้เข้าใจถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนงานที่รับผิดชอบเป็นอย่างดีก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงานจริง นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและเสริมทักษะในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานทุกคน บริษัทฯ ยังจัดให้มีการจัดอบรมประจำปี และเปิดโอกาสให้แก่พนักงานในการที่จะไปเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ

เพื่อเป็นการเสริมสร้างสมรรถนะขององค์กรและบุคลากรของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรอย่างเต็มที่ ในการหาหลักสูตรที่ดีมีคุณภาพและเหมาะสมสำหรับพนักงาน อีกทั้งได้วางแผนที่จะเพิ่มงบประมาณในการพัฒนาพนักงานของบริษัทฯ ในทุกๆ ปี

9.3.2 การปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Kaizen)

บริษัทอิออน ได้มีนโยบาย และสนับสนุนกิจกรรมไคเซ็นเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคลากรทุกระดับในองค์กร “ไคเซ็น” เป็นเป็นเครื่องมือในการบริหารงานแบบญี่ปุ่น แปลว่า การปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอแนวคิดในการปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง โดยดึงความสามารถของบุคคลากรทุกระดับชั้น เพื่อให้มีความสามารถในการปรับปรุงงานในหน้าที่รับผิดชอบของตนเองอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นการประสานแห่งการบริหารจัดการตามระดับชั้น ให้มีความต่อเนื่อง และถูกต้อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วนั้น ขึ้นอยู่กับว่าบุคคลากรแต่ละคนจะสามารถแสดงพลังความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ และการปรับปรุงออกมาได้มากน้อยเพียงใด มีคำกล่าวที่ว่า “การปรับปรุงไม่มีที่สิ้นสุดตราบชั่วนิรันดร” ดังนั้นในสถานที่ทำงานต่าง ๆ จึงต้องดำเนินกิจกรรมการปรับปรุงอยู่เสมอมิได้หยุดหย่อน และทุกคนในบริษัทจะต้องตระหนักไว้เสมอว่า “วิธีการทำงานในวันนี้ยังมิใช่วิธีการทำงานที่ดีที่สุด ยังมีวิธีการทำงานที่ดีกว่านี้ ซึ่งเราจะต้องแสวงหาอย่างต่อเนื่อง จะหยุดแสวงหาไม่ได้” ดังนั้นทุกคนในองค์กรจึงต้องหาทางระดมสมองเพื่อค้นหาวิธีการทำงานและวิธีการ แก้ไขปัญหาที่ดีกว่าวิธีในปัจจุบัน

เนื่องจากกิจกรรมไคเซ็นเป็นเทคนิคของการปรับปรุงวิธีการทำงานของตนเอง เพื่อให้งานนั้นบรรลุเป้าหมายได้สบายกว่าเดิม ดังนั้น จึงต้องเริ่มจากการสร้างสภาพแวดล้อมและบรรยากาศในการทำงาน ให้เอื้ออำนวยต่อผู้ปฏิบัติงาน ให้ตระหนักในความยากลำบากในการทำงานที่มีความสูญเปล่าเป็นส่วนเกินที่ไม่พึงปรารถนา และขจัดกระบวนการทำงานส่วนเกิน ที่ไม่ตอบสนองต่อเป้าหมายของงานนั้นๆ พร้อมกันนั้น ก็สร้างกลไกในการบริหารจัดการ ที่ทำให้ทุกๆ คนต้องเข้าวงจร อย่างเป็นระบบ โดยเริ่มที่ตนเองก่อน ภายใต้การสนับสนุนจากคณะเลขานุการไคเซ็นและ คณะกรรมการไคเซ็น บริษัทจึงได้คาดหวังดังนี้

1. พนักงานทุกระดับจะแสดงศักยภาพในการปรับปรุงงานออกมาด้วยตัวของเขาเอง ประดุจการค้นพบเพชรในตมออกมาเจียระนัย
2. สายการบังคับบัญชาจะมีความเหนียวแน่น-แม่นยำ มากยิ่งขึ้นกว่าเดิม ทำให้การทำงานลื่นไหลไม่ติดขัด
3. มีความง่ายที่ใคร ๆ ก็สามารถนำไปปฏิบัติได้ในสถานประกอบการของตนเองโดยไม่จำเป็นต้องลงทุนเพิ่ม มากมายแต่อย่างใด
4. เป็นการลดการทำงานในกระบวนการที่สูญเปล่าของแต่ละคนดังนั้น จึงตรงตามความต้องการพื้นฐานของมนุษย์ทุกคน
5. **เป็นเรื่องที่ง่าย สามารถทำได้ทันที และวัดผลได้ทันที**

9.3.3 การสื่อสารภายในองค์กร

บริษัทฯ มีระบบการสื่อสารกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง และรวดเร็ว โดยบริษัทฯ ได้เปิดช่องทางในการร้องเรียนเรื่องราวผ่านทาง AEON 191 เพื่อความสะดวกแก่พนักงานที่ประสงค์จะนำเรื่องราวแจ้งต่อผู้บริหารของบริษัทฯ ซึ่งพนักงานสามารถยื่นเรื่องร้องเรียน ได้ตามช่องทางการติดต่อ 3 ช่องทาง ดังต่อไปนี้

- ร้องเรียนผ่าน E-mail
- ร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์
- ร้องเรียนผ่าน Web site

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเสมอมา โดยได้พัฒนาระบบปฏิบัติงานภายในและเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยในเดือน เมษายน 2550 มูลนิธิอิออนประเทศไทย (มูลนิธิฯ) ได้ก่อตั้งขึ้นเนื่องในวาระครบรอบปีที่ 15 ของการก่อตั้งบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยเหลือ พัฒนาสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้น ทั้งนี้ มูลนิธิอิออนประเทศไทย ได้รับการสนับสนุนหลักจากบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอิออนอย่างต่อเนื่องในการประกอบกิจกรรมการกุศลตามวัตถุประสงค์ของมูลนิธิฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

10.1 การดูแลข้อมูลของบริษัทฯและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทฯ มีหน่วยงานสนับสนุนงานคุณภาพองค์กร หรือ Corporate Quality Secretariat (CQS) เพื่อให้ความรู้และตระหนักถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบริษัทฯ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยยังคงดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่ส่งผลถึงประสิทธิภาพในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบริษัทฯ ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ในการเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ ในแต่ละระดับอย่างชัดเจน การจัดสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ของสถานที่ทำงานให้เกิดความปลอดภัยต่อข้อมูล รวมทั้งจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามข้อบังคับของบริษัทฯ และจัดระเบียบการบริหารความปลอดภัยในข้อมูลต่างๆ โดยมีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อส่งเสริมกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การประเมินผลการปฏิบัติงานให้ได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐาน การฝึกอบรมพนักงาน การทบทวนแผนการปฏิบัติงาน การประเมินระดับความเสี่ยงในการบริหารงานในทุกส่วนงานเพื่อป้องกันความเสี่ยงในทรัพย์สินและข้อมูลของบริษัทฯ รวมถึงการควบคุมส่งข้อมูลไปยังบุคคลภายนอก

บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2005 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล ด้านการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลจากบริษัท บูโร เวอริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด โดยมาตรฐานดังกล่าวเป็นที่รู้จักในฐานะกรอบการทำงานที่ระบุถึงข้อกำหนดในการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของทรัพย์สินด้านข้อมูล รวมทั้งได้เตรียมการยกระดับมาตรฐานที่มีการปรับเปลี่ยนเป็น ISO/IEC 27001:2013 ซึ่งแสดงว่า บริษัทฯ ได้ปกป้องข้อมูลด้วยวิธีการที่ดีที่สุดเฉกเช่นเดียวกับองค์กรชั้นนำระดับโลก และให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการระบบรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลให้มีประสิทธิภาพเป็นอันดับต้น ๆ เสมอ

นอกจากมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2005 บริษัทฯ ยังได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO9001:2008 อันเป็นมาตรฐานสากลของระบบบริหารงานคุณภาพมาประยุกต์ใช้ร่วมด้วย ซึ่งการรับรองดังกล่าว แสดงว่าบริษัทฯ สามารถเสนอการบริการที่สอดคล้องต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า และให้ความสำคัญในความพึงพอใจของลูกค้านั้น บริษัทฯยังได้เพิ่มความมั่นคงปลอดภัยในกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การตอบสนองต่อลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับข้อกำหนด และทางกฎหมายควบคู่กันไปด้วย

10.2 การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

กลุ่มบริษัทอิออนมีนโยบายหลักในดำเนินธุรกิจไปพร้อมกับการตอบแทนสังคมและรับผิดชอบสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเพื่อช่วยบรรเทาภาวะโลกร้อนและภาวะอากาศแปรปรวนทั้งการปฏิบัติงานในสำนักงานและจัดกิจกรรมร่วมกับองค์กรอื่นเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ได้แก่ โครงการคัดแยกขยะที่ปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกันในทุกสำนักงานและสาขาของบริษัท การประกาศมาตรการช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้าเพื่อส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ การเข้าร่วมโครงการ Shred 2 Share “เปลี่ยนความลับให้เป็นความรัก” ร่วมกับบริษัท InfoZafe ตั้งแต่ปี 2553 จนถึงปัจจุบัน เป็นการนำข้อมูลสำคัญที่อยู่ในรูปของกระดาษมาทำลายแล้วนำไปรีไซเคิล ผ่านกระบวนการผลิตเป็นกระดาษเพื่อหมุนเวียนนำกลับมาใช้ใหม่ การจัดกิจกรรมปลูกต้นไม้และสร้างฝายกั้นน้ำ เป็นต้น กิจกรรมเหล่านี้เป็นการสร้างจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานในองค์กร และยังเป็นการแสดงให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทฯ ด้วยเช่นกัน

ในปีพ.ศ. 2556 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอิออน ร่วมกับมูลนิธิอิออนประเทศไทยได้จัดกิจกรรมปลูกต้นไม้และสร้างฝายกั้นน้ำภายใต้โครงการ “ปลูกป่ารวมใจภักดิ์อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมเฉลิมพระเกียรติ 86 พรรษา” ร่วมกับเขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าสลักพระ จังหวัดกาญจนบุรี และอุทยานแห่งชาติศรีลานนา จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีอาสาสมัครจากบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอิออน เจ้าหน้าที่ของเขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าสลักพระและอุทยานแห่งชาติศรีลานนา รวมทั้งชาวบ้านในชุมชนเข้าร่วมกิจกรรมอย่างพร้อมเพรียง

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

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

10.3 กิจกรรมสาธารณประโยชน์

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์ต่อสังคมเสมอมาและยังคงจัดให้มีต่อเนื่อง ทั้งในด้านส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ป่าไม้ การศึกษา การพัฒนาสังคมไทย อาทิเช่น กิจกรรมปลูกต้นไม้และสร้างฝายกั้นน้ำ การมอบทุนการศึกษา การฟื้นฟูห้องสมุดให้กับโรงเรียน การบริจาคชุดคอมพิวเตอร์เพื่อสนับสนุนการศึกษา การบริจาคเงินสนับสนุนโครงการผ่าตัดหัวใจให้แก่เด็กที่มีภาวะโรคหัวใจพิการแต่กำเนิด กิจกรรมบริจาคโลหิตร่วมกับสภากาชาดไทย การบริจาคอุปกรณ์กันหนาวให้แก่ผู้ประสบภัยหนาวร่วมกับสภากาชาดไทย และการบริจาคตู้น้ำดื่มให้กับโรงเรียนและชุมชน เป็นต้น

สำหรับด้านส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา ในปีพ.ศ. 2556 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอิออน ได้ร่วมกับมูลนิธิอิออนประเทศไทยมอบ “ทุนอิออนเพื่อการศึกษา” จำนวนทั้งหมด 32 ทุน ให้กับนิสิตนักศึกษาของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยและมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เป็นทุนแบบต่อเนื่องมอบให้ตั้งแต่ปีที่หนึ่งจนกระทั่งจบการศึกษาในปีที่ 4 มูลค่าทุนละ 70,000 บาท และยังสานต่อโครงการ “ห้องสมุดอิออน” เป็นปีที่ 3 ให้กับโรงเรียนในจังหวัดเลย เพชรบูรณ์ ลพบุรี และและอยุธยา เพื่อให้เด็กนักเรียนได้อ่านหนังสือที่มีคุณภาพอันเป็นการส่งเสริมความรู้นอกเหนือจากการเรียนในห้องเรียน และยังมีการจัดกิจกรรมวันเด็กด้วยการเลี้ยงอาหารกลางวัน มอบทุนการการศึกษา มอบสิ่งของที่ขาดแคลนให้กับโรงเรียนตามเขตที่มีสาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ 13 ภูมิภาค การพาน้องผู้พิการทางการได้ยินไปศึกษาโลกใต้ทะเล ณ อุทยานสัตว์น้ำ เป็นต้น

ด้านการพัฒนาสังคมไทยและส่งเสริมสนับสนุนสาธารณะประโยชน์ทั่วไป ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอิออน ได้ร่วมกับมูลนิธิอิออนประเทศไทยบริจาคอุปกรณ์กันหนาวให้กับผู้ประสบภัยหนาว ณ จังหวัดตาก โดยเป็นหนึ่งในภาคีเครือข่ายของสำนักงานบรรเทาทุกข์และประชานามัยพิทักษ์ สภากาชาดไทย รวมทั้งการบริจาคตู้กดน้ำดื่มให้กับโรงเรียนและชุมชนตลอดทั้งปี

11. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการพิจารณาองค์ประกอบการควบคุมภายในทั้ง 5 ด้านตาม COSO Internal Control Framework ดังนี้

1. **องค์กรและสภาพแวดล้อม**: บริษัทฯ มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงาน มีระบบควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านบัญชีการเงิน การปฏิบัติงาน และการบริหารองค์กรและบุคลากร รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบปฏิบัติต่างๆของบริษัทฯ อีกทั้งมีการกำหนดอำนาจดำเนินการหน้าที่และอนุมัติทางการเงิน (Table of Authority Level) ที่ชัดเจน
2. **การประเมินความเสี่ยง**: บริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีการประเมินและติดตามภาวะความเสี่ยงในทุกๆด้าน และรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน
3. **กิจกรรมการควบคุม**: บริษัทฯ มีคู่มือปฏิบัติงานครอบคลุมกระบวนการหลักของบริษัท เพื่อควบคุมการปฏิบัติงานทั้งในด้านความน่าเชื่อถือของข้อมูลรายงาน การดูแลรักษาทรัพย์สิน และการควบคุมระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

4. **สารสนเทศและการสื่อสาร**: บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและข้อมูลรายงานที่เพียงพอการการดำเนินงานและการตัดสินใจของผู้บริหาร มีการพัฒนาปรับปรุงระบบสารสนเทศเพื่อความถูกต้องแม่นยำและตอบสนองการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ
5. **การติดตามและประเมินผล**: ผู้บริหารติดตามผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นประจำทุกเดือน และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2557 โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมดจำนวน 8 ท่าน และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องและรายงานจากฝ่ายตรวจสอบภายใน แล้วสรุปได้ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมของฝ่ายบริหารในการควบคุมการใช้ทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อป้องกันความเสียหายจากการนำทรัพย์สินไปใช้อย่างมิชอบ รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ การทำธุรกรรมต่างๆได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติอย่างถูกต้อง มีการสอบทานอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายในรวมทั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช มัสสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2556 ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทแต่อย่างใด

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

ในระหว่างรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (“เอซีเอส”) ประกอบธุรกิจลิสซิ่ง	- เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยถือหุ้น 19.20% - มีกรรมการและผู้บริหารร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล นายจุน ซูซูกิ	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ ● ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 1,000,000 บาทต่อเดือน ● ค่าสนับสนุนการตลาด 200,000 บาทต่อเดือน ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีรายได้รวมจากการให้บริการในการบริหารและจัดการดังกล่าวจำนวน 14,594,404 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เอซีเอสคงค้างจำนวน 294,030 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์และด้านการตลาด ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจในเครือ โดยการกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ การจัดรายการส่งเสริมการขายผ่านเครือข่ายบริษัทฯ และการวิจัยการตลาด เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2556)
		2. บริษัทฯ เช่ารถยนต์สำหรับผู้บริหาร ผู้จัดการสาขา และเช่าเพื่อใช้ในการดำเนินงาน จากเอซีเอส ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีค่าเช่าจ่ายทั้งสิ้น 26,389,198 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ ไม่มียอดเจ้าหนี้เอซีเอสคงค้างอยู่	บริษัทฯ ใช้บริการเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนผู้จัดการสาขาในบางพื้นที่ รวมถึงบริการเช่ารถยนต์ระยะสั้นเพื่อใช้ในการดำเนินงาน จากเอซีเอส ซึ่งเป็นบริษัทฯ ในเครือของบริษัทแม่ (บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด) โดยนโยบายราคาที่ใช้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าของการให้เช่ารถยนต์โดยทั่วไป ซึ่งผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ("เอซีเอส อินชัวรันส์") ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต *ได้จัดตั้งขึ้นโดยการควบรวมกิจการของบริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์ อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด มีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556	- บริษัทย่อย - มีกรรมการร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นางสุพร วัธนเวคิน	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส อินชัวรันส์ โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ ● ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 200,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ของบริษัทฯ ให้กับ เอซีเอส อินชัวรันส์ โดยรวมรายได้จากการให้บริการทั้งสิ้น 27,554,549.31 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์ ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจในเครือ โดยการกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ผ่านช่องทางของบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ มีค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากเอซีเอส อินชัวรันส์ ในการจัดเก็บค่าเบี้ยประกันภัยดังกล่าว ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราโดยทั่วไปตามท้องตลาด
		2. ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ และ เอซีเอส อินชัวรันส์ มียอดลูกหนี้ค้างรับ จำนวน 415,743 บาท และเจ้าหนี้การค้าค้างจ่าย จำนวน 106,984,953 บาท หนี้สินอื่นอีก 8,702,594 บาท	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ("เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง") ประกอบธุรกิจ ให้บริการติดตามหนี้สิน	- บริษัทย่อย - มีกรรมการร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นางจิราพร คงเจริญวานิช	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ ● ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 200,000 บาทต่อเดือน ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีรายได้จากการให้บริการทั้งสิ้น 3,044,580 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ และ เอซีเอส เซอร์วิสซิ่งมียอดลูกหนี้การค้าค้างจ่าย จำนวน 1,561,059 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์ ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจในเครือ โดยการกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม
		2. บริษัทฯ ได้ใช้บริการจัดเก็บหนี้ จากเอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง โดยในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในส่วนของค่าบริการเก็บหนี้ทั้งสิ้น 312,549,920 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ และ เอซีเอส เซอร์วิสซิ่งมียอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่าย จำนวน 30,506,917 บาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 50,000,000 บาท	บริษัทฯ ใช้บริการเก็บหนี้จากเอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง โดยค่าบริการเก็บหนี้ที่จ่ายให้กับเอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจปกติของบริษัท บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินระยะสั้นจากเอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง โดยเงื่อนไขของเงินกู้ยืม และอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามตลาด
บริษัท อิออน (ไทยแลนด์) จำกัด ("อิออน") ประกอบธุรกิจค้าปลีก	- บริษัทฯ ถือหุ้น 8.50% - มีกรรมการร่วมกันคือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ นายนพพันธป์ เมืองโคตร	ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายกับอิออนทั้งสิ้น 14,019,708 บาท และ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีเจ้าหนี้อื่น จำนวน 32,100 บาท อย่างไรก็ตามไม่มียอดเจ้าหนี้การค้าค้างจ่ายคงค้างอยู่	การทำธุรกิจบัตรเครดิตผ่านอิออนถือเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ สำหรับการทำธุรกิจบัตรเครดิต อัตราค่าธรรมเนียมที่บริษัทฯ เรียกเก็บจากอิออนเป็นอัตราที่ใกล้เคียงกับอัตราที่เรียกเก็บจากห้างสรรพสินค้าอื่น นอกจากนี้บริษัท ฯ ได้เช่าพื้นที่สำหรับวางตู้เอทีเอ็มกับทางอิออน โดยค่าเช่าพื้นที่ดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราโดยทั่วไปตามท้องตลาด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด* ("อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส") ประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย (เดิมชื่อ อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด)	- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้น 35.12%	ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ ชำระค่าที่ปรึกษาให้กับ บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด จำนวน 57,741,438 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นจำนวน 343,829 บาท และมียอดเจ้าหนี้อื่นค้างจ่ายจำนวน 57,798,539 บาท	บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจากอิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส เนื่องจากบริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ต้องให้ทิศทางการบริหารกลุ่มบริษัทไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้สนับสนุน การบริหาร บุคลากร และเทคนิคและกลยุทธ์ทางการตลาด และระบบคอมพิวเตอร์ และยังเป็นการบริหารต้นทุนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยอิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส คิดค่าที่ปรึกษาดังกล่าวจากบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศทั้งหมดที่อยู่ในเครือ อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ค่าบริการที่ปรึกษาระหว่างบริษัทฯ กับ อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส เป็นตามที่ระบุในสัญญา ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวไม่สามารถหามูลค่าอ้างอิงได้ในตลาด จึงใช้เกณฑ์ตามสัดส่วนของเวลาที่ใช้จริงในการบริการตามสัญญาของบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศที่อยู่ในเครืออิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ทั้งหมด โดยกำหนดเป็นราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556)
บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด ประกอบธุรกิจ พัฒนาระบบ	- บริษัทฯ ถือหุ้น 10.00% - มีกรรมการร่วมกันคือ นายจุน ซูซูกิ	ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ ชำระค่าที่ปรึกษา แผนการเกี่ยวกับเทคโนโลยีต่างๆ ให้กับ อิออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) และ มีค่าตัดจำหน่ายต้นทุนซอฟท์แวร์ ของ อิออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ จำนวนรวม 10,591,696 บาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ ไม่มียอดเจ้าหนี้อื่นค้างจ่ายคงค้างอยู่	บริษัทฯ ใช้บริการพัฒนาระบบ จาก อิออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) เพื่อให้ระบบต่างๆ เป็น มาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มบริษัทในเครือ อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส โดยสัญญารับบริการและพัฒนาระบบระหว่าง บริษัทฯ กับ อิออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) ถือเป็นธุรกิจปกติของบริษัทฯ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติที่มีการกำหนดราคาที่ยุติธรรมและสามารถเปรียบเทียบได้ใกล้เคียงกับผู้บริการรายอื่นที่ให้บริการในลักษณะเดียวกัน (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556)

หมายเหตุ - รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ถูกกำหนดโดยบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.5 และข้อ 34)

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

12.2 ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

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

12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการในการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งว่าผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาพิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว

12.4 นโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการเช่าพื้นที่และทำธุรกิจสินเชื่อเงินกู้และบัตรเครดิตกับอิออน และเจมาร์ท และให้บริการในการบริหารและจัดการแก่เอซีเอส แคปปิตอล เอซีเอส อินชัวรันส์ เอซีเอส ไลฟ์ อินชัวรันส์ และเอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง รวมถึงรับบริการความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจากอิออน เครดิต เซอร์วิส ตลอดจนรับบริการความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์จาก อิออน เครดิต เทคโนโลยี ต่อไปในอนาคต ในการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ จะกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และเป็นไปตามราคาตลาด ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการรวมทั้งความเหมาะสมของราคา

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ

ทั้งนี้ หากบริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวหากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือ สำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับ รายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

13. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13.1 สรุปรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาติสำหรับงบการเงินปี 2554-2556

งบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 สิ้นสุด ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 และ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ได้รับการตรวจสอบจากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี/ไตรมาส	ผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่
ปี 2556	ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356
ปี 2554 - 2555	นายนิติ จึงนิจนิรันดร์	3809

ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินประจำปี 2554 ปี 2555 และปี 2556 ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 และ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.2 งบการเงิน

สรุปข้อมูลตามงบการเงินรวมและอัตราส่วนของทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 3 ปี

(หน่วย : ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,028.98	3,739.92	2,448.15
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	36,257.34	43,774.01	53,016.81
ลูกหนี้อื่น	413.16	242.13	326.05
ลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,057.59	66.95	1,510.82
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	42.22	54.18	40.12
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น	43.55	43.55	43.54
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	2,030.53	1,438.00	1,399.35
อุปกรณ์สุทธิ	548.41	534.21	716.92
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	886.15	707.72	620.16
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	552.09	297.90	354.68
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	125.48	114.69	159.98
สินทรัพย์รวม	**43,985.50**	**51,013.26**	**60,636.58**
เงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมเงินกู้และหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี)	11,343.07	13,635.58	11,941.85
เจ้าหนี้การค้า	512.51	575.60	576.68
เจ้าหนี้อื่น	779.32	1,035.58	1,261.26
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	364.90	167.90	372.02
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว	24,235.39	26,343.16	36,314.19
เจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	260.71	1,817.31	1,135.37
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	42.44	16.08	1.30
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	29.31	44.66	58.95
หนี้สินอื่น	36.01	119.34	67.51
หนี้สินรวม	**37,603.66**	**43,755.21**	**51,729.13**
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	250.00	250.00	250.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	478.00	478.00	478.00
กำไรสะสม			
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25.00	25.00	25.00
ทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการ	4,650.00	4,850.00	4,850.00
กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	721.93	1,655.29	3,292.82
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	0.18	(0.31)	9.95
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	6,125.11	7,257.98	8,905.77
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	256.73	0.06	1.68
ส่วนของผู้ถือหุ้น	**6,381.84**	**7,258.04**	**8,907.45**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**43,985.50**	**51,013.25**	**60,636.58**

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุน	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
รายได้จากบัตรเครดิต	4,256.07	4,632.62	5,497.22
รายได้จากการให้กู้ยืม	4,677.03	6,119.17	8,157.01
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	557.63	236.32	307.33
รายได้อื่น	1,408.64	1,244.23	1,273.24
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	4,064.37	4,877.13	6,086.12
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	75.75	90.73	107.76
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,530.13	3,129.14	3,842.83
ต้นทุนทางการเงิน	1,658.43	1,780.54	2,060.91
กำไรก่อนภาษีเงินได้	570.69	2,354.80	3,137.18
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	332.27	598.37	635.71
กำไรสุทธิ	**238.42**	**1,756.43**	**2,501.47**
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	161.07	1,688.47	2,501.44
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	77.35	67.96	0.03
กำไรสุทธิ	**238.42**	**1,756.43**	**2,501.47**

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
กำไรสุทธิสำหรับปี	238.42	1,756.43	2,501.47
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศ	0.18	(0.49)	10.27
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิภาษีเงินได้	-	(5.47)	(1.61)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**238.60**	**1,750.47**	**2,510.13**
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	161.25	1,682.51	2,510.10
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	77.35	67.96	0.03
	238.60	**1,750.47**	**2,510.13**

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	570.69	2,354.80	3,137.17
ปรับปรุงรายการที่ไม่ใช่เงินสดและไม่เกี่ยวกับกิจกรรมการดำเนินงาน	641.46	(1,017.96)	(1,404.94)
	1,212.15	1,336.84	1,732.23
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(6,801.64)	(10,635.81)	(12,530.91)
สินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2.01	(18.94)	13.38
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	(70.60)	300.02	73.63
หนี้สินหมุนเวียนอื่นและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(25.28)	1.16	(58.02)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,779.52	6,515.79	7,252.40
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(1,738.45)	(1,786.79)	(1,952.62)
จ่ายภาษีเงินได้	(508.09)	(539.83)	(487.95)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,150.38)	(4,827.56)	(5,957.86)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) สำหรับเงินลงทุนชั่วคราว และเงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	(250.10)	(1,300.55)	1,539.95
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร	(233.62)	(260.52)	(451.15)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	0.15	0.73	12.91
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อซอฟท์แวร์	(332.09)	(144.99)	(239.19)
เงินสดรับจากการจำหน่ายซอฟท์แวร์	-	-	1.15
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	1.60
เงินสดจ่ายเพื่อการรวมธุรกิจ	-	(324.61)	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาวอื่น	33.13	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(782.53)	(2,029.94)	865.27

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญ	68.32	228.36	-
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	201.52	592.53	38.65
เงินสดรับ (จ่าย) จากเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(20.00)	2,791.17	(1,768.93)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะยาว	20,565.04	14,971.14	18,655.34
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะยาว	(17,508.14)	(10,737.19)	(10,717.12)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(13.77)	(27.97)	(15.14)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อยก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	11.00	-	-
เงินสดรับจากการออกทุนหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	0.03
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(604.67)	(549.67)	(862.33)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	2,699.30	7,268.37	5,330.50
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(233.61)	410.87	237.91
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.18	(0.49)	10.27
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,009.60	1,776.17	2,186.55
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	1,776.17	2,186.55	2,434.73

หมายเหตุ รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ ของทุกปี

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

อัตราส่วน	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น*	21.92	40.43	41.52
อัตรากำไรสุทธิ	1.48	13.80	16.42
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	2.55	25.23	30.95
อัตราดอกเบี้ยรับ	24.18	24.50	24.69
อัตราต้นทุนการเงิน	4.41	4.35	4.39
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	19.77	20.15	20.30
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	17.05	17.95	18.49
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.38	3.55	4.48
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	25.59	25.75	27.29
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.14	6.03	5.81
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	114.63	117.14	113.65
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	N/A	N/A	N/A
อัตราการจ่ายเงินปันผล	325.94	44.42	34.48
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	6.44	3.57	3.48
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	7.22	8.07	5.99
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	3.49	2.59	2.97
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	3.15	1.77	2.51

หมายเหตุ *บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีการคิดอัตรากำไรขั้นต้น โดยได้นำค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเข้าไปรวมคำนวณด้วย

13.3 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคประกอบด้วยสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเงินกู้ และสินเชื่อเช่าซื้อ โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อใหม่ในปีบัญชี 2556 เท่ากับร้อยละ 43: 49 : 1 ตามลำดับ

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ได้รวมรายการของบริษัทและบริษัทย่อย 8 แห่ง ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (“Eternal 4”) บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (“Eternal 5”) บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (“Eternal 6”) บริษัทอิออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) จำกัด (“AEON MFC”) บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทเอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (“ACSS”) บริษัทอิออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัทอิออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด โดยงบการเงินรวมดังกล่าวได้ตัดรายการและยอดคงเหลือระหว่างกันที่เป็นสาระสำคัญออกแล้ว

บริษัทถือหุ้นของ Eternal 4 บริษัท Eternal 5 และบริษัท Eternal 6 (บริษัทย่อย) ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2550 วันที่ 5 เมษายน 2553 และวันที่ 14 มีนาคม 2556 ตามลำดับ ตามเงื่อนไขในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวร้อยละ 26 ของทุนจดทะเบียนของแต่ละบริษัท สำหรับ AEON MFC เป็นบริษัทย่อยแห่งใหม่ จดทะเบียนในประเทศกัมพูชาเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2554 โดยบริษัทฯ ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทย่อยดังกล่าว

ในเดือนกันยายน ปี 2555 บริษัทฯ ได้ทำการเข้าซื้อหุ้นในบริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด โดยบริษัทย่อยทั้งสองแห่ง ได้แก่ บริษัท เอซีเอส อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ทำการควบรวมเป็นบริษัทใหม่ มีชื่อว่า บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในเดือนกรกฎาคม 2556 โดยดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

สำหรับบริษัทอิออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัทอิออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด เป็นบริษัทย่อยแห่งใหม่ จดทะเบียนในประเทศพม่าและลาวเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 และ 11 มกราคม 2556 ตามลำดับ

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

งบการเงินประจำปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ได้ตรวจสอบโดย บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554 นอกจากนี้ งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2556 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.9 ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับการเติบโตที่ร้อยละ 6.5 ในปี 2555 เป็นผลเนื่องมาจากอุปสงค์ในประเทศทั้งการบริโภคและภาคการส่งออกได้ชะลอตัวลง ทั้งในส่วนของความต้องการซื้อสินค้าคงทน ที่ลดลงหลังจากผลของมาตรการรถยนต์คันแรกหมดลง ประกอบกับภาระหนี้สินครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวลดลงตามความไม่แน่นอนของสภาวะทางเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ ซึ่งทำให้ผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่ายมากขึ้น ขณะที่ดัชนีการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลง เนื่องจากความล่าช้าของการดำเนินการตามแผนการลงทุนที่สำคัญของภาครัฐ อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจในปี 2557 มีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ภาคการส่งออกปรับตัวดีขึ้น รวมทั้งสถานการณ์การจ้างงานยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และภาวะทางการเงินที่ผ่อนคลายจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนสามารถขยายตัวได้

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ถึง 7.03 ล้านบัตร ในส่วนของการขยายเครือข่าย บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 116 สาขา และเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) 423 เครื่อง ตลอดจนมีร้านค้าสมาชิกรวมกว่า 16,200 แห่ง เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทำโปรโมชั่นร่วมกับคู่ค้าต่างๆ และยังมีแผนการปรับปรุงสาขาเดิมเพื่อสร้างภาพลักษณ์ในการรองรับการเติบโตของลูกค้าบัตรเครดิตที่มีรายได้สูงขึ้น และในปีนี้ บริษัทฯ ได้เปิดศูนย์ปฏิบัติงาน ศรีราชา จังหวัดชลบุรี เพิ่มอีก 1 แห่ง เพื่อรองรับการเติบโตของลูกค้าในต่างจังหวัดพร้อมกับยอดขายที่เพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

ผลการดำเนินงาน

- **รายได้**

ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวมทั้งสิ้น 15,235 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,002 ล้านบาท หรือร้อยละ 25 จาก 12,232 ล้านบาท ในปีบัญชี 2555 ทั้งนี้เนื่องมาจากบริษัทฯได้มีการจัดการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดย ณ สิ้นปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีจำนวนสมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่ออยู่ที่ 3.48 ล้านราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากปีก่อน และมีจำนวนสมาชิกอยู่ที่ 2.24 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน ซึ่งประกอบไปด้วยลูกค้าในเขตกรุงเทพฯ ร้อยละ 37 และลูกค้าในต่างจังหวัดร้อยละ 63 โดยรายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

- บัตรเครดิต

ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในปีบัญชี 2556 เพิ่มขึ้นร้อยละ 27 โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 43 ของยอดการให้สินเชื่อรวม ในขณะที่รายได้จากบัตรเครดิตมีจำนวน 5,497 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19 จากปีบัญชีก่อน ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่บริษัทฯได้เพิ่มรายการส่งเสริมการขายผ่านบัตรเครดิตทั้งกับคู่ค้าหลักและห้างสรรพสินค้าชั้นนำ และออกเคมเปญการตลาดที่หลากหลายอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยในไตรมาสแรก บริษัทฯ ได้ออกบัตรร่วม “อิออน วุฒิศักดิ์ วีซ่า การ์ด” โดยจับมือกับบริษัท วุฒิศักดิ์ คลินิก อินเตอร์กรุ๊ป จำกัด เพื่อขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจเสริมความงาม และเพื่อยกระดับภาพลักษณ์ของอิออน บริษัทได้เปิดให้บริการห้องพักรับรองอิออน ที่ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล สาขาเซ็นทรัลเวิร์ล เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอิออนโกลด์ และแพลทินัม อีกทั้งบริษัทฯ ได้จับมือกับ 2 บริษัทยักษ์ใหญ่ คือ บริษัท เมเจอร์ ซีนีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ผู้นำกลุ่มธุรกิจเอนเตอร์เทนเม้นท์และบริษัท แมคไทย จำกัด ผู้นำกลุ่มธุรกิจ

ร้านอาหารบริการด่วนของประเทศไทย เปิดตัวแคมเปญ “สุขได้ทุกวันกับบัตรเครดิตอิออน” โดยมอบสิทธิประโยชน์มากมายแก่ผู้ถือบัตรเครดิตอิออนโกลด์และคลาสสิค และบริษัทฯ ได้เปิดตัวบริการใหม่ล่าสุดสำหรับการชำระเงินอย่าง AEON Easy Pay เพื่อให้ร้านค้าสมาชิกของอิออนสามารถใช้สมาร์ทโฟนเชื่อมกับการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการจับจ่ายใช้สอยให้กับผู้ถือบัตรเครดิตทั่วประเทศ ในไตรมาสที่สอง และในไตรมาสที่สาม บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ บริษัท เอช.ไอ.เอส.ทัวร์ส์ จำกัด เปิดตัว บัตรเครดิตอิออน เอช.ไอ.เอส. คอร์ปอเรท บัตรเครดิตเพื่อผู้บริหาร และพนักงานในองค์กร ซึ่งอำนวยความสะดวกในการใช้จ่ายเพื่อการเดินทางติดต่อธุรกิจขององค์กร และบริษัทฯ ได้เปิดการให้บริการเติมเงินค่าผ่านทางพิเศษอัตโนมัติ Easy Pass สำหรับผู้ถือบัตรเครดิตอิออน วีซ่า ซึ่งเป็นการเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า รวมทั้งมีการส่งเสริมการขายผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรให้มากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการจัดกิจกรรมรับสมัครบัตรใหม่ โดยพัฒนาช่องทางการรับสมัครบัตรที่หลากหลายยิ่งขึ้น ซึ่งรวมทั้งการออกบูธตามพื้นที่ชุมชน การสมัครบัตรผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเพิ่มพื้นที่ในการวางใบสมัครบัตรตามร้านค้าสมาชิกที่มีอยู่ทั่วประเทศ ซึ่งทำให้มีฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ๆมากยิ่งขึ้น เป็นผลให้ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าบัตรเครดิตใหม่ เพิ่มขึ้นกว่า 200,000 บัตร หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 30 จากปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

ในปีบัญชี 2556 ยอดสินเชื่อเงินกู้ของบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49 ของยอดการให้สินเชื่อรวม (โดยประกอบไปด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลหรือสินเชื่อเงินสดร้อยละ 24 และสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์ร้อยละ 25 ซึ่งได้แก่สินเชื่อเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ สินค้าไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า และอื่นๆ ผ่านห้างสรรพสินค้าและคู่ค้ากว่า 16,200 แห่งทั่วประเทศ) ทั้งนี้ บริษัทฯ มีรายได้จากสินเชื่อเงินกู้รวม 8,157 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 33 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากการเติบโตของรายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และบริษัทฯ ได้ออกโปรแกรมส่งเสริมการขายที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการเบิกถอนเงินสดซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้นและยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งสมาชิกบัตรอิออนสามารถเบิกเงินสดสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง มากกว่า 30,000 แห่ง โดยนอกจากการเบิกถอนเงินสดผ่านตู้เบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ และตู้เอทีเอ็มของธนาคารต่างๆ เช่น กสิกรไทย ธนชาต กรุงเทพ กรุงศรี และผ่านทางเคาน์เตอร์เซอร์วิสของ เซเว่น อีเลฟเว่น ทั่วประเทศแล้ว สมาชิกบัตรอิออนสามารถใช้บริการโอนเงินและรับเงินผ่านทางที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศอีกด้วย

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และสินเชื่อเช่าซื้อจากบริษัทลูกในต่างประเทศ ได้แก่ กัมพูชา และลาว สำหรับปีบัญชี 2556 มีสัดส่วนร้อยละ 1 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้รวม 307 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากยอดสินเชื่อเช่าซื้องวดเดียวกันของปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มจากผลการดำเนินงานในประเทศกัมพูชา ซึ่งเติบโตกว่า 5 เท่าจากปีก่อน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดรายการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่องกับผู้ผลิตมอเตอร์ไซด์ชั้นนำ อาทิ มอเตอร์ไซด์ฮอนด้า และซูซูกิ รวมถึงการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย มอเตอร์ไซด์ ที่สาขาของบริษัท

- รายได้อื่น

ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 1,273 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8 ของรายได้รวม ซึ่งรายได้อื่นประกอบไปด้วย รายได้จากหนี้สูญรับคืน และรายได้จากบริษัทในเครือ อาทิ รายได้ค่านายหน้า รายได้จากการติดตามหนี้และอื่นๆ โดย โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 678 ล้านบาท และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4 ของรายได้รวม และหลังจากการเข้าซื้อบริษัทย่อยในเดือนกันยายน 2555 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าประกันภัยจำนวน 217 ล้านบาท

เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จากปีก่อน จากบริษัทอิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และรายได้จากการติดตามหนี้จำนวน 155 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22 จากปีก่อน จากบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ มีแผนที่จะเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้เพิ่มมากขึ้นในอนาคต

- **ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ดอกเบี้ยจ่าย และต้นทุนทางการเงิน โดยในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้นจำนวน 12,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 22 จากปีก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร

ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารจำนวน 6,194 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25 จากปีบัญชีก่อน สืบเนื่องจากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาดที่เพิ่มมากขึ้น เพื่อกระตุ้นยอดขายและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน เมื่อเทียบเป็นสัดส่วนของรายได้รวม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีสัดส่วนร้อยละ 41 ทั้งนี้สืบเนื่องจากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการตลาดและจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น เพื่อรองรับการเติบโตของบริษัทฯ และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มียอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,843 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากปีก่อน ซึ่งการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สืบเนื่องจากการเติบโตของลูกค้าใหม่ที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทฯ ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม และเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากสภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต อาทิเช่น ภัยธรรมชาติ จากน้ำท่วม ความไม่แน่นอนทางการเมือง และภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้นในปัจจุบัน

- ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 2,061 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 เมื่อเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ อย่างไรก็ตามสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 14 ของรายได้รวม ซึ่งเป็นสัดส่วนใกล้เคียงกันกับสัดส่วนในปีก่อน ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายที่จะบริหารความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการรักษาสัดส่วนการกู้ยืมระยะยาว ซึ่ง ณ สิ้นปีบัญชี 2556 การกู้ยืมระยะยาวมีสัดส่วนร้อยละ 75 ของเงินกู้ยืมรวม และมีอัตราดอกเบี้ยต้นทุนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 4.39 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.04 จากปีบัญชี 2555

- **กำไรสุทธิ**

ในปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานรวม 3,137 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 2,355 ล้านบาทในปีบัญชีก่อน และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ จำนวน 2,501 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 48 จากปีก่อน หรือคิดเป็น 10.01 บาทต่อหุ้น ซึ่งเป็นผลประกอบการที่ดีที่สุดตั้งแต่บริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้น

ฐานะการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

• สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ มีจำนวน 60,637 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,623 ล้านบาทหรือร้อยละ 19 จาก 51,013 ล้านบาท ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ทั้งนี้ โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 87 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ สิ้นปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมรวมทั้งที่เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนทั้งสิ้นจำนวน 54,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 จากจำนวน 45,394 ล้านบาท ณ สิ้นปีบัญชี 2555 ซึ่งประกอบด้วยในเขตกรุงเทพฯ ร้อยละ 42 และในต่างจังหวัดร้อยละ 58 โดยแบ่งตามประเภทธุรกิจได้เป็น ลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 19,553 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมกู้จำนวน 33,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18 และลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 1,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47 และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 121 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 57 อย่างไรก็ตาม เมื่อรวมลูกหนี้บัตรเครดิตภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์จำนวน 4,359 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการนอกงบดุล (Off-Balance Sheet) ด้วยแล้ว ลูกหนี้การค้าจะมีจำนวนรวมทั้งสิ้น 59,288 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 19 จากสิ้นปีบัญชี 2555

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการปรับเงื่อนไขการรับสมัครบัตรและการอนุมัติสินเชื่อใหม่ให้เข้มงวดมากขึ้น ตลอดจนเพิ่มพนักงานในการจัดเก็บหนี้ให้รองรับจำนวนบัญชีลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ เพื่อควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์ให้มีแนวโน้มดีขึ้นตามลำดับ ส่งผลให้ ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้นจำนวน 1,912 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.48 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,620 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 3.57 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ณ สิ้นปีบัญชีก่อน ทำให้ลูกหนี้การค้าสุทธิมีจำนวน 53,017 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557)

	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	19,017.80	97.26%	1,323.95	97.94%	32,832.45	96.84%	5.87	4.86%	114.87	95.14%	53.294.95	97.03%
3 เดือนขึ้นไป	535.38	2.74%	27.20	2.06%	1,071.39	3.16%	-	0.00%	-	0.00%	1,633.97	2.97%
รวม	19,553.17	100.00%	1,351.15	100.00%	33,903.85	100.00%	5.87	4.86%	114.87	95.14%	54,928.92	100.00%

ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปีบัญชี 2554	ปีบัญชี 2555	ปีบัญชี 2556
บัตรเครดิต	651.95	831.45	890.58
สินเชื่อเช่าซื้อ	274.79	66.51	23.14
สินเชื่อส่วนบุคคล	2,271.56	3,105.20	2,637.00
รวม	3,198.30	4,003.16	3,550.72

• หนี้สิน

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 51,729 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18 จากสิ้นปีบัญชี 2555 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากจำนวนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 21 โดย ณ สิ้นปีบัญชี 2556 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้น จำนวนรวมทั้งสิ้น 48,256 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 36,314 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75 ของเงินกู้ยืมรวม

ในเดือนกรกฎาคม 2556 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น เป็นจำนวน 17 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งจะครบกำหนดชำระในเดือนกรกฎาคม ปี 2561 และได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่น เป็นจำนวน 30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในเดือนพฤศจิกายน 2556 ซึ่งจะครบกำหนดชำระในเดือนพฤศจิกายน ปี 2561

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะยาวที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน

• ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมมีจำนวน 8,907 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,649 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 23 จาก ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556 ส่งผลให้มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 เท่ากับ 35.63 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 29.03 บาท ณ สิ้นปีบัญชีก่อนหน้า

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชี 2556 ลดลงเล็กน้อยเป็น 5.8 เท่าจาก 6.0 เท่าในปีบัญชี 2555 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมอยู่ที่ร้อยละ 30.9 และร้อยละ 4.5 เมื่อเทียบกับปีบัญชีก่อนหน้า ที่อัตราร้อยละ 25.2 และร้อยละ 3.6 ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายในอัตรา 1.85 บาทต่อหุ้น ซึ่งจะจ่ายภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 มิถุนายน 2557 ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตรา 1.60 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2556 ดังนั้น เงินปันผลจ่ายสำหรับผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2556 รวมทั้งสิ้นเป็น 3.45 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็นอัตราเงินปั นผลจ่ายร้อยละ 34.48

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดจำนวน 2,435 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 248 ล้านบาทจากปีก่อน การได้มาและใช้ไปในกิจกรรมของเงินสดในระหว่างปีแบ่งตามกิจกรรมได้ดังนี้

- เงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน 5,958 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากลูกหนี้การค้าที่เพิ่มขึ้น

- เงินสดใช้ไปในการลงทุน 865 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการซื้อเงินลงทุนชั่วคราว และลงทุนในบริษัทย่อย และซื้อสินทรัพย์ถาวรกับซอฟแวร์

- เงินสดได้มาจากการจัดหาเงิน 5,331 ล้านบาท สวนใหญ่เป็นเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เมื่อนำยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิที่เพิ่มขึ้นจำนวน 248 ล้านบาท รวมกับเงินสดต้นงวดจำนวน 2,187 ล้านบาท บริษัทฯ จึงมีเงินสดคงเหลือ ณ สิ้นปีบัญชี 2556 จำนวน 2,435 ล้านบาท ตามลำดับ

13.4 ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

13.4.1 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การให้บริการสินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า โดยอาศัยแหล่งเงินทุนหลัก คือ เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ การออกหุ้นกู้ และจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ดังนั้น ปัจจัยที่จะมีผลต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ ในอนาคต คือ ทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ ต้นทุน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

13.4.2 ผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจ

สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่ง ที่จะเป็นตัวกำหนดความสามารถในการใช้จ่ายของประชาชนในประเทศ ซึ่งหากกำลังซื้อของประชาชนซึ่งรวมถึงลูกค้าของบริษัทฯ ลดลงอย่างมากก็จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระเงินคืนต้นและดอกเบี้ย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในที่สุด

13.4.3 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี

จากการที่สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ได้แก่ มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงของฉบับที่ 1 ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 12 ฉบับที่ 17 ฉบับที่ 18 ฉบับที่ 19 ฉบับที่ 21 ฉบับที่ 24 ฉบับที่ 28 ฉบับที่ 31 ฉบับที่ 34 ฉบับที่ 36 และฉบับที่ 38 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงของฉบับที่ 2 ฉบับที่ 3 ฉบับที่ 5 และฉบับที่ 8 การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 ฉบับที่ 27 ฉบับที่ 29 และฉบับที่ 32 รวมถึงการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 ฉบับที่ 4 ฉบับที่ 5 ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 10 ฉบับที่ 12 ฉบับที่ 13 ฉบับที่ 17 และฉบับที่ 18 ซึ่งมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

13.4.4 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 ให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งการลดอัตราภาษีดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อการวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการวิจัยพัฒนาในส่วนระบบสารสนเทศ เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน และเพื่อการลดต้นทุนดำเนินงานของบริษัทฯ ในอนาคต อย่างไรก็ตาม การวิจัยพัฒนาดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

13.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

สำหรับปีบัญชี 2556 สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ รวม 3 ท่าน จาก บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งผู้สอบบัญชีทั้งสามท่านไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย (ที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย) ของบริษัทฯ ได้แก่ บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด โดยผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังนี้

1. ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
3. นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2556 สิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	บริษัทฯ	บริษัทย่อย
ค่าสอบบัญชี	5,300,000 บาท	3,331,046 บาท
ค่าใช้จ่ายอื่นที่ไม่ใช่ค่าสอบบัญชี (ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด*)	136,000 บาท	37,198 บาท
รวม	5,436,000 บาท	3,368,244 บาท

หมายเหตุ *ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ดของผู้สอบบัญชี เช่น ค่าถ่ายเอกสาร ค่าไปรษณียากร ค่าเดินทาง ฯลฯ ที่บริษัทฯ ได้จ่ายให้กับ บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

13.6 อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทุกๆปี ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ Japan Credit Rating Agency และ Fitch Rating โดยมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	วันที่รายงาน	อันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร
Fitch Rating	10 มิถุนายน 2556	BBB+/ Stable
Japan Credit Rating Agency	23 กุมภาพันธ์ 2557	A-/ Negative

14. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) (20/02/57)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายมาซาโนริ โคซากะ* ประธานกรรมการ	57	ปริญญาตรี สาขากฎหมาย Kyoto Sangyo University ประเทศญี่ปุ่น	0.0400	2545 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส (เอเชีย) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2554 - 2555	กรรมการ	บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย**
				2555 - 2556	ประธานกรรมการ	บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส จำกัด / นายหน้าประกันภัย
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	AEON Micro Finance (Shenyang) Co., Ltd. / Microfinance
				2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย****
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	AEON Financial Service (Hong Kong) Co., Ltd. / Holding Company
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ, ประธานกรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน,	บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส (เอเชีย) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส (ไต้หวัน) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	AEON Credit Service (M) Berhad / Retail Finance
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	AEON Credit Service (Philippines) Inc. / Hire-Purchase
นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ* รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	53	ปริญญาตรี สาขาจิตวิทยา Chukyo University ประเทศญี่ปุ่น	0.0400	2542 - 2554	กรรมการ	บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย**
				2554 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลิสซิ่ง
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันภัย***
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้
				2555 - ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิอิออนประเทศไทย / มูลนิธิ
				2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด / เช่าซื้อ
				2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อิออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อิออน(ไทยแลนด์) จำกัด
				2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด
นางสุพร วัธนเวคิน กรรมการ	50	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Director Diploma สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0800	2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
				2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันภัย***
				2550 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิอิออนประเทศไทย / มูลนิธิ

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) (20/02/57)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล กรรมการ	60	ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Certificate สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0200	2547 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัทเอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลิสซิ่ง
นางจิราพร คงเจริญวานิช กรรมการ	45	การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0005	2547 - 2549 2549 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายจุน ซูซูกิ กรรมการ	44	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 2556 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการสาขา รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการ กรรมการ กรรมการ Commissaris Member of Investment Committee กรรมการ กรรมการ ผู้ตรวจสอบบัญชี กรรมการ ผู้จัดการสาขา	บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย** บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลิสซิ่ง 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 อิออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย AEON Financial Service(Hong Kong)Co., Ltd. / Holding Company บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย**
นายชิโร อิชิดะ กรรมการ	41	ปริญญาตรี สาขาการศึกษาทั่วไป Edmonds Community College ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.0050	2547 - 2555 ก.พ. - มิ.ย. 2555 2555 - ปัจจุบัน ก.ค. - ต.ค. 2556 มิ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการสาขา รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย** บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้ บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์ กรรมการ	52	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 ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) / สื่อสาร บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เทเลคอม โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) / โฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด (มหาชน) / หลักทรัพย์ บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) / หลักทรัพย์ มูลนิธิอิออนประเทศไทย / มูลนิธิ

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) (20/02/57)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายนพพันธ์ เมืองโคตร กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	66	ปริญญาโท สาขากฎหมาย New York University 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 กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อินเตอร์เนชั่นแนล บิสซิเนส ลอว์เยอร์ส จำกัด / ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สหกลอิควิปเมนท์ จำกัด / ก่อสร้างและพลังงาน บริษัท อิออน (ไทยแลนด์) จำกัด/ ค้าปลีก บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) / นิคมอุตสาหกรรม บริษัท อิออน โฮลดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด / โฮลดิ้ง มูลนิธิอิออนประเทศไทย / มูลนิธิ บริษัท พีเอฟ คอนโทรลส์ กรุ๊ป จำกัด/บำบัดน้ำเสีย บริษัท เจริญสินพรอพเพอร์ตี้ จำกัด/พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
นายเดช บุลสุข กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	64	ปริญญาตรี คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.0198	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 อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท เจมาร์ท จำกัด (มหาชน) / ธุรกิจจำหน่ายเครื่องมือสื่อสาร บริษัท สยาม ฟิวเจอร์ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) / อสังหาฯ บริษัท ดิ เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) / โรงแรม บริษัท ซีซีซี บิซิเนส ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด / การอบรม บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) / บันเทิง บริษัท จีเอ็มเอ็ม มีเดีย จำกัด (มหาชน) / บันเทิง บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) / อาหาร สำนักงานส่งเสริมการจัดประชุมและนิทรรศการ (สสปน) / (องค์การมหาชน) สำนักนายกรัฐมนตรี บริษัท สยาม ฟิวเจอร์ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) / อสังหาฯ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) / บันเทิง บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) / อุตสาหรรมการเกษตร
นายชุนอิจิ โคบายาชิ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	71	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 อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) (20/02/57)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ดร.สุจริต คูณธนกุลวงศ์ กรรมการอิสระ	58	ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมเคมี ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมเกษตร ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมเกษตร KYOTO University, ประเทศญี่ปุ่น Director Certificate สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	2539 - ปัจจุบัน 2546 - 2550 2552 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ รองคณบดี คณะวิศวกรรมศาสตร์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย บริษัท ศูนย์บริการเหล็กสยาม จำกัด (มหาชน) / เหล็ก บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นางสาวสุพรรณี อัศวสุวรรณ์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส (เลขานุการบริษัท)	46	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Eastern Michigan University ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.0011	2548 - 2552 2552 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายธวัชชัย พืชะพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	44	ปริญญาตรี สถิติประยุกต์ สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	0.0004	2547 - 2549 2549 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นางสาวสุธิพร ธรรมวาทิตย์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	45	ปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	-	2547 - 2549 2549 - 2550 2550 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้ บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย
นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	44	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Griffith University ประเทศออสเตรเลีย	-	2546 - 2548 2548 - 2549 2549 - 2552 2552 - 2553 2553 - 2554 2554 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการทั่วไป รองผู้จัดการทั่วไป รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท ไทยสมาร์ท คาร์ด จำกัด / ธุรกิจบัตรเงินอิเล็คทรอนิคส์ บริษัท เพย์เม้นท์ โซลูชั่น จำกัด / ธุรกิจบัตรเงินอิเล็คทรอนิคส์ บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย บริษัท โฟกัสมีเดีย คอมมิวนิเคชั่น จำกัด/ธุรกิจกล้องวงจรปิด บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย
นางสุพัตรา รักขุมแก้ว รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	53	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการบัญชี มหาวิทยาลัยพายัพ เชียงใหม่ MINI MBA มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	0.0008	2549 - 2554 2554 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	39	Diploma / คณะอักษรศาสตร์ St. Agnes College ประเทศญี่ปุ่น	-	2548 - 2552 2552 - 2555 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
ชิโยชิ วาดะ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	36	Diploma / คณะบริหารธุรกิจ Ritsumeikan University ประเทศญี่ปุ่น	-	2550 - 2555 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย** บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) (20/02/57)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	46	ปริญญาตรี / คณะวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	2547 - 2553 2553 - 2556 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
นายวิชชศร สุวรรณเนาคินทร์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	50	ปริญญาโท สาขา Public Administration University of New Haven ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.00008	2556- ปัจจุบัน 2554-2556 2552-2554	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการ	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
นายทากานาโอะ อิวาวิ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	60	ปริญญาตรี / สาขานิติศาสตร์ Aoyama Gakuin University, Japan	-	มี.ค. 2550 - ก.ค. 2553 ส.ค. 2553 - ต.ค. 2556 พ.ย. 2556 - ม.ค. 2557 ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน	หัวหน้าฝ่ายการเงิน หัวหน้าฝ่ายควบคุมภายใน ผู้จัดการทั่วไป รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคาร อิออน จำกัด / ธนาคารเพื่อรายย่อย ธนาคาร อิออน จำกัด / ธนาคารเพื่อรายย่อย บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย** บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย

หมายเหตุ : *กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ นายมาซาโนริ โคซากะ หรือ นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ
กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกัน
**บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (“อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส”) เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556
***เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ได้มีการควบรวม 2 บริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท เอซีเอส อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวรันส์โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยเปลี่ยนชื่อเป็น
บริษัท อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส(ประเทศไทย) จำกัด
****บริษัท อิออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2555 และเป็นบริษัทย่อย (100%) ของบริษัท อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556

ลำดับ	กรรมการ	บมจ. อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	บริษัทย่อย**								บริษัทที่เกี่ยวข้อง			
			บจ. อีเทอนอล 4 นิติบุคคลเฉพาะกิจ*	บจ. อีเทอนอล 5 นิติบุคคลเฉพาะกิจ*	บจ. อีเทอนอล 6 นิติบุคคลเฉพาะกิจ	บจ. อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา)	บจ. อิออน อินชัวรันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด	บจ. เดอะมอล เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย)	บจ. อิออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์)	บจ. อิออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว)	บจ. เดอะมอล แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น	บจ. อิออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส **	AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.***	ACS Trading Vietnam Co., Ltd.
1	นายมาซาโนริ โคซากะ	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	–	✔	–	–
2	นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ	✔	–	–	–	–	✔	✔	✔	✔	✔	–	–	–
3	นางสุพร วัธนเวคิน	✔	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–	–
4	นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–
5	นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	นางจิราพร คงเจริญวานิช	✔	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–
7	นายจุน ซูซูกิ	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	✔	–	✔	–
8	นายชิโร อิชิดะ	✔	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–
9	นายนพพันธ์ เมืองโคตร	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	นายเดช บุลสุข	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	นายซุนอิจิ โคบายาชิ	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	ดร.สุจริต คูณธนกุลวงศ์	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	นายหลุย วิวงศ์ศักดิ์	–	✔	✔	✔	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	นายมาซาโอะ มิซูโน	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	✔	✔	–
15	Mr. Daisuke Maeda	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–	–	–
16	Mr. Om Seng Bora	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–	–	–
17	นายศักรภพน์ ธีวรากร	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–	–
18	นางกษมา อรรคเศรษฐัง	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–	–
19	นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–
20	นางสาวชนิษฐา ศรีโพธิ์ทอง	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–
21	นางสาวภาวิณี พลปิยะ	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–
22	นายโนบุอากิ โอนิชิ	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–	–
23	Mr. Yuro Kisaka	–	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–	–
24	Mr. Shiro Kitano	–	–	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–
25	Mr. Kenji Fujita	–	–	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–	–
26	นายอิคูโอะ นาคามาชิ	–	–	–	–	–	–	–	–	–	✔	–	–	–
27	นายเจอราล์ด 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.Emmanuel C. Paras	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	✔	–
38	Mr.Hideo Tanaka	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	✔
39	Ms. Pham Hong Hai	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	✔

หมายเหตุ : *อยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อเลิกกิจการ

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

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

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 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
	นายยาซูฮิโกะ คอนโดะ	กรรมการผู้จัดการ	.....
ผู้รับมอบอำนาจ	นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ	.....

ทั้งนี้ มาตรา 89/20 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดต่อบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในความเสียหายใด ๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทหรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมิได้จำกัดความรับผิดไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าวเท่านั้น อย่างไรก็ดี กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูลหรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้น ย่อมไม่มีความรับผิดตามมาตรา 89/20

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

เอกสารแนบ 3

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้ปฏิบัติหน้าที่สำคัญๆ และความรับผิดชอบครบถ้วนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้แก่ การสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและสอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมกับผู้ตรวจสอบบัญชีรวม 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 3 ท่านจำนวน 1 ครั้ง และเข้าร่วมประชุม 2 ท่านจำนวน 3 ครั้ง โดยในการประชุมได้มีการพิจารณาและสอบทานความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ ความครบถ้วนของการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาและแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติม ตลอดจนพิจารณาถึงความเหมาะสมของผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2558

นอกจากนี้ในปี 2556 ได้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 7 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 3 ท่าน จำนวน 5 ครั้ง และเข้าร่วมประชุม 2 ท่าน จำนวน 2 ครั้ง โดยการประชุมได้พิจารณาและแสดงความเห็นต่อการทำรายการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎหมายอื่นๆที่อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ พิจารณาการจัดทำและสอบทานความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ และความครบถ้วนของการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย พิจารณาความเหมาะสมและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาคัดเลือกแต่งตั้งและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทฯได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพียงพอ การจัดทำงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลต่างๆในงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชี ตลอดจนบริษัทฯได้ปฏิบัติงานสอดคล้องกับข้อกำหนดหรือกฎหมายอื่นๆที่อาจเกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก แต่งตั้งและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาจากความรู้ทางด้านธุรกิจ ความเหมาะสมของค่าตอบแทน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกและเสนอชื่อ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3356 นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3427 และนายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4301 เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯ โดยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ต่อไป

(นายนพพันธ์ป์ เมืองโคตร)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ