

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562



บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-10
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	11-47
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	48-54
	4. สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	54-59
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	60
	6. ข้อมูลทั่วไป	61-63
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	64-68
	8. โครงสร้างการจัดการ	69-82
	9. การกำกับดูแลกิจการ	83-108
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	109-116
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	117-119
	12. รายการระหว่างกัน	120-123
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	124-130
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	131-137

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
เอกสารแนบ 5	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนก่อตั้งบริษัทเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2535 โดยบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (ชื่อเดิม บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด) 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 อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (“อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส”) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทฯ ได้เริ่มก่อตั้งขึ้นครั้งแรกในประเทศญี่ปุ่น ปัจจุบันประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงินต่างๆ รวมถึงบริการ บัตรเครดิต บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และบริการอื่นๆ จากความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจในประเทศญี่ปุ่น และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียว ซึ่งเป็น Holding Company และเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2562 อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส มีการการปรับเปลี่ยนโครงสร้างใหม่ เพื่อให้การประกอบธุรกิจการให้บริการทางการเงินสามารถ ดำเนินไปได้อย่างเต็มรูปแบบและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้จัดตั้งบริษัท AFS Corporation เพื่อแยกการบริหาร จัดการธุรกิจกลุ่มธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ส่งผลให้สัดส่วนการลงทุนของ อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ที่ถืออยู่ใน AEON Specialized Bank (Cambodia) ร้อยละ 50 จะถูกโอนไปยังบริษัท AFS Corporation ที่ถือหุ้นในกลุ่มบริษัทที่ดำเนินธุรกิจธนาคารตามโครงสร้างใหม่ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2562 มีมติอนุมัติให้ความยินยอมในการโอนหุ้นดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การปรับโครงสร้างนี้ไม่มีผลกระทบใดๆ กับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ปัจจุบัน บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ได้มีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวของ ธุรกิจไปยังประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ สหราชอาณาจักร ไทย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย จีน ไต้หวัน เวียดนาม กัมพูชา อินเดีย ลาว และพม่า ตามลำดับ

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจทางการเงินในแต่ละภูมิภาคจะมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ประชากรในภูมิภาค นั้นๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนกันแต่อย่างใด

1.2 นโยบายการดำเนินธุรกิจ

นโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจตลอดมา คือการบริการที่ให้ประโยชน์กับผู้ถือบัตรอีออนผ่านบริการสินเชื่อทางการเงินต่างๆ และปรัชญาในการดำเนินธุรกิจร่วมกันของกลุ่มผู้บริหารบริษัท ทั้งในญี่ปุ่นและทั่วทั้งเอเชียคือการให้โอกาสทางการเงินแก่ลูกค้าผู้ถือบัตรเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันผ่านบริการทางการเงินที่ให้สิทธิประโยชน์สูงสุด อีออนได้ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลักและพยายามเพิ่มมาตรฐานการบริการทางการเงินของบริษัท

วิสัยทัศน์

วิสัยทัศน์ทางการดำเนินธุรกิจภายในปี 2025 ของบริษัทภายใต้กลุ่มบริษัท อีออน ไฟแนนซ์เซียล เซอร์วิส คือสร้าง Financial Platform ในเขตเศรษฐกิจโดยมีทวีปเอเชียเป็นหลัก และมุ่งมั่นที่จะเป็นกลุ่มบริษัทที่ทำให้ชีวิตความเป็นอยู่ของลูกค้าในแต่ละภูมิภาคมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น อีกทั้ง มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยอันดับหนึ่งของเอเชีย

พันธกิจ

เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ลูกค้าในการใช้บริการ ตลอดจนมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และส่งเสริมการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป้าหมาย

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะให้บริการที่สะดวกสบายแก่ลูกค้าผ่านการใช้บริการสินเชื่อในรูปแบบต่างๆ ของ บริษัทฯ ด้วยบริการที่สร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าและร้านค้า ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวขึ้นสู่การเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรายย่อยทั้งในประเทศไทย และประเทศเพื่อนบ้านในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายฐานลูกค้าและเครือข่ายการให้บริการให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว

สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต บริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้คำแนะนำประกันภัยเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยการให้บริการประกันภัยชั้นนำหลากหลายประเภท

ในส่วนของธุรกิจบริการติดตามเร่งรัดหนี้สินนั้น บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า ด้วยการให้บริการที่ได้มาตรฐานและมีประสิทธิภาพ พร้อมกับการขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำธุรกิจบริการติดตามเร่งรัดหนี้สินในอนาคต

ขั้นตอนหรือกระบวนการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท

คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีการประชุมทบทวน และอนุมัติ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี ผ่านที่ประชุมนโยบายของบริษัทฯ (Policy Meeting) ซึ่งประชุมร่วมกับบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น และบริษัทในเครือ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปในทิศทางเดียวกันและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ซึ่งผู้บริหารระดับกลางของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรับนโยบายมาเป็นแนวทางในการกำหนดแผนการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน ซึ่งจะเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร สำหรับการพิจารณาและการอนุมัติต่อไป จากนั้นจึงทำการสื่อสารและถ่ายทอดแผนการดำเนินงาน ทิศทาง รวมถึงเป้าหมาย แก่พนักงานทุกคน เพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกัน โดยบริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรวมถึงการรายงานถึงบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น เพื่อร่วมพิจารณา ทบทวน และปรับปรุงกลยุทธ์ต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส

1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญในช่วงระยะเวลา 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

- 2559 กุมภาพันธ์** บริษัทฯ เพิ่มฟังก์ชันการเติมเงินอัตโนมัติ (Auto Top-Up) บนบัตรสมาชิกแรมบิท โดยฟังก์ชันนี้จะเติมมูลค่าในบัตรสมาชิกแรมบิทให้ผู้ถือบัตรโดยอัตโนมัติหากมูลค่าคงเหลือในบัตรน้อยกว่าที่กำหนด เป็นการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือบัตรแรมบิทใช้งานบัตรสมาชิกแรมบิทได้อย่างต่อเนื่องและราบรื่น โดยผู้ถือบัตรสามารถลงทะเบียนและเลือกมูลค่าที่เติมได้
- บริษัทฯ และบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมมือกับ “เจซีบี อินเตอร์เนชั่นแนล” เปิดตัว “บัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คีด พลัส เจซีบี แพลทินัม” เพื่อยกระดับสิทธิประโยชน์ให้กับสมาชิกผู้ถือบัตรเจซีบี และขยายฐานสมาชิกให้ครอบคลุมกลุ่มเป้าหมายมากยิ่งขึ้น
- มีนาคม** บริษัทฯ และบริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เปิดตัว “บัตรเครดิตอีออน M GEN VISA” เพื่อตอบโจทย์กลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีความชื่นชอบในไลฟ์สไตล์ที่สนุกสนาน และความบันเทิงอันหลากหลาย
- เมษายน** บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพิ่มอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันสกุลเงินบาทของบริษัทฯ เป็น “A-” จาก “BBB+” ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ สามารถรักษาฐานะทางการเงินให้อยู่ในระดับที่มั่นคงได้อย่างต่อเนื่อง
- มิถุนายน** บริษัทฯ ได้รับรางวัล Best Design Excellence Award ในงาน Money & Banking Awards 2016 โดยนุอิออนออกแบบภายใต้แนวคิด “Your Future Begins Today” สะท้อนถึงความพร้อมต่อการก้าวเข้าสู่โลกดิจิทัล ซึ่งเชื่อมต่อโลกไว้ด้วยความสะดวกและรวดเร็ว อีกทั้งยังครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย อันสอดคล้องกับ ดิจิทัล ไลฟ์สไตล์ ของสังคม
- สิงหาคม** บริษัทฯ ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ มูลค่ารวม 400 ล้านบาท ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง โดยหุ้นกู้มีอายุ 3 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน หรือเพื่อทดแทนเงินกู้เดิมที่ครบกำหนด
- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ละสิทธิ์การลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนของ AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc ซึ่งหลังจากการเพิ่มทุนแล้ว สัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 10 เป็นร้อยละ 3.33

กันยายน	บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ บริษัทเชลล์แห่งประเทศไทย จำกัด มอบสิทธิพิเศษให้แก่ลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอีออน โกลด์ และบัตรเครดิตอีออนคลาสสิก ในการรับเครดิตเงินคืน เมื่อใช้จ่ายที่สถานีบริการน้ำมันเชลล์ บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับธนาคารไทยพาณิชย์ในการเพิ่มช่องทางการให้บริการเบิกถอนเงินสดโดยใช้บัตรสมาชิกอีออน ยัวร์แคช ผ่านตู้เอทีเอ็มธนาคารไทยพาณิชย์ ทั่วประเทศกว่า 10,000 เครื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการเบิกถอนเงินสด
ตุลาคม	บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่ที่ “บลูพอร์ต หัวหิน” โดยมีการปรับปรุงภาพลักษณ์ของสาขาให้ต่างไปจากเดิม แต่ยังคงเน้นการอำนวยความสะดวกสบาย และมอบบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า และยกระดับคุณภาพบริการของสาขาทั่วประเทศ
พฤศจิกายน	บริษัทฯ ได้พัฒนาและปรับปรุงศูนย์ปฏิบัติการที่หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและบรรยากาศในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยลดอัตราการลาออกของพนักงาน และรองรับการขยายตัวของลูกค้าในต่างจังหวัดที่มียอดขายที่เติบโตขึ้น
ธันวาคม	คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเพิ่มเงินลงทุนใน AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 2.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยมาจากบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) จำนวน 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด จำนวน 0.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งหลังจากการเพิ่มทุนแล้ว AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จะมีทุนจดทะเบียนเป็น 12.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ บริษัทฯ ได้มีการออกเสนอขายหุ้นกู้จำนวน 2 ชุด มูลค่ารวม 2,000 ล้านบาท ให้แก่ ผู้ลงทุนทั่วไป โดยหุ้นกู้ชุดที่ 1 อายุ 3 ปี และหุ้นกู้ชุดที่ 2 มีอายุ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนหรือเพื่อทดแทนเงินกู้เดิมที่ครบกำหนด

2560	มกราคม	AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc. ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 2,000,000 หุ้น โดยมีราคาตามมูลค่าหุ้นละ 100 เปโซ ฟิลิปปินส์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทำให้สัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทฯ ลดลงจากเดิมร้อยละ 10.00 เป็นร้อยละ 3.33
	พฤษภาคม	บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ออกบัตรเครดิต บิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ และบัตรสินเชื่อบิ๊กซี เอ็กซ์คลูซีฟ มอบสิทธิประโยชน์ภายใต้คอนเซปต์ “สุขทุกด้าน คุ่มทุกวัน” โดยบัตรเครดิตบิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ มอบสิทธิประโยชน์รับส่วนลด 3% ทันทีเมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรที่บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์ รวมทั้งสามารถแบ่งชำระสินค้า 0% นาน 6 เดือน กับโปรแกรมแบ่งจ่าย อีออน แอปเปิ้ล แพลน เมื่อชำระสินค้าประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า และสำหรับบัตรเครดิตบิ๊กซี เอ็กซ์คลูซีฟ ลูกค้าสามารถแบ่งชำระสินค้า 0% นาน 3 เดือน กับโปรแกรม AEON Purpose Loan รวมทั้ง รับผิดชอบอัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0.59% ต่อเดือน นาน 18 เดือน เมื่อชำระสินค้าประเภทเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งการออกบัตรใหม่นี้จะเป็นการเพิ่มจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ ให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น
	กันยายน	ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับโดยได้ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงจากร้อยละ 20 เหลือร้อยละ 18 และปรับลดวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท ให้ไม่เกิน 1.5 เท่าของฐานเงินเดือนเฉลี่ย มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป บริษัทฯ จึงได้มีการพิจารณาปรับวงเงินสินเชื่อใหม่ให้กับลูกค้าของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงขยายการดำเนินธุรกิจร่วมกับคู่ค้าทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและควบคุมคุณภาพสินเชื่อในปี 2560 ได้เป็นที่น่าพอใจ บริษัทฯ ได้เปิดตัว “AEON Thai Mobile Application” นำเสนอรูปแบบทางการเงินใหม่เพื่อสอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ลูกค้ายุคดิจิทัลและอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์มือถือสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตและบัตรสมาชิกอีออน อาทิ เช่น การเปิดใช้บริการบัตร การตรวจสอบยอดเบิกเงินสดและวงเงินคงเหลือ รับข่าวสารโปรโมชั่น และชำระเงินออนไลน์ เป็นต้น
	ตุลาคม	ฉลองครบรอบ 5 ปี กับ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) โดยมอบตั๋วเครื่องบินของการบินไทยไปกลับประเทศ ญี่ปุ่นและกรุงเวียนนา ประเทศออสเตรีย สำหรับลูกค้าบัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม
	พฤศจิกายน	ฉลองส่งท้ายปีด้วยแคมเปญ “อีออนครบรอบ 25 ปี แจกรถ 25 คัน” เพื่อฉลองความสำเร็จและขอบคุณลูกค้าอีออนทุกคนที่ให้การสนับสนุนเรามาโดยตลอด

ธันวาคม	บริษัทฯ ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 2 ชุด มูลค่ารวม 3,000 ล้านบาท การเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้เป็นการเสนอขายในวงจำกัดต่อผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยหุ้นกู้ชุดที่ 1 อายุ 3 ปี ดอกเบี้ยคงที่ที่ร้อยละ 2.37 ต่อปี และหุ้นกู้ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี ดอกเบี้ยคงที่ที่ ร้อยละ 2.93 ต่อปี เพื่อรองรับการเติบโตและขยายตัวของยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
2561 กุมภาพันธ์	บริษัทฯ ได้เปิดตัวธุรกิจใหม่โดยให้บริการสินเชื่อรถยนต์มือสอง (AEON Auto Loan) เพื่อขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้สละสิทธิ์การลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนของ AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC โดยสัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 80 เป็นร้อยละ 50 โดยรายการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งชาติกัมพูชาและจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ตามลำดับ
เมษายน	คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้าย สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท ในอัตราหุ้นละ 2.25 บาท (โดยเป็นเงินปันผลปกติ 2 บาท และเงินปันผลพิเศษ 0.25 บาท เนื่องในวาระครบรอบ 25 ปีของบริษัท) โดยกำหนดจ่ายในวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 บริษัทฯ ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยเป็นประเภทหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน เงินสำรอง และรีไฟแนนซ์ อายุไม่เกิน 10 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท หรือสกุลเงินอื่นในจำนวนที่เทียบเท่าการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้เป็นการเสนอขายคราวเดียว หรือหลายคราว ในลักษณะหมุนเวียนให้แก่ประชาชนทั่วไป หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันในประเทศ โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับตลาด ณ วันที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้
พฤษภาคม	บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท มาสเตอร์การ์ด ออกบัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คีด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด มอบสิทธิประโยชน์ภายใต้คอนเซ็ปต์ “สู่โลกอิสระของการเดินทาง” มอบสุดยอดแห่งประสบการณ์การเดินทางและสิทธิประโยชน์เหนือระดับ พร้อมตอบโจทย์ลูกค้าระดับพรีเมียม นักธุรกิจ และผู้รักการเดินทางที่มีไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตระดับเวิลด์คลาส
สิงหาคม	บริษัทฯ ได้เปิดตัวบริการออกบัตรด่วน (Instant Card) ที่สาขาของบริษัทสำหรับบัตรสมาชิกอีออน (AEON Member Card) เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถใช้บริการได้ทันที บริษัทฯ ได้เปิดตัวแคมเปญ AEON Happy Pay ซึ่งลูกค้าสามารถใช้วงเงินสินเชื่อในการเบิกถอนเงินสดและรับบริการผ่อนชำระสินค้าและบริการ โดยสามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุดถึง 48 เดือน บริษัทฯ ได้ขยายบริการแลกรับสิทธิประโยชน์ได้ที่ ณ จุดขายผ่าน “AEON Thai Mobile Application” โดยลูกค้าสามารถแลกรับส่วนลด สินค้า หรือบริการผ่าน QR Code หรือรหัสแลกรับสินค้า ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ

- กันยายน** บริษัทฯ ได้ขยายบริการการชำระเงินออนไลน์ผ่าน “AEON Thai Mobile Application” โดยเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าสามารถชำระเงินออนไลน์ได้ทุกธนาคารผ่านบริการพร้อมเพย์ ภายใต้ฟังก์ชัน “Pay Alert”
- ตุลาคม** PT. AEON Credit Service Indonesia ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 3,340 หุ้น โดยมีราคาตามมูลค่าหุ้นละ 30,000,000 รูเปียห์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สละสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทำให้สัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิม ร้อยละ 5.2 เป็นร้อยละ 2.6
- พฤศจิกายน** บริษัทฯ และบริษัท เจซีบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด เปิดตัว “บัตรอีออน เจ-พรีเมียร์ แพลทินัม” มอบสิทธิประโยชน์มากมายเพื่อการกิน เที่ยว และช้อปปิ้ง ภายใต้คอนเซ็ปต์ “Extreme Japan Experience”
- บริษัทฯ ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ จำนวน 2 ชุด มูลค่ารวม 2,800 ล้านบาท เสนอขายในวงจำกัดให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดยหุ้นกู้ชุดที่ 1 มีอายุ 2 ปี และหุ้นกู้ชุดที่ 2 มีอายุ 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ออกหุ้นกู้ เพื่อรองรับการเติบโตและขยายตัวของยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
- บริษัทฯ เปิดตัวบริการใหม่ ขยายช่องทางการบริการเบิกถอนเงินสดผ่านวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (Your Cash) โดยไม่ต้องใช้บัตรภายใต้บริการ “Cardless Your Cash” เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรสมาชิก เพียงทำรายการผ่าน “Aeon Thai Mobile Application” จากนั้นสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านทางตู้เอทีเอ็มของอีออน และกสิกรไทย
- ธันวาคม** เนื่องจากหลักทรัพย์ของบริษัทฯ “AEONTS” มีคุณสมบัติที่เป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงได้รับคัดเลือกเข้าเป็นหลักทรัพย์ในกลุ่มดัชนี SET100 ซึ่งมีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้นจำนวน 104 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ จำนวน 32 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 72 แห่ง ซึ่งสามารถให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ (ดูรายละเอียดใน 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ) นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) กว่า 5,000 เครื่อง ตามห้างสรรพสินค้า และร้านค้าชั้นนำต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมด้วยเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 440 เครื่อง ติดตั้งในเขตกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด อีกทั้ง เครือข่ายร่วมกับธนาคาร และ เคาน์เตอร์เซอร์วิส ณ เซเว่น อีเลฟเว่น รวมกว่า 62,000 แห่ง

การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมายที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ปรับปรุง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่ สนส. 13/2560 และ สนส. 15/2560 ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2560 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป

1.) สินเชื่อบัตรเครดิต

- 1.1) การกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ตามรายได้ต่อเดือนแก่ผู้ถือบัตร
 - วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หากผู้ถือบัตรมีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท
 - วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 3 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หากผู้ถือบัตรมีรายได้ตั้งแต่ 30,000 แต่ไม่ถึง 50,000 บาท
 - วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หากผู้ถือบัตรมีรายได้ตั้งแต่ 50,000 บาท ขึ้นไป
- 1.2) อัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลดลงจากร้อยละ 20 ต่อปี เหลือร้อยละ 18 ต่อปี

2.) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

- 2.1) การกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ตามรายได้ต่อเดือนของผู้ขอสินเชื่อ
 - วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ มีวงเงินสินเชื่อจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ไม่เกิน 3 แห่ง หากผู้ขอสินเชื่อมีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท ต่อเดือน
 - วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 5.0 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แต่ไม่จำกัดจำนวนผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่จะให้สินเชื่อ หากผู้ขอสินเชื่อมีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป
- 2.2) คงอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสามารถเรียกเก็บได้ที่อัตราร้อยละ 28 ต่อปี

1.4 โครงสร้างการถือหุ้น

บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 มีรายการดังต่อไปนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน(%)
บริษัทย่อยในประเทศ		
1. บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด ¹	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	48.75
2. บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ²	นายหน้าประกันชีวิต/นายหน้าประกันวินาศภัย	100.00
3. บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	บริการติดตามหนี้สิน	100.00
บริษัทย่อยต่างประเทศ		
4. AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC ³ (เดิมชื่อ ธนาคารเฉพาะกิจ อีออน (กัมพูชา) จำกัด)	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศกัมพูชา	50.00
5. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00
6. บริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด ⁴	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	100.00
บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นที่จดทะเบียนยกเลิกบริษัทและชำระบัญชีแล้ว		
7. บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
8. บริษัท อีเทอนอล เครดิตการ์ด นิติบุคคล เฉพาะกิจจำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
9. บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
10. บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
11. บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
12. บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	26.00
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น		
13. บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด	ค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	5.23
14. PT. AEON Credit Service Indonesia ⁵	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศอินโดนีเซีย	2.59
15. บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด ⁶	บริการระบบสารสนเทศ ประเทศฟิลิปปินส์	3.33
16. บริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด	บริการขายสินค้าโดยการผ่อนชำระในประเทศเวียดนาม	20.00

หมายเหตุ ¹บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เนื่องจากบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท และยังคงสิทธิในการให้บริการบางประเภทซึ่งมีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและมีสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนผันแปรจากบริษัทดังกล่าวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

² บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ได้จัดตั้งขึ้นโดยการควบรวมกิจการของบริษัท เอซีเอส อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส ไลฟ์อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด มีผลเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

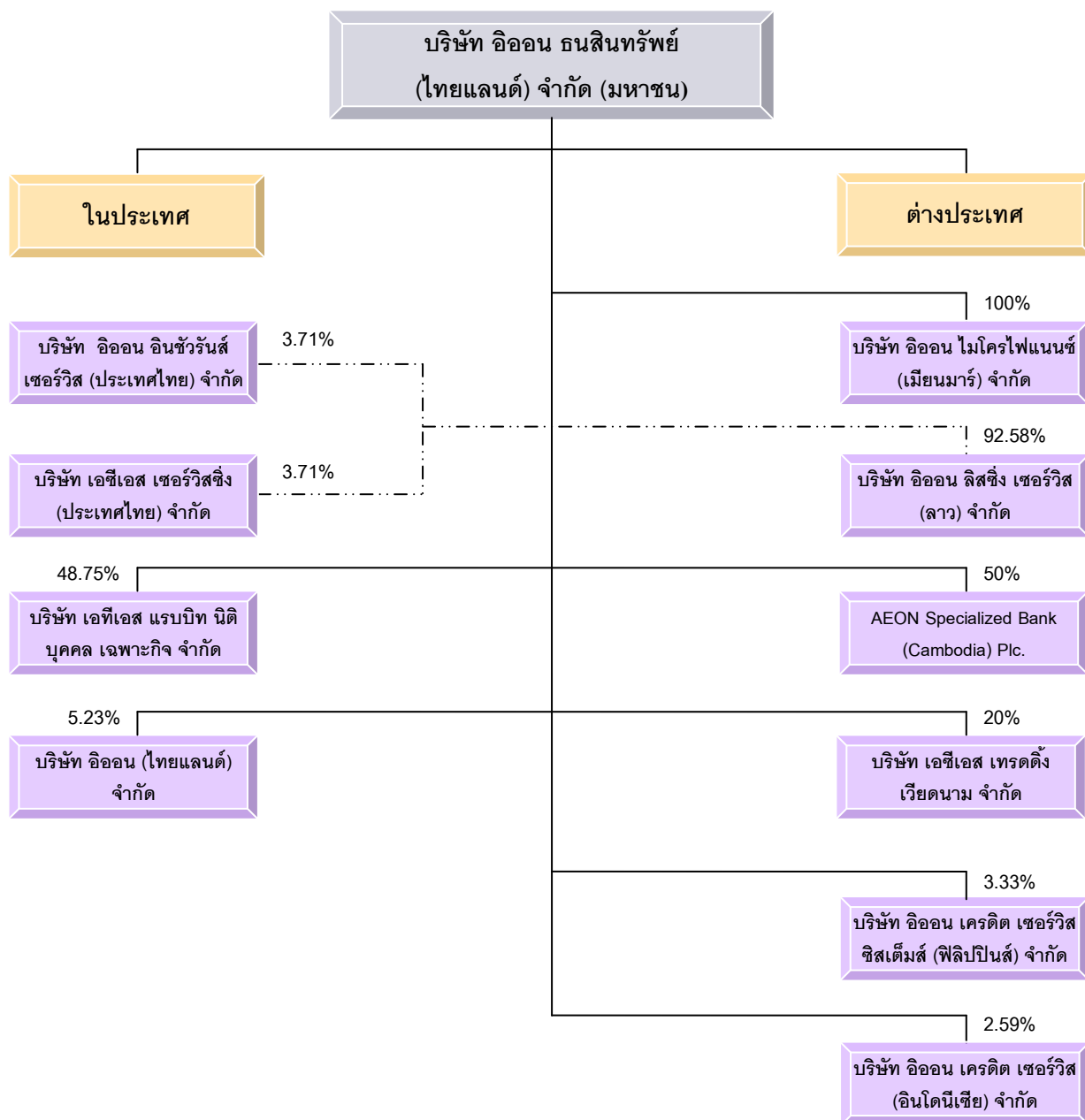
³ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ลดสิทธิการลงหุ้นในหุ้นเพิ่มทุนของ AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC โดยสัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทจะลดลงจากเดิมร้อยละ 80 เป็นร้อยละ 50 หลังจากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งชาติกัมพูชาและจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ตามลำดับ

⁴ บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 3.71 และร้อยละ 3.71 ตามลำดับ

⁵ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ลดสิทธิการลงหุ้นในหุ้นเพิ่มทุนของ PT. AEON Credit Service Indonesia โดยสัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทจะลดลงจากเดิมร้อยละ 5.18 เป็น ร้อยละ 2.59 เปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ตามลำดับ

⁶ เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2560 AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc. ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 2,000,000 หุ้น โดยมีราคาตามมูลค่าหุ้นละ 100 เปโซ ฟิลิปปินส์ อย่างไรก็ตาม บริษัทลดสิทธิในการถือหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทำให้สัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 10.00 เป็นร้อยละ 3.33

โครงสร้างการถือหุ้น



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) แก่ลูกค้า อันประกอบด้วย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และ สินเชื่อเช่าซื้อในกรอบบัญชีที่ผ่านมา ธุรกิจที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทฯ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 36 และร้อยละ 52 ของรายได้รวม ตามลำดับ ส่วนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ มีสัดส่วนร้อยละ 2 ของรายได้รวม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทั้งหมดมากกว่า 3 ล้านบัญชี (รวมสินเชื่อที่อยู่ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์) ในขณะที่สมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อมากกว่า 2 ล้านรายต่อเดือน และมีจำนวนบัตรเครดิตและบัตรสินเชื่ออื่นๆ ถึง 8.52 ล้านบัตร แบ่งเป็นบัตรเครดิต 2.62 ล้านบัตร และบัตรสมาชิก 5.90 ล้านบัตร

สำหรับช่องทางการให้บริการ บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 104 สาขาทั่วประเทศ และมีห้องรับรองลูกค้าอีก 13 แห่ง เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอีออนโกลด์ และแพลทินัม และเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) 440 เครื่อง ตลอดจนมีร้านค้าสมาชิกมากกว่า 4,800 แห่ง

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ปีบัญชี	2559			2560			2561		
ประเภทธุรกิจ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตรา เติบโต ร้อยละ
1. บัตรเครดิต	6,507	37	4	6,807	37	5	7,490	36	10
2. สินเชื่อส่วนบุคคล	9,005	51	2	9,573	51	6	10,723	52	12
3. สินเชื่อเช่าซื้อ	392	2	-9	370	2	-6	431	2	17
4. รายได้ค่านายหน้า	471	3	-1	492	3	5	513	3	4
5. รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้	209	1	3	234	1	12	266	1	14
6. อื่นๆ	1,208	6	-1	1,188	6	-2	1,219	6	3
รวม	17,792	100	2	18,663	100	5	20,642	100	11

หมายเหตุ - รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี

2.1 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

2.1.1 ลักษณะของบริการ

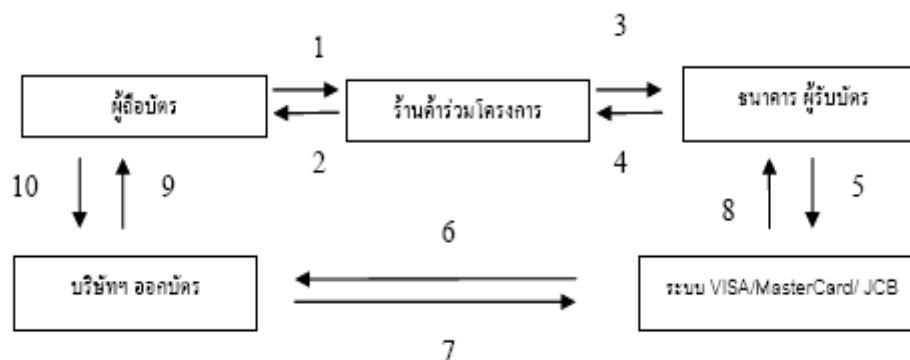
1.) ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card)

บริษัทฯ ได้ออกบริการบัตรเครดิตซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการได้ 2 ลักษณะดังนี้

(ก) บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต (Credit Purchase)

ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บัตรเครดิตดังกล่าวในการซื้อสินค้าจากร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าดังกล่าวให้กับร้านค้านั้นๆ

แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต

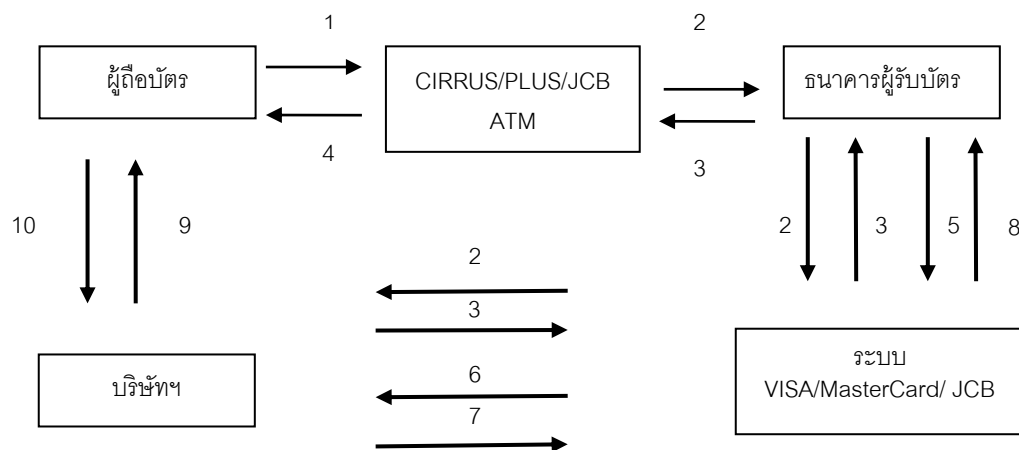


- (1) ผู้ถือบัตรใช้บัตรเครดิตของบริษัทฯ ในการชำระเงินค่าซื้อสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมโครงการ
- (2) ผู้ถือบัตรได้รับสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมรายการ
- (3) ร้านค้าที่ร่วมโครงการส่งใบบันทึกการขายให้ธนาคารผู้รับบัตร
- (4) ธนาคารผู้รับบัตรชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการให้กับร้านค้า
- (5) ธนาคารผู้รับบัตรชำระรายการกับระบบ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

(ข) บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance)

นอกเหนือจากบริการซื้อสินค้าผ่านบัตรแล้ว ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ ยังสามารถใช้บัตรดังกล่าวเพื่อทำการเบิกเงินสดล่วงหน้าที่สำนักงานสาขา หรือจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวนทั้งสิ้น 440 เครื่อง ติดตั้งในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด นอกจากนี้ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ ยังสามารถทำการเบิกเงินสดล่วงหน้าได้จากเครื่อง ATM ของธนาคารต่างๆ ที่อยู่ในเครือข่าย CIRRUS PLUS และ JCB ซึ่งมีทั้งในประเทศและต่างประเทศ

แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า



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

บัตรเครดิตของบริษัทฯ มี 2 ประเภท คือ

(1) บัตรเครดิตสากลที่ออกโดยบริษัท (AEON International Card)

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

(2) บัตรเครดิตสากลและบัตรเครดิตร่วมที่ออกร่วมกับบริษัทอื่น (International Co- branded Card)

บัตรเครดิตประเภทนี้เป็นบัตรที่บริษัทฯ ออกร่วมกับธุรกิจประเภทต่างๆ ซึ่งผู้ถือบัตรเครดิตจะได้รับสิทธิประโยชน์พิเศษเพิ่มเติมจากธุรกิจดังกล่าว เช่น บัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด, บัตรเครดิต อีออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม, บัตรเครดิตกฟฟารีน, บัตรเครดิตอีออน คลับไทยแลนด์, บัตรเครดิต บี ควิก, บัตรเครดิตอีออน M Gen, บัตรเครดิตอีออน เจ-พรีเมียร์ แพลทินัม, บัตรเครดิตบิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ, บัตรสินเชื่อ บิ๊กซี เอ็กซ์คลูซีฟ ฯลฯ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บัตรเครดิตที่บริษัทฯ ออกร่วมกับบริษัทต่าง ๆ มีดังนี้

ชื่อบัตรเครดิต	บริษัทที่ร่วมออกบัตร	ประเภทธุรกิจ
บัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท บริษัท มาสเตอร์การ์ด (ประเทศไทย) จำกัด	บริการด้านการบินพาณิชย์ ธุรกิจบัตรเครดิต
บัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คิด พลัส แพลทินัม	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	บริการด้านการบินพาณิชย์
บัตรเคริตบิ๊กซี แพลทินัม เพย์เวฟ	บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจค้าปลีก
บัตรเครดิตอีออน เจ-พรีเมียร์ แพลทินัม	บริษัท เจซีบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจบัตรเครดิต
บัตรเครดิตอีออน M Gen	บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจโรงพยาบาล
บัตรเครดิต บี ควิก	บริษัท บี ควิก จำกัด	บริการยางรถยนต์และอุปกรณ์
บัตรเครดิตคลับไทยแลนด์	บริษัท แอทธาส เทวดิงแอนด์พรอพเพอร์ตี้ (ไทยแลนด์) จำกัด	บริการด้านการให้บริการ
บัตรเครดิตกฟฟารีน	บริษัท สกายไลน์ ยูนิค จำกัด	ธุรกิจผลิตและจำหน่ายเครื่องสำอาง
บัตรเครดิตตั้งฮั่วเส็ง	บริษัท ห้างสรรพสินค้าตั้งฮั่วเส็ง จำกัด	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า
บัตรเครดิต ทีดีพี	กลุ่มห้างสรรพสินค้าไทย	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า

บริษัทฯ ได้ออกบัตรเครดิตอีออนโกลด์ (AEON Gold Card) เพื่อมอบสิทธิประโยชน์มากมายให้แก่ผู้ถือบัตร รวมถึงมีการออกแคมเปญต่างๆ AEON Happy Plan เปลี่ยนยอดการใช้จ่ายเป็นโปรแกรมแบ่งชำระแบบรายเดือน แคมเปญ AEON Shop Plus สำหรับลูกค้าบัตรเครดิต เพื่อแลกของสมนาคุณเมื่อมียอดใช้จ่ายครบตามกำหนด แคมเปญ AEON Gift 2019 “อีออนส่งความสุขกับของขวัญสุดพิเศษ” รับของกำนันเมื่อมียอดใช้จ่ายสะสมครบตามกำหนด แคมเปญ “365 วัน สนุกทุกการใช้จ่ายสไตล์ อีออน” ร่วมกับ แมคโดนัลด์, พิซซ่า ฮัท, ฮอท พอต, แม็กซ์แวลู และ แม็กซ์แวลู ทันใจ และโรงพยาบาลนครินทร์ในเครือเมเจอร์กรุ๊ป โดยรับสิทธิซื้อชุดออร์ออยสุดคุ้มขนาดกลางราคาพิเศษ 79 บาท จากราคาปกติ 145-155 บาทที่แมคโดนัลด์ รับสิทธิซื้อพิซซ่าฮัทขนาดกลางหมวดเลิฟเวอร์ 2 ถาด เพียง 199 บาท รับสิทธิรับประทานฮอท พอต บุฟเฟต์ สำหรับ 3 ท่าน ในราคา 2 ท่าน (มา 3 จ่าย 2) รับสิทธิซื้อบัตรชมภาพยนตร์ 1 ที่นั่ง รับฟรี 1 ที่นั่ง ณ โรงภาพยนตร์ในเครือเมเจอร์กรุ๊ป ตลอดจนการจัดแคมเปญ รายการเครดิตเงินคืนเมื่อมียอดใช้จ่ายผ่านบัตร ตามที่บริษัทกำหนด และการจัดรายการแจกรางวัล เป็นต้น

โดยในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ ได้ออกบัตรเครดิตอีออน รอยัล ออคิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด มอบสิทธิประโยชน์ภายใต้คอนเซ็ปต์ “สู่โลกอิสระของการเดินทาง” ตอบสนองความต้องการของท่านผู้ชื่นชอบการเดินทาง ด้วยสิทธิประโยชน์และสิทธิพิเศษที่ให้ลูกค้าสามารถสะสมคะแนนจากทุกการใช้จ่ายผ่านบัตรเพื่อนำมาแลกเป็นไมล์สะสม รอยัล ออคิด พลัส ได้รวดเร็ว (โดยทุกการใช้จ่าย 15 บาท แลกรับ 1 คะแนนไมล์สะสม เมื่อใช้จ่ายเป็นสกุลเงินต่างประเทศ) แลกรับส่วนลด (เครดิตเงินคืน) บัตรโดยสารการบินไทยสูงสุด 50% อีกทั้งยังมอบความสะดวกสบายด้วยบริการ ห้องพักรับรองพิเศษ รอยัล ซิลค์ เลาจน์ ณ ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ

สำหรับลูกค้าที่ชื่นชอบการท่องเที่ยวที่ประเทศญี่ปุ่น บริษัทฯ ได้ออกบัตรเครดิต เจ-พีรีเมียร์ แพลทินัม ภายใต้คอนเซ็ปต์ “Extreme Japan Experience” มอบสิทธิประโยชน์มากมายในเรื่อง การกิน เที่ยว และช้อปปิ้ง โดยมอบส่วนลดและเงินคืนสูงสุด 18% เมื่อใช้จ่ายที่ AEON Mall ประเทศญี่ปุ่น, รับส่วนลดและเงินคืนสูงสุด 12% ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการกับ JCB, รับไมล์สะสมจากสายการบิน Japan Airlines และ Thai Airways ทุก 20 บาท รับ 1 คะแนน โดยทุก 2 คะแนน แลกรับ 1 ไมล์สะสม อีกทั้งสามารถใช้บริการห้องพักรับรองพิเศษของ JCB ในสนามบินกว่า 50 แห่งในเอเชีย

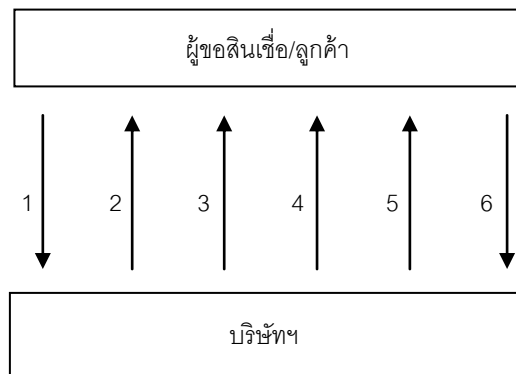
อีกทั้งยังมีการออกบัตรเครดิตองค์กร (Corporate Card) ซึ่งเป็นบัตรที่ออกให้แก่องค์กร เพื่อใช้บริหารจัดการค่าใช้จ่ายของพนักงาน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเดินทาง และด้านบันเทิงที่เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อองค์กรนั้นๆ โดยจะช่วยลดการใช้จ่ายในทางที่ผิดประเภท และการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น และยังช่วยให้องค์กรนั้นๆ บริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยลูกค้าที่ใช้บริการบัตรองค์กรได้แก่ บริษัทที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และบริษัทญี่ปุ่นที่ดำเนินกิจการในประเทศไทย

สำหรับรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจบัตรเครดิต ประกอบด้วย ดอกเบี้ย ค่าติดตามทวงถามหนี้ และค่าธรรมเนียมอื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าตอบแทนที่ได้จากส่วนลดร้านค้าที่ร่วมโครงการ เป็นต้น

2) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan)

บริษัทฯ ได้ให้บริการเงินกู้หมุนเวียน “ยัวร์แคช” หรือ วงเงินกู้หมุนเวียน ซึ่งลูกค้าจะได้วงเงินกู้พร้อมใช้ที่สามารถเบิกจากตู้เบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ และตู้ ATM ของธนาคารอื่นๆ หรือเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในเซเว่นอีเลฟเว่นทั่วประเทศ และบริการโอนเงินยัวร์แคช ที่ผู้รับเงินปลายทางสามารถรับเงินโอนได้ที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศ หรือบริการใหม่ ที่ลูกค้ายัวร์แคชสามารถโอนวงเงินยัวร์แคชระหว่างกันได้

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล



- (1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้บริษัทฯ
- (2) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ
- (4) บริษัทฯ ส่งมอบเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ โดยลูกค้าได้รับเป็นวงเงินผ่านบัตรและสามารถเบิกเงินสดจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ หรือจากเครื่องเบิกเงินสดของธนาคารอื่นๆ
- (5) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่ลูกค้า
- (6) ลูกค้าชำระคืนเงินกู้ให้แก่บริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีบริการแอปพลิเคชันซึ่งปรับเปลี่ยนวิธีการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีวัตถุประสงค์ โดยยกเลิกการอนุมัติสินเชื่อรายสัญญา เป็นการให้วงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (ยัวร์แคช) ผ่านบัตรสมาชิกอีออน เพื่อลูกค้าสามารถเลือกทำรายการผ่อนชำระสินค้า/บริการตามวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนที่ได้รับอนุมัติ

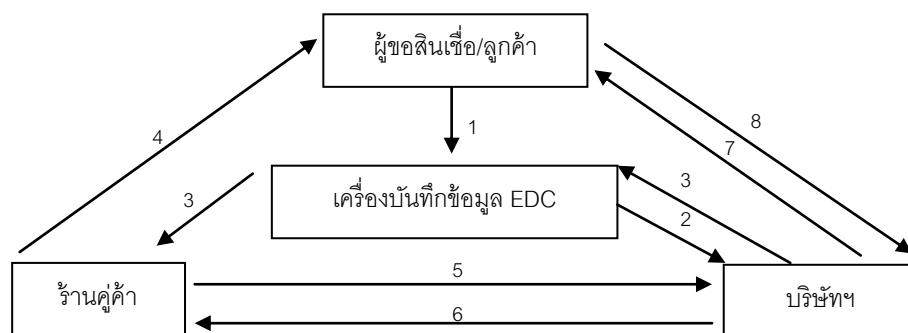
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บัตรสมาชิกที่บริษัทฯ ออกร่วมกับบริษัทต่าง ๆ มีดังนี้

ชื่อบัตรสมาชิก	บริษัทที่ร่วมออกบัตร	ประเภทธุรกิจ
บัตรสมาชิกอีออนแรบบิท	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	บริการด้านระบบขนส่งมวลชน
บัตรสินเชื่อบิ๊กซี เอ็กซ์คลูซีฟ	บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจค้าปลีก

บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นรูปแบบเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ จะอนุมัติเป็นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (ยัวร์แคช) ผ่านบัตรสมาชิกอีออน โดยผู้ขอใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทฯ สามารถติดต่อยื่นใบคำขอสินเชื่อที่สำนักงานของบริษัทฯ และยังสามารถส่งใบคำขอสินเชื่อพร้อมทั้งเอกสารประกอบต่างๆ มาทางไปรษณีย์ ทั้งนี้ รายได้ของบริษัทฯ จากธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน ค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน บริษัทฯ ให้บริการผ่อนชำระสินค้า/บริการ (อีออนแอปปีเพย์) ด้วยวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (ยัวร์แคช) เช่น สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า ทอง เครื่องตกแต่งบ้าน เครื่องใช้สำนักงาน โทรศัพท์มือถือ สินค้าไอที และอื่นๆ ผ่านร้านค้ากว่า 4,800 แห่งทั่วประเทศ

บริการอีออนแอปปีเพย์ เป็นบริการผ่อนชำระสินค้า/บริการ ด้วยวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (ยัวร์แคช) ผ่านบัตรสมาชิกอีออน โดยทำการรายการผ่านเครื่องอีดีซี ณ ร้านค้าตัวแทนอีออน ลูกค้าจะสามารถเลือกผ่อนสินค้า/บริการตามวงเงินที่คงเหลือในบัตร โดยไม่ต้องรอผลพิจารณาสินเชื่อเป็นรายสัญญา และเพิ่มความสะดวกให้ร้านค้าคู่ค้าในการรับเงินค่าสินค้าได้ในวันถัดไป โดยร้านค้าไม่ต้องเตรียมเอกสารต่างๆ เพื่อวางบิลค่าสินค้าแบบการผ่อนชำระในรูปแบบเดิม

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจบริการผ่อนชำระสินค้า/บริการอีออน แอปปีเพย์

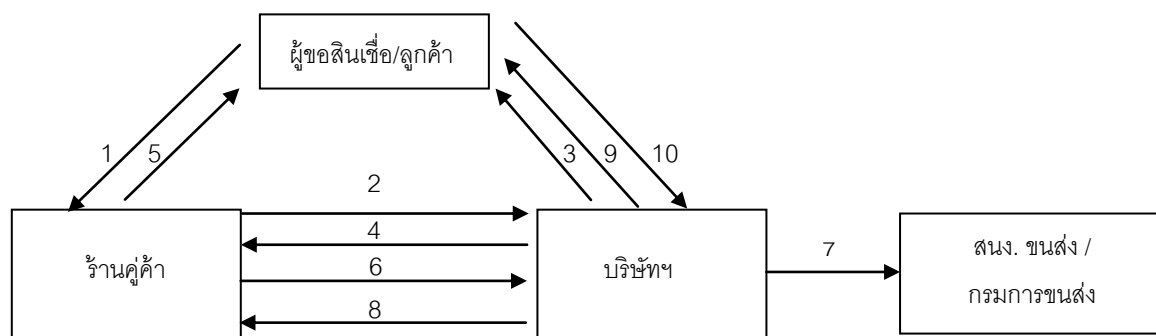


- (1) ผู้ขอสินเชื่อรูดบัตรสมาชิกที่เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร ณ ร้านค้า เพื่อซื้อสินค้า
- (2) เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร ส่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบวงเงินและคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯแจ้งผลอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อผ่านเครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร
- (4) ร้านค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ
- (5) บริษัทฯชำระเงินค่าสินค้าให้กับร้านค้า
- (6) บริษัทฯจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้กับลูกค้า
- (7) ลูกค้าทำการชำระเงินค่างวดให้แก่บริษัทฯ

3) ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Hire Purchase)

สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบของการให้เช่าสินค้า โดยมีเงื่อนไขการชำระค่าสินค้าที่แน่นอน โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าได้ตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 48 เดือน ในช่วงระยะเวลาที่ลูกค้าผ่อนชำระค่าสินค้ากับบริษัทฯ กรรมสิทธิ์ในสินค้าจะยังเป็นของบริษัทฯ และเมื่อลูกค้าชำระค่าสินค้านี้ครบถ้วนแล้ว กรรมสิทธิ์ในสินค้านี้จะตกเป็นของลูกค้าอย่างสมบูรณ์ ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากการผ่อนชำระค่าสินค้า และค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน โดยหลังจากที่สินค้าได้ถูกส่งมอบให้แก่ลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ร้านค้าก็จะส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่บริษัทฯ เพื่อรับชำระเงินค่าสินค้าต่อไป

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

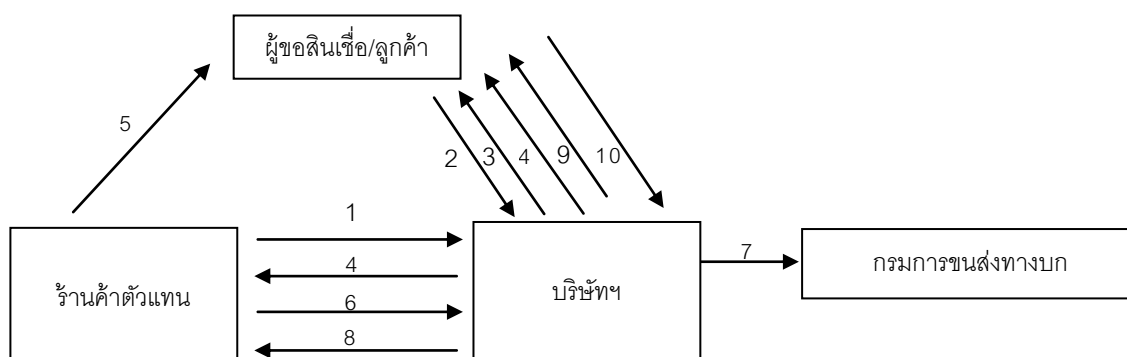


- (1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้แก่ร้านค้าเพื่อซื้อสินค้า
- (2) ร้านค้าส่งใบคำขอสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อให้บริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- (4) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อไปที่ร้านค้า
- (5) ร้านค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ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

4) ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง (Used Car Hire Purchase)

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง และรถยนต์อเนกประสงค์ สินเชื่อเช่าซื้อรถมือสองเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบของการให้เช่าสินค้า โดยมีเงื่อนไขการชำระที่แน่นอน โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าได้ตั้งแต่ 24 เดือนถึง 84 เดือน และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ในช่วงระยะเวลาที่ลูกค้าผ่อนชำระค่ารถยนต์กับบริษัทฯ กรรมสิทธิ์ในรถยนต์จะยังเป็นของบริษัทฯ และเมื่อลูกค้าชำระค่ารถยนต์รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าซื้อโดยครบถ้วนแล้ว กรรมสิทธิ์ในรถยนต์ดังกล่าวจะตกเป็นของลูกค้าโดยสมบูรณ์

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ



- (1) ร้านค้าตัวแทนติดต่อบริษัทฯ เพื่อแนะนำลูกค้าที่สนใจเช่าซื้อรถยนต์กับทางบริษัทฯ
- (2) ผู้ขอสินเชื่อส่งใบคำขอเช่าซื้อและสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- (4) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อและร้านค้าตัวแทนทราบ
- (5) ร้านค้าตัวแทนส่งมอบรถยนต์ให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ
- (6) ร้านค้าตัวแทนส่งใบเรียกเก็บค่ารถยนต์กับทางบริษัทฯ
- (7) บริษัทฯ นำเอกสารชุดโอนกรรมสิทธิ์ไปโอนกรรมสิทธิ์ที่กรมการขนส่งทางบก/ สنج.ขนส่งในพื้นที่
- (8) บริษัทฯ ชำระเงินค่ารถยนต์ให้ร้านค้าตัวแทน
- (9) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินค่างวดให้แก่ลูกค้า
- (10) ลูกค้าชำระเงินค่างวดให้แก่บริษัทฯ

5) ธุรกิจติดตามเร่รัดหนี้สิน (Debt Collection Service)

(1) ลักษณะของบริการ

บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ดำเนินธุรกิจเร่รัดหนี้สินภายใต้พรบ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 แนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายและเงื่อนไขที่ผู้ว่าจ้างกำหนด โดยใช้วิธีการติดตามทวงถามทางโทรศัพท์ การลงพื้นที่ภาคสนาม และการใช้กระบวนการทางกฎหมาย

ปัจจุบันบริษัทมีพนักงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญมากกว่า 1,000 คน โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพฯ และศูนย์ปฏิบัติการเร่รัดหนี้สินอีก 2 แห่ง ที่จังหวัด ขอนแก่น และหาดใหญ่ เพื่อให้บริการเร่รัดหนี้สินแก่สถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งบริษัทฯ จะได้รับรายได้ค่าตอบแทนจากผลสำเร็จของงานเร่รัดหนี้สินดังกล่าว รวมถึงรายได้ค่าบริการจากการให้บริการทางกฎหมายอีกด้วย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับคุณภาพของการให้บริการ โดยใช้ระบบบันทึกเสียงการสนทนาระหว่างปฏิบัติงาน ระบบการออกเอกสารในการติดตามทวงถามแบบอัตโนมัติ ตลอดจนกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริการเร่รัดหนี้สินถูกต้องตามหลักปฏิบัติของบริษัทฯ และภาพลักษณ์ของผู้ว่าจ้าง อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยด้านข้อมูลและสิ่งแวดล้อม โดยได้ปฏิบัติตามหลัก ISMS และได้รับการรับรองมาตรฐานด้านการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ISO/IEC: 27001 รวมทั้งระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม ISO:14001 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลจากบริษัท นูโร เวอร์ทัส เซอร์ทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ครอบคลุมทุกพื้นที่ปฏิบัติงานทั้งสำนักงานใหญ่และศูนย์ปฏิบัติการเร่รัดหนี้สิน

(2) การชำระหนี้

บริษัทฯ จะคำนวณยอดเงินที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ ทุกเดือน ซึ่งบริษัทฯ มีกำหนดการชำระเงิน ภายในวันที่ 2 ของทุกเดือน โดยลูกค้าจะต้องชำระเงินจากการใช้จ่ายดังกล่าวภายในวันที่ 2 ของเดือนถัดไป ลูกค้าสามารถชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ให้บริษัทฯ ได้หลายวิธี เช่น ชำระเป็นเงินสดที่ตู้ชำระเงิน (ATM) ของบริษัทฯ, สาขาของธนาคารต่างๆ, เคาน์เตอร์เซอร์วิส, ศูนย์บริการลูกค้า ทีโอที, เอ็มเปย์ สเตชั่น, ศูนย์บริการลูกค้า ทู พาร์ตเนอร์, เทสโก้ โลตัส, บิ๊กซี และที่ทำการไปรษณีย์กว่า 20,000 แห่งทั่วประเทศ อีกทั้งชำระออนไลน์ผ่าน AEON Thai Mobile Application นอกจากนี้ยังสามารถชำระเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้าหรือชำระโดยการหักบัญชีเงินฝากของแต่ละธนาคาร สำหรับสินเชื่อเงินกู้เอนกประสงค์ บริษัทฯ จะกำหนดให้ลูกค้าชำระเป็นรายงวด ซึ่งระยะเวลาการผ่อนชำระอยู่ระหว่าง 6 เดือน ถึง 36 เดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินค้าหรือบริการนั้นๆ โดยระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 12 เดือน ในส่วนของสินเชื่อรถจักรยานยนต์ จะมีระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 6 เดือน ถึง 48 เดือน และสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต ลูกค้าอาจชำระคืนครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือชำระคืนเพียงบางส่วน ซึ่งอย่างน้อยจะต้องชำระเท่ากับจำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศกำหนดไว้

6) ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ธุรกิจนายหน้าประกันภัย เป็นธุรกิจที่ดำเนินงานโดยบริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกิดขึ้นหลังจากการควบรวมบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท เอซีเอส อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส โลฟอินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อเดือนมีนาคม 2556 โดยแบ่งเป็น 2 บริการหลัก ได้แก่ การให้บริการในส่วนของการนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต โดยช่องทางการขายประกันฯ มีทั้งทางโทรศัพท์ และ ณ จุดขาย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้บริการในการให้คำปรึกษา วางแผนด้านประกันฯ ในการควบคุมและป้องกันความเสี่ยง โดยแนะนำลูกค้าทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ในการรับประกันวินาศภัย และประกันชีวิต รวมไปถึงบริการดูแลและเรียกร้องสินไหมทดแทน ในนามของผู้เอาประกันฯ ซึ่งผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันฯ ต่างๆ ที่ให้บริการมีหลากหลายรูปแบบ ดังนี้

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. ประกันภัยสำหรับธุรกิจรายย่อย	คุ้มครองความเสียหายต่ออาคารและทรัพย์สินของธุรกิจรายย่อยต่างๆ เช่น ร้านอาหาร ภัตตาคาร ห้องอาหารในโรงแรม ร้านกาแฟ ร้านอินเทอร์เน็ต สถานเสริมความงาม สปา
9. ประกันภัยกลุ่มสวัสดิการพนักงาน	คุ้มครองพนักงานของลูกค้าองค์กร ในการประกันชีวิตและสุขภาพกลุ่มเพื่อเป็นสวัสดิการที่เพิ่มเติมจากกฎหมายกองทุนเงินทดแทน และประกันสังคม
10. ประกันชีวิตรายบุคคล	คุ้มครองการเสียชีวิต และจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้รับผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
11. ประกันภัยการขนส่งสินค้า	ให้ความคุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายของสินค้าจากอุบัติเหตุต่างๆ สำหรับผู้ส่งออกและผู้นำเข้าในธุรกิจการค้าระหว่างประเทศหรือกลุ่มธุรกิจการขนส่งสินค้าภายในประเทศ
12. ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	ได้แก่ กรมธรรม์คุ้มครองความเสียหายจากอุบัติเหตุจากปัจจัยภายนอกทุกชนิด ประกันภัยสำหรับความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยความรับผิดชอบต่อวิชาชีพ ฯลฯ

ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการขายกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันฯ ต่างๆ ซึ่งคิดเป็นร้อยละของยอดขายเบี้ยประกันฯ สุทธิ ซึ่งเป็นรายได้หลัก และรายได้อื่นๆ ได้แก่ รายได้จากการออกกรมธรรม์ การรับประกันอุบัติเหตุ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการสนับสนุนทางการตลาด

7) ธุรกิจต่างประเทศ

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉพาะกลุ่มประเทศ CLMV กัมพูชา ลาว พม่า และ เวียดนาม ซึ่งกลุ่มประเทศ CLMV มีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจเฉลี่ยที่ร้อยละ 6-8 ต่อปี และ ประชากรส่วนใหญ่ อายุเฉลี่ยเพียง 20-30 ปี ซึ่งอยู่ในช่วงวัยทำงานและมีความต้องการสินเชื่อทางการเงินค่อนข้างสูง บริษัทฯเล็งเห็นว่าเป็นโอกาสที่ดีในการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศเหล่านี้และอนาคตธุรกิจของบริษัทในเครือมีแนวโน้มที่จะเติบโตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 ทุกบริษัทมีผลประกอบการกำไร และมีลูกค้าเพิ่มขึ้นทุกเดือน รายละเอียดดังนี้

(1) ธุรกิจในประเทศเวียดนาม

ธุรกิจในประเทศเวียดนามได้เริ่มขึ้นในปี 2551 โดยเป็นการดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อรายย่อย ภายใต้ บริษัท เอซีเอส เทคดิง เวียดนาม จำกัด โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 20 บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น ถือร้อยละ 40 และอีกร้อยละ 40 ถือโดย บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล จำกัด ปัจจุบันมีสาขาทั้งหมด 4 แห่ง ได้แก่ที่เมืองโฮจิมินห์ เมืองฮานอย เมืองดานัง และเมืองคันโต นอกจากนี้ บริษัท อีออน ประเทศญี่ปุ่น ได้สร้างห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ (AEON Mall) 2 แห่ง ที่เมืองโฮจิมินห์ และ 1 แห่งที่ฮานอย และมีแผนที่จะเปิดใหม่อีก 2 แห่ง ในปี 2562 เพื่อสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของบริษัทในเครือและรองรับการเติบโตของประเทศ ในปี 2561 บริษัทได้พัฒนาการให้บริการทางการเงินผ่านทางแอปพลิเคชันออนไลน์ และเริ่มให้บริการ E-Invoice เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้าและลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมทั้ง ขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อโดยการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

(2) ธุรกิจในประเทศกัมพูชา

AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. (“ASB Cambodia”) ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2554 ปัจจุบันเป็นธนาคารเฉพาะกิจ ให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 50 และอีกร้อยละ 50 ถือโดย บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ปัจจุบันมีสาขาทั้งหมด 11 แห่ง ได้แก่ สาขาพนมเปญ, แจมกมลม, เสียมเรียบ, พระตะบอง, อีออน มอลล์, กำปงจาม, ตาแก้ว, บันเตียเมียนเจย, โปเชนตง, แพรหิสีหนู และแสนสุข และมีลูกค้ามากกว่า 8 หมื่นราย อีกทั้ง AEON Co., Ltd. (Japan) ได้สร้างห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ (AEON Mall) 2 แห่ง ที่มีพื้นที่กว่า 70,000 ตารางเมตรที่กรุงพนมเปญ ซึ่งเป็นปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจในประเทศกัมพูชาอีกด้วย ในปี 2558 ASB Cambodia ได้รับใบอนุญาตธนาคารเฉพาะกิจ จากธนาคารแห่งชาติกัมพูชา โดยเป็นธนาคารเฉพาะกิจแห่งแรกที่ได้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในกัมพูชา และได้เริ่มประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2559 ปัจจุบันยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30 ของธุรกิจทั้งหมด และในปี 2561 ได้เปิดสาขาใหม่ 2 แห่ง และเปิดให้บริการสาขาที่สาขา Aeon Mall Sen Sok อีกทั้ง เริ่มให้บริการ E-Money เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวกสบาย อาทิเช่น ชำระเงินโดยสแกน QR Code, การแลกคะแนนสะสม, การโอนเงินระหว่างสมาชิก E-wallet ด้วยกัน ตลอดจนการรับสื่อโฆษณาผ่านทางแอปพลิเคชันออนไลน์ นอกจากนี้ บริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อรถยนต์ในกรุงพนมเปญและได้ขยายไปยัง 6 จังหวัดที่บริษัทมีสาขาอยู่ ซึ่งยอดสินเชื่อรถยนต์นั้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกเดือน

(3) ธุรกิจในประเทศพม่า

บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด เริ่มดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า ในปี 2556 โดยบริษัทฯ ได้ลงทุนด้วยสัดส่วนร้อยละ 100 ในปี 2561 บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) ได้เปิดสาขาใหม่ 2 แห่งที่อาคารชากรุงระ และสาขาย่างกุ้ง ในเมืองย่างกุ้ง ปัจจุบัน มีสาขาที่เมืองย่างกุ้ง 3 แห่ง และมีพนักงาน 1 แห่ง ซึ่งเป็น 2 เมืองใหญ่และศูนย์กลางทางการค้าและขนส่งในประเทศพม่า ธุรกิจในประเทศพม่านั้นเติบโตเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้เนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าและกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องภายหลังจากการเปิดสาขาใหม่ ปัจจุบันมีลูกค้ามากกว่า 150,000 ราย โดยบริษัทมีแผนที่จะขยายสาขาและเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อให้เข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่ม นอกจากนี้ บริษัท อีออน ประเทศไทยได้เปิด Aeon Orange ซูเปอร์มาเก็ตขนาดใหญ่ เพื่อดึงดูดและขยายฐานลูกค้าในอนาคต มีสาขารวมทั้งสิ้น 16 สาขา และมีแผนจะเปิดสาขา AEON Orange รูปแบบร้านไฮเปอร์มาร์เก็ตขนาดใหญ่กว่า 30,000 ตารางฟุต อีกด้วย

(4) ธุรกิจในประเทศลาว

บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด เริ่มดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2556 บริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 100 โดยปี 2561 เป็นปีที่ บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มีผลประกอบการกำไร จากยอดการให้สินเชื่อและลูกค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทมีแผนที่จะขยายสาขาและเพิ่มลูกค้าทางธุรกิจให้เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งมีแผนที่จะเปิดให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

8) ธุรกิจบนอินเทอร์เน็ต (Web Business)

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าผู้ถือบัตร ในการทำธุรกรรม ผ่านช่องทางเว็บไซต์ www.aeon.co.th โดยลูกค้าสามารถ ค้นหาข้อมูลบริษัทและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ พร้อมทั้งสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรผ่านทางเว็บไซต์ได้ นอกจากนี้ยังให้บริการครอบคลุมในส่วนของการให้บริการช่องทางชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ตที่เรียกว่า “Payment Gateway” สำหรับร้านค้าที่ขายสินค้า และ บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อีกด้วย ทั้งนี้รายละเอียดของบริการมีดังต่อไปนี้

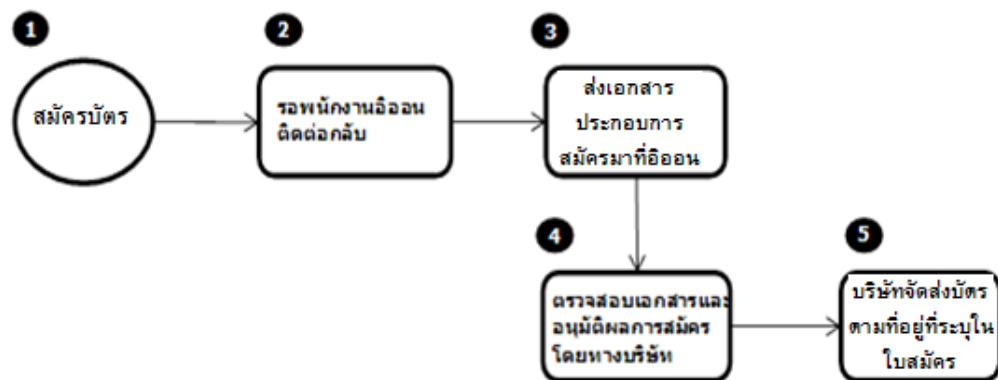
ลักษณะบริการ

1) บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต

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

(ก) บริการสมัครบัตรเครดิต และบัตรสมาชิกผ่านช่องทางออนไลน์

ลูกค้าสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรอีออนผ่านทางอินเทอร์เน็ตด้วยขั้นตอนการสมัครง่าย ๆ 5 ขั้นตอน แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการ



- (1) ลูกค้ากรอกข้อมูลใบสมัครบนหน้าเว็บไซต์
- (2) เจ้าหน้าที่ของบริษัทอีออนจะทำการติดต่อกลับลูกค้าเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
- (3) ลูกค้าส่งเอกสารที่ใช้ประกอบการสมัครมาที่อีออน
- (4) เจ้าหน้าที่อีออนตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร ให้ตรงกับเงื่อนไขการสมัคร และพิจารณาอนุมัติ
- (5) บริษัทจัดส่งบัตรตามที่อยู่ที่ระบุในใบสมัคร

(ข) บริการออนไลน์สำหรับบัตรเครดิตและบัตรสมาชิกอีออน

- ตรวจสอบยอดเงินที่ต้องชำระ

“บริการตรวจสอบยอดค่าใช้จ่ายที่รอการเรียกเก็บ” ด้วยการแสดงข้อมูลการใช้จ่ายผ่านบัตรภายใต้ชื่อของสมาชิก อีออน โดยระบบจะแสดงวงเงินบัตร ยอดเงินที่ใช้บริการ และยอดเงินคงเหลือ รวมถึงเลขที่สัญญาต่างๆ พร้อมยอดชำระเต็มจำนวน และยอดชำระขั้นต่ำ จัดแยกเป็นตารางเพื่อสะดวกในการอ่านข้อมูล ทำให้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายแต่ละเดือนเป็นไปได้อย่างถูกต้อง

- เรียกดูรายการล่าสุดที่ยังไม่เรียกเก็บ

“บริการเรียกดูรายละเอียดการใช้จ่ายผ่านบัตรอีออนที่เกิดขึ้นล่าสุด” เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการทราบรายละเอียดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังไม่ได้บันทึกไว้ในใบแจ้งยอดบัญชีเดือนล่าสุด โดยสามารถเช็ครายละเอียดค่าใช้จ่ายเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงินของตนเองต่อเดือนได้อย่างถูกต้อง

- บริการแอปปีแพลน

“บริการแบ่งจ่ายรายเดือนผ่านบัตรเครดิตอีออน” ให้คุณเลือกแบ่งชำระคืน ระยะเวลาสูงสุดถึง 10 เดือน

- บริการข้อมูลใบแจ้งการชำระเงินออนไลน์

“บริการเรียกดูใบแจ้งการชำระเงินออนไลน์” โดยจะเป็นในรูปแบบและข้อมูลเดียวกับใบแจ้งการชำระเงินที่ส่งทางไปรษณีย์ โดยสามารถเรียกดูรายการย้อนหลังได้ถึง 6 เดือน และสามารถดาวน์โหลดเพื่อเก็บไว้ใช้งานหรือตรวจสอบภายหลังได้ ทั้งนี้สมาชิกอีออนออนไลน์สามารถพิมพ์แบบฟอร์มชำระเงินพร้อม Barcode นำไปใช้ชำระเงินได้ทันทีในทุกช่องทางชำระเงินของอีออน นอกจากนี้ยังมีบริการการแจ้งเตือนอัตโนมัติไปยังอีเมลล์ที่ลงทะเบียนไว้เมื่อถึงรอบการชำระเงินอีกด้วย

- อีออน แอปปีรีเวิร์ด

“บริการตรวจสอบแต้มสะสมแอปปีฟ้อยท์และแลกรับของรางวัลพิเศษ” สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตอีออน โดยสามารถใช้แต้มสะสมแอปปีฟ้อยท์แลกเป็นของรางวัล และสามารถตรวจสอบว่าจะชนะหมดอายุเมื่อไหร่หรือโอนคะแนนเป็นเงินบริจาคเพื่อเข้ามูลนิธิอีออน ผ่านระบบสมาชิกอีออนออนไลน์ ซึ่งสามารถเรียกดูประวัติการแลกของรางวัลที่ผ่านมาได้อีกด้วย

- บริการแจ้งอายัดบัตรอีออน

“บริการแจ้งอายัดบัตรอีออน” เป็นอีกหนึ่งช่องทางบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในกรณีที่ลูกค้าต้องการจะแจ้งอายัดบัตรด้วยตัวเอง ไม่ว่าจะเป็นทำบัตรหาย ถูกขโมยหรือกรณีอื่นๆก็ตาม สามารถเข้ามาทำการอายัดได้ทันที ด้วยการ Login เข้าสู่ระบบ บริการอีออนออนไลน์ และเลือกบริการแจ้งอายัดบัตร คำสั่งขออายัดบัตรก็จะส่งเข้าสู่ระบบเพื่อประมวลผลตัวตนต่อในทันที

- บริการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

“บริการแก้ไขข้อมูลส่วนตัว” เป็นบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขข้อมูลส่วนตัว ไม่ว่าจะเป็น รหัสผ่าน, อีเมลล์, ที่อยู่ที่ต้องการให้ส่งใบแจ้งการชำระ (สามารถเลือกได้ว่าจะให้ส่งไปที่อยู่ที่ทำงาน หรือที่บ้าน) โดย Log in เข้าสู่ระบบ บริการอีออนออนไลน์ ลูกค้าสามารถจัดการกับการแก้ไขรายละเอียดได้เอง

2) บริการระบบการชำระเงินสำหรับธุรกิจอีคอมเมิร์ซ

บริษัทฯ ให้บริการช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์สำหรับร้านค้าที่ทำธุรกิจอีคอมเมิร์ซ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ซื้อสินค้าและบริการผ่านร้านค้าออนไลน์ โดยบริษัทฯ นำเสนอบริการช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ ดังต่อไปนี้

(ก) บริการชำระเงินผ่านบัตรเครดิต

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

แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการ

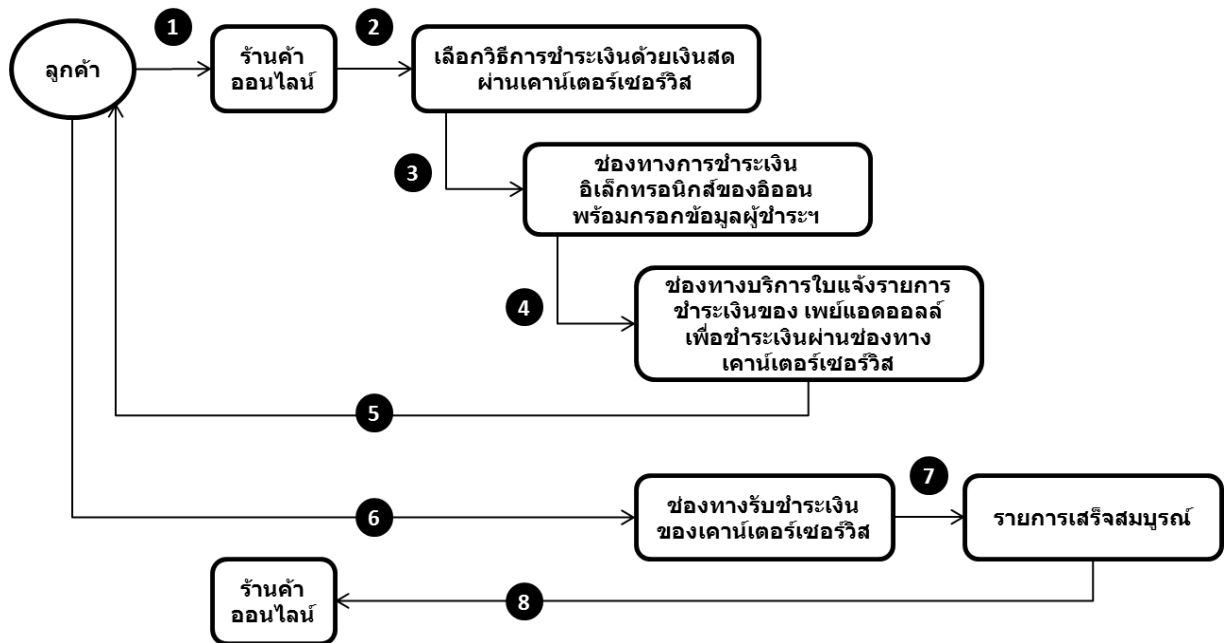


- (1) ลูกค้าเลือกซื้อสินค้าจากร้านค้าออนไลน์
- (2) ลูกค้าเลือกวิธีการชำระเงินด้วยบัตรเครดิต
- (3) ลูกค้าเข้าสู่ระบบช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของอีออนพร้อมกรอกหมายเลขบัตรเครดิตพร้อมข้อมูลเจ้าของบัตรเพื่อทำการชำระเงิน
- (4) รายการชำระเงินได้รับการอนุมัติจากธนาคารผู้ออกบัตร หรือผู้ให้บริการช่องทางการชำระเงินนั้นๆ
- (5) ระบบ AEON Payment Gateway ส่งยืนยันการชำระเงินเสร็จสมบูรณ์กลับไปยังร้านค้า

(ข) การชำระเงินด้วยเงินสด ที่จุดบริการชำระเงิน เคาน์เตอร์เซอร์วิส

เป็นช่องทางการบริการที่ลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยเงินสด โดยรับชำระที่จุดบริการ เคาน์เตอร์เซอร์วิส (เพย์แอคคฮอลล์) โดย บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด

แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการ



- (1) ลูกค้าเลือกซื้อสินค้าจากร้านค้าออนไลน์
- (2) ลูกค้าเลือกวิธีการชำระเงินด้วยเงินสด
- (3) ลูกค้าเข้าสู่ระบบช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของอีออนพร้อมกรอกชื่อ อีเมล และ หมายเลขโทรศัพท์ เพื่อทำการชำระเงิน
- (4) ลูกค้าเข้าสู่ระบบช่องทางการบริการใบแจ้งรายการชำระเงิน ของเพย์แอคคฮอลล์
- (5) ลูกค้าพิมพ์ ใบแจ้งรายการชำระเงินพร้อมแถบรหัส ของรายการที่ต้องการชำระ
- (6) ลูกค้านำใบแจ้งรายการชำระเงิน ไปชำระเงินที่จุดบริการเคาน์เตอร์เซอร์วิส (เพย์แอคคฮอลล์)
- (7) รายการชำระเงินที่จุดบริการเคาน์เตอร์เซอร์วิสเรียบร้อย
- (8) ระบบ AEON Payment Gateway ส่งยืนยันการชำระเงินเสร็จสมบูรณ์ กลับไปยังร้านค้า

ทางบริษัทฯ จะได้รับรายได้จากการให้บริการช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์จากร้านค้าออนไลน์พันธมิตร โดยคิดเป็นอัตราร้อยละจากยอดขายรวมของสินค้าและบริการต่างๆ รายการ ที่มีการชำระเงินด้วยบัตรเครดิตอีออนและ/หรือ บัตรของสถาบันการเงินอื่น และ/หรือเงินสด ณ จุดรับชำระค่าบริการที่กำหนด ผ่านระบบช่องทางการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทฯ

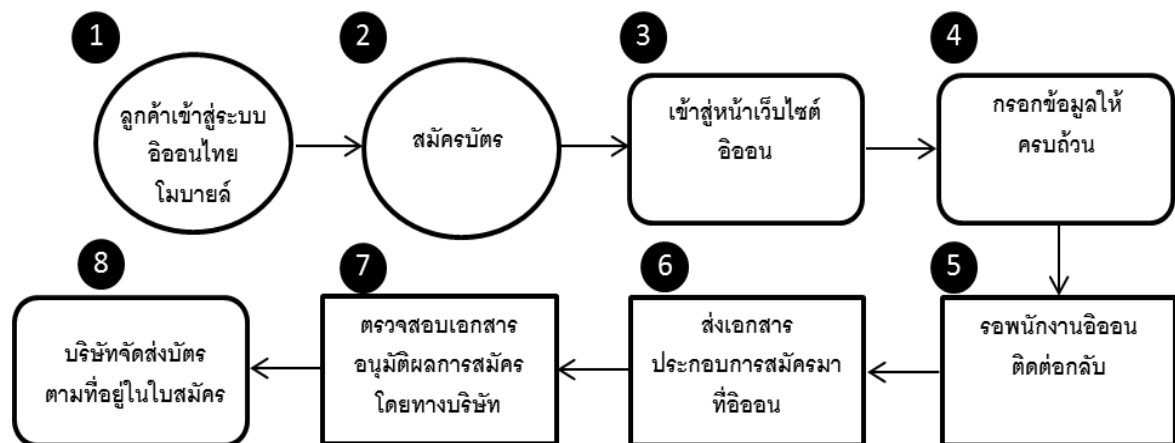
หมายเหตุ: บริษัทฯ จะชำระค่าสินค้าและบริการให้แก่ร้านค้าภายหลังหักค่าธรรมเนียมการให้บริการตามอัตราที่กำหนด

3. บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโมบายล์แอปพลิเคชัน

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ โมบายล์แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์สมาร์ทโฟน โดยใช้ชื่อ “อีออนไทยโมบายล์” สามารถแยกบริการได้ 2 ส่วนดังนี้

(ก) บริการสมัครบัตรเครดิต และ บัตรสมาชิกผ่านช่องทางอีออนไทยโมบายล์

ลูกค้าสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรอีออนผ่านทางอีออนไทยโมบายล์ ด้วยขั้นตอนการสมัครง่ายๆ 8 ขั้นตอน
แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการสมัครบัตรเครดิต



- (1) เข้าสู่ระบบอีออนไทยโมบายล์
- (2) เลือกสมัครบัตรบนหน้าอีออนไทยโมบายล์
- (3) ระบบอีออนไทยโมบายล์เชื่อมต่อเข้าสู่หน้าเว็บไซต์อีออน
- (4) ลูกค้ากรอกข้อมูลให้ครบถ้วน
- (5) เจ้าหน้าที่ของบริษัทอีออนจะทำการติดต่อกลับลูกค้าเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
- (6) ลูกค้าส่งเอกสารที่ใช้ประกอบการสมัครมาที่อีออน
- (7) เจ้าหน้าที่อีออนตรวจสอบความถูกต้องของเอกสาร ให้ตรงกับเงื่อนไขการสมัคร และพิจารณาอนุมัติ
- (8) บริษัทจัดส่งบัตรตามที่อยู่ในใบสมัคร

(ข) บริการออนไลน์สำหรับสมาชิกบัตรอีออนผ่านช่องทางอีออนไทยโมบายล์

- ตรวจสอบยอดเงินที่ต้องชำระ

บริการตรวจสอบยอดค่าใช้จ่ายที่รอการเรียกเก็บ” ด้วยการแสดงข้อมูลการใช้จ่ายผ่านบัตรภายใต้ชื่อของสมาชิกอีออน โดยระบบจะแสดง วงเงินบัตรเครดิต ยอดเงินที่ใช้บริการ ยอดเงินคงเหลือ และประวัติการชำระเงิน รวมถึงเลขที่สัญญาต่างๆ พร้อมยอดชำระเต็มจำนวน และยอดชำระขั้นต่ำ จัดแยกข้อมูลตามประเภทบัตร เพื่อความสะดวกในการอ่านข้อมูล ทำให้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายแต่ละเดือนเป็นไปได้อย่างถูกต้อง

- บริการชำระเงิน ตามใบแจ้งชำระเงิน

“บริการชำระเงิน (Pay Now)” ลูกค้าสามารถเรียกดูใบแจ้งยอดชำระเงินจากอีออน และเลือกรายการที่ต้องการชำระ เลือกวิธีการชำระเงิน โดยหักจากบัญชีธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงเทพ หรือ ชำระด้วยบริการแจ้งเตือนเพื่อจ่าย (PayAlert) ผ่านบัญชีพร้อมเพย์ (PromptPay) ที่ผูกกับธนาคารใดก็ได้ หลังจากลูกค้าชำระเงินสำเร็จ จะได้รับข้อความแจ้งยอดชำระและรหัสอ้างอิง และจะได้รับวงเงินคืน สามารถใช้วงเงินได้ทันที

- เรียกดูรายการล่าสุดที่ยังไม่เรียกเก็บ

“บริการเรียกดูรายละเอียดการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นล่าสุด” เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการทราบรายละเอียดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังไม่ได้บันทึกไว้ในใบแจ้งยอดบัญชีเดือนล่าสุด โดยสามารถเช็ครายละเอียดค่าใช้จ่ายเพื่อวางแผนการใช้จ่ายของตนเองต่อเดือนได้อย่างถูกต้อง

- บริการสลิปแปลน (แบ่งจ่ายรายเดือน)

“บริการแบ่งจ่ายรายเดือนผ่านบัตรเครดิตของอีออน” ให้คุณเลือกแบ่งชำระคืน ระยะเวลาสูงสุดถึง 10 เดือน

- บริการใบแจ้งหนี้อิเล็กทรอนิกส์ (E-Statement)

“บริการเลือกดูใบแจ้งหนี้อิเล็กทรอนิกส์” โดยจะเป็นในรูปแบบและข้อมูลเดียวกับใบแจ้งการชำระเงินที่ส่งทางไปรษณีย์ โดยสามารถเรียกดูรายการย้อนหลังได้ถึง 6 เดือน และสามารถ Download เพื่อเก็บไว้ใช้งานหรือตรวจสอบภายหลังได้ ทั้งนี้สมาชิกอีออนไทยโมบายล์สามารถนำ Barcode ที่แสดงบนสมาร์ตโฟน ไปใช้ชำระเงินได้ทันทีในทุกช่องทาง การชำระเงินของอีออน นอกจากนี้ยังมีบริการการแจ้งเตือนอัตโนมัติไปยังอีเมลที่ลงทะเบียนไว้ เมื่อถึงรอบการชำระเงิน

- AEON Happy Rewards

“บริการตรวจสอบคะแนนสะสม Happy Point และแลกรับของรางวัลพิเศษ” สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตอีออน โดยสามารถแลกคะแนนสะสม (Point Redemption) ด้วยวิธีการอ่าน QR Code บนแอปพลิเคชัน AEON Thai Mobile ผ่านตู้จำหน่ายเครื่องดื่มอัตโนมัติบุญเติมเวนด์ หรือร้านค้าที่ร่วมรายการ รวมถึงการแลกของรางวัลต่างๆ และสามารถตรวจสอบคะแนนที่จะหมดอายุ หรือโอนคะแนนเป็นเงินบริจาคเพื่อเข้ามูลนิธิอีออน ผ่านระบบสมาชิกอีออนไทยโมบายล์ ซึ่งสามารถเรียกดูประวัติการแลกของรางวัลที่ผ่านมาได้

- บริการแจ้งเตือนข่าวสาร

“บริการแจ้งเตือนข่าวสาร” เป็นอีกหนึ่งช่องทางบริการที่ใช้ประชาสัมพันธ์โปรโมชั่นต่างๆ ของร้านค้าที่ร่วมรายการกับบัตรอีออน, อัปเดตข่าวสารใหม่ของบริษัทอีออน รวมถึงการแจ้งเตือนต่างๆ

- บริการกดเงินไม่ใช้บัตร

“บริการกดเงินไม่ใช้บัตร” เป็นบริการเบิกถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรสมาชิกในการทำรายการ สำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรสมาชิกอีออนประเภทบัตรยัวร์แคช (Your Cash) เท่านั้น โดยเป็นการเบิกถอนเงินสดจากวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับ ซึ่งต้องทำรายการผ่าน AEON Thai Mobile Application ก่อนไปทำการสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ของบริษัทฯ หรือเครื่อง ATM ของธนาคารกรุงไทย

2.1.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

1) ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ ประกอบกิจการสินเชื่อรายย่อยในกลุ่มสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่ให้ประโยชน์ในการบริการทางการเงินที่หลากหลายให้กับกลุ่มลูกค้าทั่วไป โดยได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของลูกค้าสินเชื่อรายย่อยของบริษัทฯไว้ กล่าวคือบุคคลที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำ และมีอาชีพการงานที่มั่นคง เป็นต้น ทั้งนี้ จากผลสำรวจภาวะการทำงานของประชากร เดือนธันวาคม พ.ศ. 2561 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร พบว่า ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไปหรือวัยทำงานมีจำนวน 56.41 ล้านคน ซึ่งเป็นผู้ที่อยู่ในกำลังแรงงาน (ผู้ที่พร้อมทำงาน) 38.35 ล้านคนหรือคิดเป็นร้อยละ 67.98 ของประชากรวัยทำงาน ประกอบไปด้วย ผู้มีงานทำ 37.87 ล้านคน ผู้รอฤดูกาล 1.3 แสนคน และผู้ว่างงาน 3.49 แสนคน คิดเป็นร้อยละ 0.98 ของผู้ที่อยู่ในกำลังแรงงาน โดยจำนวนผู้มีงานทำเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 และผู้ว่างงานลดลงร้อยละ 4 จากปีก่อน ซึ่งผู้มีงานทำกระจายอยู่ในภาคเกษตรกรรมและนอกภาคเกษตรกรรมในสัดส่วนร้อยละ 33 และ 67 ตามลำดับ

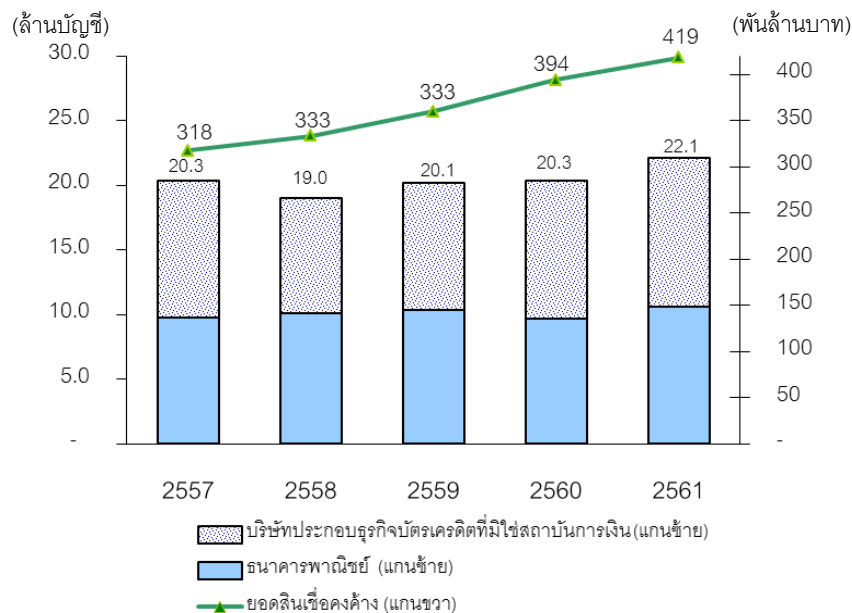
นอกจากนี้ จากการสำรวจภาวะเศรษฐกิจและสังคมของครัวเรือนในปี 2560 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติ ได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากจำนวนครัวเรือนตัวอย่างประมาณ 52,000 ครัวเรือน พบว่าครัวเรือนทั่วประเทศมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 26,946 บาท โดยส่วนใหญ่เป็นรายได้จากการทำงาน ซึ่งได้แก่ค่าจ้างเงินเดือนเป็นหลัก และในส่วนของหนี้สิน ภาวะหนี้สินต่อครัวเรือนเฉลี่ยเท่ากับ 178,994 บาทต่อครัวเรือน ในด้านการใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคของครัวเรือนในปี 2561 ขยายตัวเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 4.0 ซึ่งปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 3.6 เป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโดยรวม, ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้น, อัตราเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับต่ำ และนโยบายกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ

2) ภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจบัตรเครดิต

คู่แข่งที่สำคัญในธุรกิจบัตรเครดิต คือ ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต่างๆ

แผนภูมิแสดงจำนวนบัญชีบัตรเครดิตและยอดสินเชื่อคงค้าง



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : - จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนบัญชีผู้ใช้บริการบัตรเครดิตที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นงวด

- จำนวนบัญชีบัตรเครดิตของสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ในประเทศไทยได้รวมอยู่ในกลุ่มของธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจบัตรเครดิต

ในปี 2561 จำนวนบัญชีบัตรเครดิตมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9 หรือเพิ่มขึ้นประมาณ 2 ล้านบัญชี จากปีก่อน โดย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวนบัญชีบัตรเครดิตทั้งสิ้น 22.1 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัญชีบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน 11.5 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 8 จากปีก่อน และธนาคารพาณิชย์จำนวน 10.6 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ขณะเดียวกันยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 418,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 โดยแบ่งเป็นยอดสินเชื่อคงค้างจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจำนวน 165,313 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 และธนาคารพาณิชย์จำนวน 253,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีก่อน โดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน มีสัดส่วนของจำนวนบัญชีสูงสุดถึงร้อยละ 52 และยอดสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยยังคงมีสัดส่วนที่สูงกว่าโดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61 ของยอดสินเชื่อคงค้างรวมในปี 2561

การเติบโตของธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศไทยยังคงขยายตัวได้ดี โดยได้รับปัจจัยบวกจากการขยายตัวของอุปสงค์ในประเทศ และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม อีกทั้ง จากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป

โดยมีการซื้อสินค้าและบริการผ่านทางออนไลน์มากขึ้น ซึ่งทำให้การแข่งขันของธุรกิจบัตรเครดิตเพิ่มสูงขึ้นด้วย โดยผู้ประกอบการส่วนใหญ่ยังคงทำการตลาดเชิงรุก โดยออกแคมเปญทางการตลาดเพื่อตอบโจทย์การใช้ง่ายในชีวิตประจำวันของลูกค้า และพัฒนาช่องทางการให้บริการทางการเงินด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อให้ผู้บริโภคได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์และการบริการที่รวดเร็ว และสะดวกสบาย อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการบัตรเครดิตยังได้ให้ความสำคัญด้านการปล่อยสินเชื่อควบคู่กับคุณภาพ เพื่อไม่ให้นำมาสู่ปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้นในภายหลัง อีกด้วย

อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตโดยได้ปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 18 และปรับลดวงเงินสินเชื่อแก่ผู้มีรายได้ไม่เกิน 30,000 บาท ให้ไม่เกิน 1.5 เท่าของเงินเดือนเฉลี่ย และ 3 เท่าสำหรับผู้มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาท ถึง 50,000 บาท มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 เป็นต้นไป รายละเอียดตามที่ปรากฏในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2560

เปรียบเทียบธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทฯกับอุตสาหกรรม

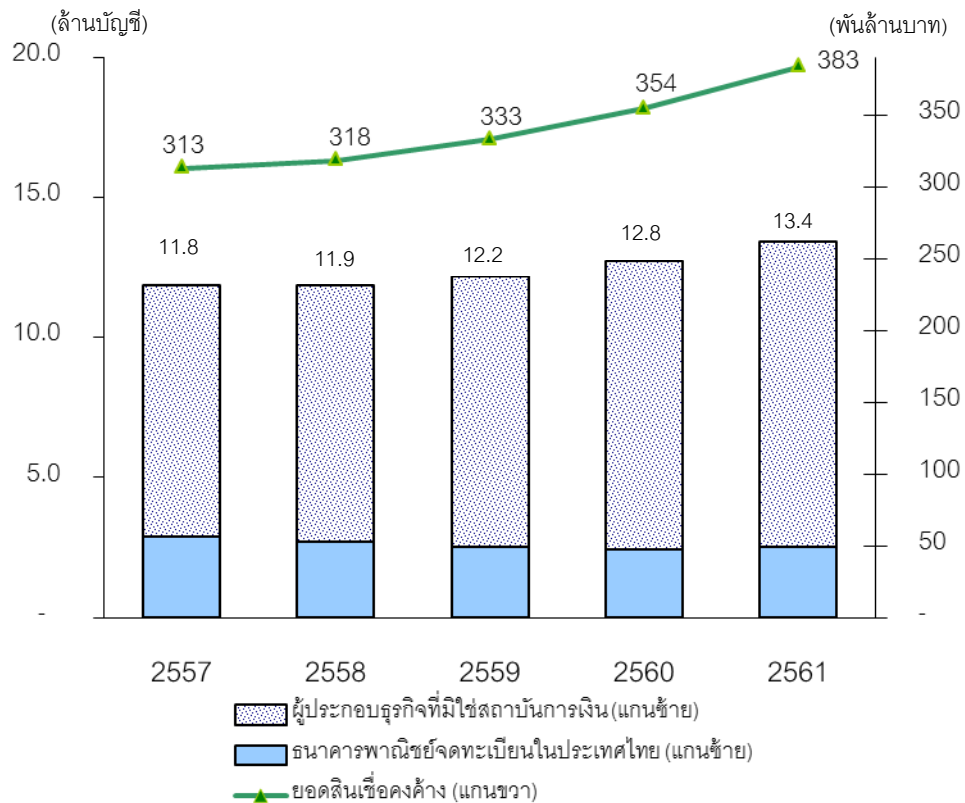
จากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย เดือนธันวาคม 2561 มีจำนวนบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมอยู่ที่ 22.1 ล้านบัตร ขยายตัวร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ ปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีจำนวนบัตรเครดิต 2.62 ล้านบัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน และเมื่อคิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทฯ ยังคงสัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตร้อยละ 12 ของทั้งอุตสาหกรรม

สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิต ในปี 2561 บริษัทฯมีส่วนแบ่งการตลาดคิดเป็นร้อยละ 9 หรือมียอดลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 36,623 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 34,588 ล้านบาท จากปีก่อน และหากเปรียบเทียบกับกลุ่มคู่แข่งในอุตสาหกรรมเดียวกันนี้ ลูกหนี้บัตรเครดิตของบริษัทฯมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 6 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม แสดงถึงความสามารถในการแข่งขัน และบริหารงานของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการขยายกลุ่มเป้าหมาย โดยการออกแคมเปญที่สามารถตอบโจทย์ลูกค้ากลุ่มต่างๆได้อย่างครอบคลุม

สินเชื่อบุคคล

คู่แข่งหลักของบริษัทฯ ในธุรกิจสินเชื่อบุคคล ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินต่างๆ

แผนภูมิแสดงจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างของสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

- หมายเหตุ :
- สินเชื่อบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เชื่อและการให้เชื่อแบบ สีสซึ่ง ในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ ไม่รวมสินเชื่อที่เกิดจากการให้เชื่อและการให้เชื่อแบบ สีสซึ่งในสินค้าที่เป็นรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อ รักษาพยาบาล และสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ที่หน่วยงานต้นสังกัด ได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อบุคคล
 - จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นงวด
 - ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2558 ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินบางแห่ง ปรับปรุงการรายงานข้อมูลตามคำนิยามของ ธปท.
 - ตั้งแต่ปี 2559 ผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินบางแห่งปรับการรายงานข้อมูลโดยแยกสินเชื่อที่ตัดหนี้สูญ (write-off) ออก ทำให้สินเชื่อผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือนขึ้นไปลดลง

ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

ในปี 2561 จำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จาก 12.7 ล้านบัญชี ณ สิ้นปีก่อนเป็น 13.4 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 2.5 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน 10.9 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 นอกจากนี้ยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 8 จากปลายปีก่อน คิดเป็นมูลค่ารวม 383,278 ล้านบาท โดยสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีจำนวน 166,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 และผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงินจำนวน 216,361 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 โดยบริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงินมีสัดส่วนของจำนวนบัญชีสูงสุดถึงร้อยละ 81 และยอดคงค้างร้อยละ 56 ตามลำดับ

สำหรับแนวโน้มธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลจะยังคงขยายตัวต่อเนื่อง เป็นผลจากการขยายตลาดกลุ่มเป้าหมายของผู้ให้บริการ รวมทั้ง การออกแคมเปญการตลาดและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ในเชิงรุกผ่านช่องทางออนไลน์และช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ผู้ประกอบการทั้งธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ต่างให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องจากเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่ โดยมีการแข่งขันกันทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา การพัฒนาช่องทางการให้บริการ และการเข้าถึงลูกค้า ฯลฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาดที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินยังคงมีมาตรการในการคัดกรองลูกค้าที่เข้มงวด รวมทั้ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป เพื่อป้องกันปัญหาหนี้ครัวเรือน

เปรียบเทียบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทกับอุตสาหกรรม

จากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย เดือนธันวาคม 2561 มีจำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลของอุตสาหกรรมรวมอยู่ที่ 13.4 ล้านบัญชี ขยายตัวร้อยละ 5 จากปีก่อน ในขณะที่บริษัท มีจำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ 2 ล้านบัญชี ซึ่งหากคิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 15 ของทั้งอุตสาหกรรม

ในปี 2561 บริษัท มียอดลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 43,590 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 39,797 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จากปีก่อน ซึ่งเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 8 และมีส่วนแบ่งการตลาดคิดเป็นร้อยละ 11 จากทั้งอุตสาหกรรม เป็นผลมาจากบริษัทได้พิจารณาวงเงินของลูกค้านำใหม่ให้สอดคล้องกับฐานเงินเดือนของลูกค้า

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ จัดเป็นบริการทางการเงินในรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ปัจจุบัน บริษัท ได้มีการมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือบุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 60 ปีที่มีระดับรายได้เฉลี่ยถึงปานกลางโดยใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะ โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ได้รับความนิยมจากผู้บริโภค ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮ่า ซูซูกิ และ คาวาซากิ

จากข้อมูลทางสถิติของกรมการขนส่งทางบก จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ในปีที่ผ่านมา มีจำนวนรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ทั้งหมด 1,788,459 คัน ลดลงจากปีก่อน 1,810,856 คัน หรือร้อยละ 1.2

แนวโน้มสถานการณ์ตลาดรถจักรยานยนต์ในปี 2562 คาดว่ายังคงชะลอตัว เนื่องจากกลุ่มลูกค้าเป็นกลุ่มคนต่างจังหวัดถึงร้อยละ 70 และระดับราคาสินค้าเกษตรส่วนใหญ่ยังอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการยังคงแข่งขันด้านราคา และเปิดตัวรุ่นใหม่ ตลอดจนขยายตลาดรถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่ (บิ๊กไบค์) เนื่องจากภาพรวมตลาดบิ๊กไบค์ยังคงเติบโตต่อเนื่อง

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ จัดเป็นบริการทางการเงินในรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับธนาคารและบริษัทเงินทุน ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือบุคคลธรรมดาอายุย่อยทั่วไปที่มีระดับรายได้ปานกลางซึ่งใช้รถยนต์เป็นพาหนะ

จากโครงการรถคันแรกของรัฐบาลไทยในปี 2554 ลูกค้าที่ซื้อรถยนต์ภายใต้โครงการรถคันแรกจะไม่มีสิทธิในการขายหรือโอนกรรมสิทธิ์ เป็นระยะเวลา 5 ปี ซึ่งรถยนต์ส่วนใหญ่ภายใต้โครงการนี้ได้ถูกจำหน่ายในปี 2554-2555 และจะสิ้นสุดในปี 2560-2561 ทำให้คาดการณ์ได้ว่าผู้บริโภคที่มีความต้องการซื้อรถยนต์ใหม่จะตัดสินใจเปลี่ยนรถในช่วงปี 2560 เป็นต้นไป ส่งผลให้สินเชื่อรถยนต์มือสองในปี 2560 เพิ่มขึ้น สำหรับในประเทศไทยนั้น รถมือสองได้รับความนิยมมากกว่ารถยนต์ใหม่ เนื่องจากมีราคาต่ำกว่า โดยรถมือสองมีอัตราการขายตัวในปี 2561 ที่ร้อยละ 5 และคาดการณ์ว่าจะปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 5-7 ในปี 2562 เนื่องจากรัฐบาลไทยได้เริ่มขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ใหม่ ส่งผลให้รถยนต์ใหม่มีราคาค่อนข้างสูง ดังนั้นเป็นช่วงเวลาที่เหมาะสมสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง

ธุรกิจติดตามเร่งรัดหนี้สิน

ธุรกิจเร่งรัดหนี้สินเป็นธุรกิจมีสถานะการแข่งขันสูงทั้งจากผู้ประกอบการรายใหญ่ และผู้ประกอบการท้องถิ่น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงถือความได้เปรียบในเรื่องของคุณภาพการให้บริการ ความปลอดภัยของข้อมูล ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ศูนย์ปฏิบัติการในพื้นที่ยุทธศาสตร์ และการรักษาภาพลักษณ์ของผู้ว่าจ้าง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการคัดเลือกผู้ให้บริการเร่งรัดหนี้สินของผู้ว่าจ้าง อีกทั้ง ยังมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนต่อหน่วยจากจำนวนผู้ใช้บริการเร่งรัดหนี้สินอีกด้วย

ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยนั้นมีแนวโน้มที่จะเติบโตไปได้เรื่อยๆ อย่างต่อเนื่อง จากเหตุการณ์ไม่แน่นอนต่างๆ ภัยธรรมชาติต่างๆ ที่เกิดบ่อยครั้งขึ้น รวมไปถึงสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน ทำให้ประชาชนให้ความสนใจในการทำประกันวินาศภัยมากยิ่งขึ้น ในขณะที่ส่วนของธุรกิจประกันชีวิตนั้น สามารถขยายตัวได้ดีขึ้นเรื่อยๆ เนื่องจากความต้องการตามกำลังซื้อของประชาชนที่เพิ่มขึ้นจากนโยบายการเพิ่มรายได้ของรัฐบาล โดยการปรับขึ้นเงินเดือนและค่าตอบแทนของข้าราชการ รวมทั้งการเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำทำให้ประชาชนมีรายได้และกำลังซื้อเพิ่มขึ้น อีกทั้ง การซื้อประกันชีวิตยังสามารถนำไปใช้ในการลดหย่อนภาษีตามที่รัฐบาลกำหนดไว้ได้อีกด้วย ดังนั้นฐานลูกค้าที่มีศักยภาพจึงขยายตัวกว้างขึ้น และความต้องการทำประกันชีวิตจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดยบริษัทฯ ได้ใช้กลยุทธ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจ คือ การปรับกลยุทธ์การขายประกันฯ ผ่านตัวแทน และช่องทางการจำหน่ายผ่านทางโทรศัพท์ ซึ่งสอดคล้องกับช่องทางการจำหน่ายประกันฯ ที่ได้รับความนิยม นอกจากนี้ยังได้ให้ความสำคัญกับเทคโนโลยีต่างๆ อันอาจเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการขาย เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันในปัจจุบันและการเปิดเขตการค้าเสรีอาเซียนที่มีขึ้น ในส่วนของด้านลูกค้าองค์กร บริษัทฯ ก็ได้มีการเจริญเติบโตอย่างมากเช่นกัน โดยบริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากบริษัทต่างๆ ที่มีชื่อเสียง รวมทั้งองค์กรภาครัฐซึ่งเลือกที่จะใช้บริการของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการให้คำปรึกษาและแนะนำการรับประกันฯ รวมถึงบริการดูแลและเรียกร้องสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้าอีกด้วย

ธุรกิจต่างประเทศ

บริษัทให้ความสำคัญในการขยายธุรกิจไปสู่ต่างประเทศโดยเฉพาะประเทศเพื่อนบ้านอย่างอาเซียน โดยธุรกิจในต่างประเทศมีแนวโน้มเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นประเทศกัมพูชา พม่าและลาว ซึ่งเป็นประเทศที่เพิ่งเปิดให้ธุรกิจจากต่างประเทศเข้าไปได้ไม่นาน โดยมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจและความต้องการบริการทางการเงินค่อนข้างสูง และยังมีผู้ที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินอยู่อีกมาก โดยคู่แข่งหลักของธุรกิจในต่างประเทศ ได้แก่ บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ได้แก่ รถจักรยานยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือ และสินเชื่อเงินกู้ในประเทศนั้นๆ และจากต่างประเทศ

ธุรกิจบนอินเทอร์เน็ต (Web Business)

ในปัจจุบัน จำนวนผู้ใช้บริการออนไลน์ต่างๆ ผ่านอินเทอร์เน็ต มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว ส่งผลให้หลายๆ ธุรกิจเริ่มให้ความสำคัญกับการพัฒนาระบบและช่องทางการให้บริการกับลูกค้าของตนเองผ่านทางออนไลน์ ทั้งเว็บไซต์สำหรับพีซี และสมาร์ตโฟน รวมถึงพัฒนาบริการในรูปแบบของโมบายล์แอปพลิเคชัน ให้ผู้ใช้บริการดาวน์โหลดและติดตั้งลงบนเครื่องได้ด้วยตนเอง โดยบริการออนไลน์ในปัจจุบันนั้น สามารถอำนวยความสะดวกตั้งแต่การสมัครเป็นสมาชิก สมัครใช้บัตรเครดิต แก่ไขข้อมูลส่วนตัว รวมไปถึง มีระบบการชำระเงินออนไลน์ที่ช่วยให้ลูกค้าตัดสินใจซื้อหรือชำระเงินผ่านช่องทางดังกล่าว ได้อย่างสะดวกและปลอดภัยมากขึ้น

ด้วยภาวะตลาดที่กล่าวมาข้างต้น ทางบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการเครดิต ด้วยบริการดิจิทัลโซลูชันครบวงจร” โดยมุ่งเน้นไปยังการปรับปรุงช่องทางการรับสมัครบัตร เพิ่มความสะดวกในการนำเสนอเอกสารการสมัคร และใช้ระบบการจัดการแคมเปญ เพื่อนำเสนอสิทธิประโยชน์ และบริการต่างๆ ให้ถูกต้องตรงใจลูกค้า นอกจากนี้ เรายังมีแผนที่จะขยายช่องทางการชำระเงินให้หลากหลายขึ้น พร้อมทั้งนำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาปรับใช้เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ในตลาดพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์

3) กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การใช้ข้อมูลจากฐานข้อมูลลูกค้า

บริษัทฯ จะสร้างฐานข้อมูลลูกค้าโดยแบ่งแยกตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ อายุ เพศ และ อาชีพ เป็นต้น และบริษัทฯ จะใช้ฐานข้อมูลดังกล่าวในการเตรียมแผนการตลาดเพื่อเสนอบริการและข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

2. การให้บริการที่รวดเร็ว

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความเร็วในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ได้นำกระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อผ่านเครื่องอนุมัติเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture: EDC) ที่สามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วมาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ และบริการสินเชื่อบุคคล รวมทั้งการขออนุมัติสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการชำระเงินผ่านอินเทอร์เน็ตจากโฮมเพจของบริษัทฯ www.aeon.co.th และ www.aeonthailand.com

3. ความหลากหลายของสินค้าและบริการ

การเพิ่มประเภทสินค้าหรือบริการใหม่ๆ ของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด บัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถให้บริการสินเชื่อได้ 3 วงเงินในบัตรเดียว โดยลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อส่วนบุคคล ได้อย่างสะดวก รวดเร็วผ่านร้านค้าสมาชิก และร้านค้าต่างๆ โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาคุณสมบัติของบัตรให้สามารถใช้งานได้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บัตรดังกล่าวเพื่อการดำเนินชีวิตประจำวันของลูกค้า

4. การเพิ่มจำนวนร้านค้า

การเพิ่มจำนวนร้านค้าของบริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่อย่างซูเปอร์มาร์เก็ต หรือห้างสรรพสินค้า ซึ่งจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภคที่จำเป็นสำหรับชีวิตประจำวันของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มสัดส่วนบัตรเครดิตสากลมากขึ้นเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บริการได้อย่างกว้างขวางมากยิ่งขึ้น

5. การรวมศูนย์ปฏิบัติการและการสร้างเครือข่ายในการให้บริการที่ครอบคลุม

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

4) นโยบายราคา

นโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ สำหรับการบริการทุกประเภทของบริษัทฯ (ยกเว้นธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย) ขึ้นอยู่กับสภาวะการแข่งขันของตลาด โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของคู่แข่งเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณา กำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ โดยคำนึงไม่ให้ต่ำกว่าต้นทุนทางการเงินและต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ พร้อมกับเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

5) ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

1. การรับสมัครบัตรเครดิตและบัตรสมาชิก

บริษัทฯ มีแผนประจำวันในการออกไปรับสมัครบัตรเครดิตจากลูกค้าตามสถานที่ต่างๆ ที่เป็นแหล่งชุมชนและมีผู้คนผ่านไปมาจำนวนมาก เช่น อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า หรือห้างสรรพสินค้า มีการจัดวางกล่องบรรจุใบคำขอสินเชื่อบัตรเครดิตของบริษัทฯ ตามสถานที่ต่างๆ ได้แก่ อาคารสำนักงาน หรือร้านค้าของบริษัทฯ หรือนำส่งใบคำขอสินเชื่อที่กรอกรายละเอียดเรียบร้อยแล้วมายังสำนักงานของบริษัทฯ ผ่านทางไปรษณีย์ และ อีออน สปอต นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีบริการให้ลูกค้าสามารถขออนุมัติบัตรเครดิตผ่านทางอินเทอร์เน็ตจากหน้าโฮมเพจของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

2. ร้านคู่ค้าและร้านค้าที่ร่วมโครงการ

นอกเหนือจากร้านคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนกว่า 4,851 แห่ง ผู้ถือบัตรเครดิตที่ใช้ในประเทศและต่างประเทศของบริษัทฯ สามารถใช้บริการซื้อสินค้าที่ร้านค้าที่ร่วมโครงการที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด วีซ่า เจซีบี ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ทั่วโลก

3. เครือข่ายบริการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 104 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 32 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัด 72 แห่ง บริษัทฯ ยังมีการติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) ไปยังห้างสรรพสินค้า และร้านค้ากว่า 5,000 เครื่อง เพื่อช่วยให้ธุรกรรมดังกล่าวมีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 440 เครื่องติดตั้งในเขตกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

4. การโฆษณาประชาสัมพันธ์

บริษัทฯ มีนโยบายในการโฆษณาบริการต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงบริการสินเชื่อเช่าซื้อ บริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อส่วนบุคคล ผ่านป้ายโปสเตอร์ แผ่นพับ (Leaflet) และสื่อต่างๆ ได้แก่ หนังสือพิมพ์ โทรทัศน์ วิทยุ รถไฟฟ้า BTS รถไฟฟ้าใต้ดิน และป้ายโฆษณาขนาดใหญ่ เป็นต้น นอกเหนือจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีการโฆษณาทางอินเทอร์เน็ต และบน AEON Thai Mobile Application อีกด้วย

5. การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย

บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายทั้งที่เป็นกิจกรรมของบริษัทฯ เอง และที่ร่วมกับผู้ผลิตสินค้าต่างๆ เป็นประจำ โดยหากมีการจัดงาน (Exhibition) บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือโดยการจัดตั้งจุดให้บริการภายในงานเพื่อรับใบคำขอสินเชื่อจากลูกค้า

2.2 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.2.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภทวงเงิน	สกุลเงิน	จำนวนเงิน (หน่วย : ล้านบาท)
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	ดอลลาร์	35
	บาท	4,690
	กีบลาว	82,600
	จาดพม่า	45,408
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนด ใน 1 ปี	เยนญี่ปุ่น	7,200
	ดอลลาร์	129
	บาท	2,900
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว (ดูรายละเอียดในหัวข้อความเสี่ยง)	เยนญี่ปุ่น	29,742
	ดอลลาร์	640
	บาท	18,773
ส่วนของผู้อถือหุ้น	บาท	18,388

หมายเหตุ: จำนวนเงินที่แสดงสำหรับเงินกู้ยืมหมายถึงยอดเงินกู้คงค้าง และยังไม่สุทธิจากค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมจำนวน 46 ล้านบาทและค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ 30 ล้านบาท

แหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินสกุลอื่น โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินจากธนาคารทั้งสิ้น 16 แห่ง แบ่งเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศจำนวน 4 แห่ง ธนาคารในประเทศจำนวน 8 แห่ง และธนาคารในต่างประเทศ 4 แห่ง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมรวมจากธนาคารในประเทศญี่ปุ่น 42 แห่ง ทั้งนี้ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งใดแห่งหนึ่งในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกู้ยืมรวม และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาทและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย จากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับเงินกู้ยืมระยะยาวทั้งสิ้น รายละเอียดสัญญาอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 และ 20

การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

เพื่อให้บริษัทฯ มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยลดอัตราส่วนของหนี้สิน และลดต้นทุนทางการเงิน ตลอดจนเพิ่มอัตราผลตอบแทนของผู้อถือหุ้น นอกจากนี้ ยังเป็นการเพิ่มช่องทางของแหล่งเงินทุนระยะยาวของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เริ่มทำสัญญาการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตั้งแต่ปี 2547 โดยได้ระดมทุนจากการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวเรื่อยมาจนถึงปัจจุบัน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	วันที่ทำสัญญา	หุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สิ้นสุดโครงการ
1. บริษัท อีเทอนอล นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (ESPV)	เดือนกุมภาพันธ์ 2547	หุ้นกู้ชนิดทยอยคืน	1,500	21 พฤษภาคม 2556
2. บริษัท อีเทอนอล เครดิต การ์ด นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (ECC)	เดือนกุมภาพันธ์ 2548	หุ้นกู้ชุดเอ-1 หุ้นกู้ชุดเอ-2	1,000 1,000	27 กุมภาพันธ์ 2554
3. บริษัท อีเทอนอล 3 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (ESPT)	เดือนกุมภาพันธ์ 2549	หุ้นกู้ชุดเอ-1 หุ้นกู้ชุดเอ-2 หุ้นกู้ชุดบี หุ้นกู้ชุดซี	1,500 500 120 160	9 พฤศจิกายน 2555
4. บริษัท อีเทอนอล 4 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 4)	เดือนมิถุนายน 2550	หุ้นกู้ชุดเอ-1 หุ้นกู้ชุดเอ-2 หุ้นกู้ชุดบี	1,500 500 205	17 มิถุนายน 2558
5. บริษัท อีเทอนอล 5 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 5)	เดือนพฤษภาคม 2553	หุ้นกู้ (ESPE135A)	2,790	9 กุมภาพันธ์ 2560
6. บริษัท อีเทอนอล 6 นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด (Eternal 6)	เดือนพฤษภาคม 2556	หุ้นกู้ (ESPF166A)	2,690	29 มิถุนายน 2560
7. บริษัท เอทีเอส แอปิท นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด	เดือนกุมภาพันธ์ 2558	หุ้นกู้	1,473	วันที่ 28 ตุลาคม 2568

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทได้ทำบันทึกความเข้าใจเกี่ยวกับความร่วมมือระหว่างบริษัทกับบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“BTSG”) และบริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด (“BSS”) (บริษัทย่อยของ BTSG) โดยจะดำเนินโครงการออกบัตรแรบบิทร่วม (The Co-Branded Rabbit Program) และร่วมกันจัดตั้งนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยการจัดตั้งนิติบุคคลเฉพาะกิจขึ้นในรูปบริษัทที่ถือหุ้นร่วมระหว่างบริษัทกับบริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (“BSS Holdings”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ BTSG ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557

เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2558 บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit) ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย โดยมีทุนจดทะเบียน 40,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นบุริมสิทธิ 2 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท และหุ้นสามัญ 398 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 19,500 บาท โดยบริษัทดังกล่าวได้รับอนุมัติโครงการดังกล่าวจาก สำนักงาน ก.ล.ต. แล้วเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้กับบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งจดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย เพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามที่ได้รับอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558 สำหรับการโอนสิทธิ กรรมสิทธิ์ ดอกผล และผลประโยชน์ในลูกหนี้ที่โอนให้เป็นกลุ่มแรก (Initial Receivables) สิทธิเรียกร้องที่จะโอนในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) และสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

ภายใต้เงื่อนไขในสัญญา สิทธิเรียกร้องที่โอนเป็นกลุ่มแรกจะมีราคาซื้อขายเท่ากับมูลค่าสุทธิทางบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2558 จำนวน 456.08 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2558 บริษัทได้รับชำระเป็นเงินสดจำนวน 433.27 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 22.81 ล้านบาท บริษัทได้ทำเป็นสัญญาเงินกู้ยืมมีกำหนดเวลาประเภทด้อยสิทธิจำนวน 25.04 ล้านบาท (ดูหมายเหตุข้อ 13.2) ทั้งนี้ช่วงเวลาของการซื้อขายสิทธิเรียกร้องที่จะโอนในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) และสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) จะเริ่มตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2558 และจะสิ้นสุดในเดือนตุลาคม 2568 โดยประมาณ

ทั้งนี้ ATS Rabbit ได้แต่งตั้งให้บริษัทฯ ทำหน้าที่ให้บริการในการจัดเก็บและรับชำระหนี้จากสินเชื่อลูกค้า ภายใต้สัญญาขายและแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของนิติบุคคลเฉพาะกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 และ 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 และ 2561 สรุปดังต่อไปนี้

	ATS Rabbit	
	พันบาท	พันบาท
	2562	2561
งบแสดงฐานะการเงิน		
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์		
สินทรัพย์รวม	1,933,420	1,498,725
หนี้สินรวม	1,933,376	1,498,681
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	44	44
งบกำไรขาดทุน		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์		
รายได้รวม	411,045	295,066
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	132,828	89,860
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	103,622	73,609
ดอกเบี้ยจ่าย	80,334	61,401
ภาษีเงินได้	18,852	14,039
กำไรสุทธิ	75,409	56,157

สำหรับนโยบายในการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระยะเวลาการชำระคืนและอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยหากบริษัทฯ มีการกู้ยืมเงินสกุลต่างประเทศในอนาคต บริษัทฯ ก็มียุทธศาสตร์ที่จะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นทุกรายการ

2.2.1 การให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการทำงานของสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงนโยบายการให้สินเชื่อ การเผยแพร่ นโยบาย ไปสู่พนักงานปฏิบัติการ การจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อในแต่ละประเภท การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ การทบทวนการให้สินเชื่อ ตลอดจนอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

(ก) นโยบายการให้สินเชื่อ

คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อที่สามารถสมัครได้ต้องมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำ มีอาชีพการงานที่มั่นคง และมีเบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ เป็นต้น โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะให้ความสำคัญต่อศักยภาพของลูกค้าในการชำระหนี้คืนให้แก่บริษัทฯ ในอนาคตเป็นหลัก

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของบริษัทฯ อันอาจเกิดจากการให้สินเชื่อหลายประเภท บริษัทฯ ได้กำหนดวงเงินสินเชื่อรวมของบริการทุกประเภทสูงสุดตามประเภทของกลุ่มลูกค้า โดยอ้างอิงคุณสมบัติของลูกค้า เป็นเกณฑ์ ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวจะถูก ควบคุมโดยระบบ Credit Scoring และข้อมูลทั้งหมดของลูกค้า จะถูกบันทึกเข้ามายังฐานข้อมูลโดยผ่านระบบคอมพิวเตอร์ On-Line ซึ่งเชื่อมโยงข้อมูลจากทุกสาขาทั่วประเทศ

ระบบ Credit Scoring เป็นระบบที่ใช้ในการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้ขอสินเชื่อ โดยวิเคราะห์จาก ข้อมูลพื้นฐานของผู้ขอสินเชื่อ ข้อมูลที่ได้รับจากระบบ Credit Scoring จะถูกใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นให้กับพนักงานอนุมัติสินเชื่อในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ไปอย่างรวดเร็ว และเป็นไปตามนโยบายในการให้สินเชื่อของบริษัทฯ โดยในขั้นแรกระบบจะนำข้อมูลต่างๆ เช่น อายุ อาชีพ เป็นต้น ที่ผ่านการตรวจสอบความถูกต้องโดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อ แล้ว มาทำการประมวลผลเพื่อกำหนดคะแนนตามสถานะของข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งคะแนนที่ได้จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อจะได้รับการอนุมัติว่าควรจะเป็นกี่เท่าของรายได้ประจำของผู้ขอสินเชื่อ หลังจากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการพิจารณาวงเงินที่คำนวณได้จากระบบ Credit Scoring กับวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อ ทำการขออนุมัติ เพื่อทำการสรุปผลการอนุมัติสินเชื่อว่าจะทำการอนุมัติหรือปฏิเสธการให้สินเชื่อแก่ผู้ขอสินเชื่อ

(ข) ขั้นตอนหลักในการให้สินเชื่อ

1. ขั้นตอนการยื่นคำขอการใช้บริการสินเชื่อ

พนักงานแคชเชียร์ของบริษัทฯ หรือร้านค้า ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในใบคำขอสินเชื่อ และความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

2. ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะเริ่มขั้นตอนการตรวจสอบสินเชื่อโดยตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล ในใบคำขอสินเชื่อ และความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ต่อจากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการ ตรวจสอบฐานข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยผ่านช่องทางที่เหมาะสม เช่น การตรวจสอบทางโทรศัพท์ หากยังมีข้อสงสัยก็จะส่งพนักงานตรวจสอบไปตรวจสอบบ้าน และที่ทำงานเป็นการเพิ่มเติม จากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์วงเงินสินเชื่อตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบ ข้อมูลเครดิต ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทฯ

3. ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในขั้นตอนนี้ ระบบประมวลผลจะทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการพิจารณาสินเชื่อของพนักงานอนุมัติสินเชื่อและระบบดังกล่าวจะทำการสรุปวงเงินสินเชื่อสูงสุดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายในรูปแบบของคะแนน หรือที่เรียกว่า ระบบ Credit Scoring ซึ่งเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพช่วยให้พนักงานอนุมัติสินเชื่ออนุมัติวงเงินให้แก่ผู้ขอสินเชื่อได้อย่างมีมาตรฐาน

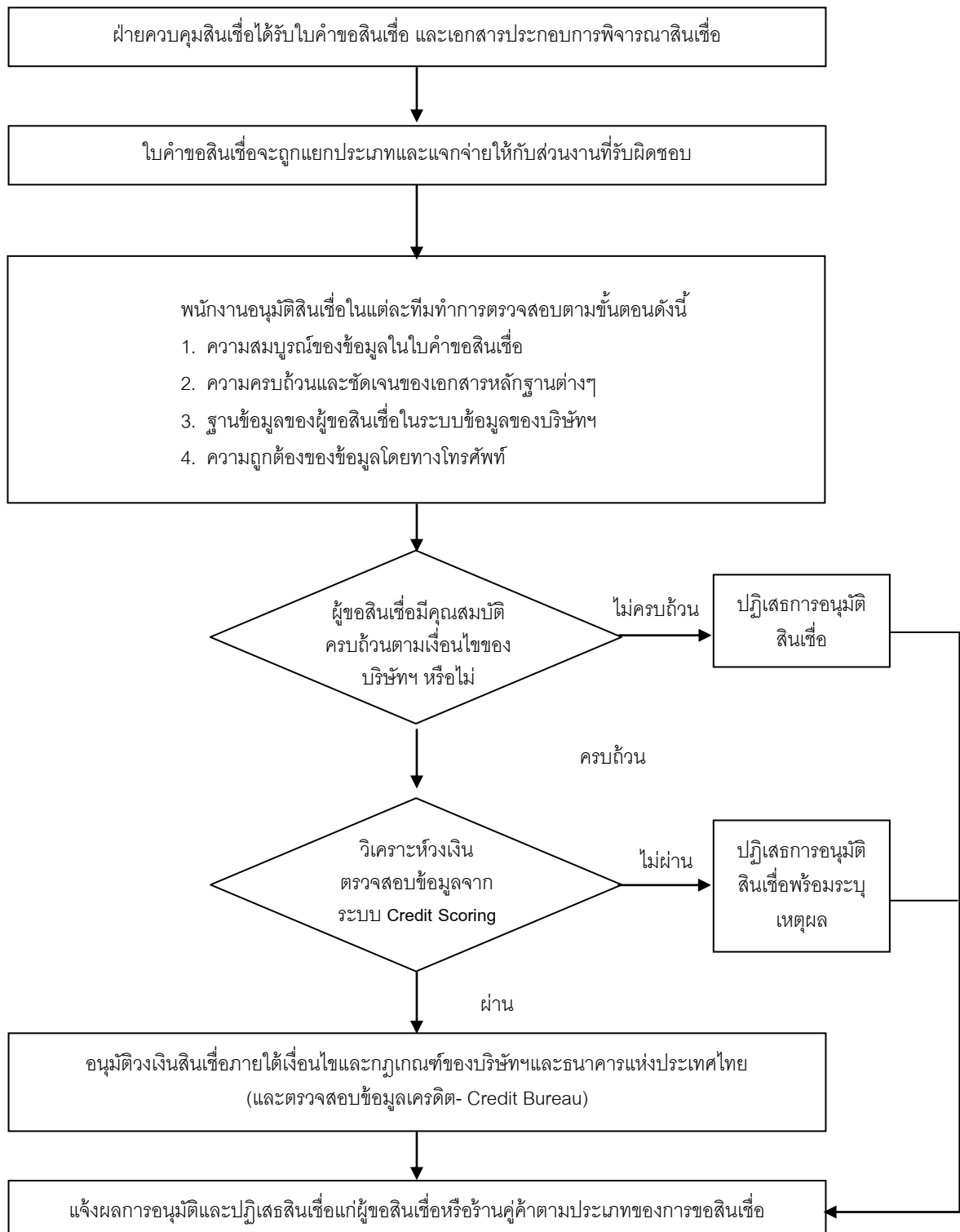
โดยทั่วไป ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัทฯ จะขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อ วิธีการในการขออนุมัติสินเชื่อของลูกค้าและประเภทของลูกค้า ซึ่งหากเป็นลูกค้าสมาชิกบริษัทฯ จะใช้เวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วกว่าการพิจารณาสินเชื่อกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่ เนื่องจากบริษัทฯ มีฐานข้อมูลของลูกค้ารายนั้นอยู่แล้ว

ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกิจบัตรเครดิต บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ส่วนการอนุมัติสินเชื่อสำหรับสินค้าเช่าซื้อและสินเชื่อเงินกู้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

4. ขั้นตอนภายหลังจากอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากที่พนักงานอนุมัติสินเชื่อได้ทำการพิจารณาสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะทำการแจ้งผลการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ ซึ่งวิธีการแจ้งผลขึ้นอยู่กับประเภทของการขอใช้บริการสินเชื่อ

ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อโดยสังเขป



(ค) การติดตามหนี้

ประเภทลูกหนี้ปกติและค้างชำระก่อนตัดจำหน่ายหนี้สูญซึ่งบริหารจัดการติดตามหนี้ภายใต้บริษัทฯ ที่มีผู้บริหารและพนักงานจำนวน 2,000 คน โดยปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อคือ การบริหารติดตามหนี้ โดยบริษัทฯ มีระบบและขั้นตอนในการติดตามและจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 3 ส่วนใหญ่ ดังนี้

1. ระบบเทคโนโลยี

บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีในการติดตามหนี้และจัดชั้นหนี้ที่ถือว่าทันสมัยที่สุดระบบหนึ่งทั้งในส่วนของ Hardware และ Software โดยระบบการติดตามหนี้ของบริษัทฯ เป็นระบบ On-line ซึ่งจะจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าตามพฤติกรรมชำระหนี้และอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยพนักงานติดตามหนี้แต่ละคนจะมีคอมพิวเตอร์ที่สามารถเข้าสู่ฐานข้อมูลของลูกค้าได้โดยตรง นอกจากนี้ ผู้บริหารยังสามารถตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานแต่ละคนและแต่ละสาขา ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

2. ระบบการตรวจสอบและบริหารการติดตามหนี้

บริษัทฯ มีปรัชญาที่จะดำเนินการติดตามและจัดการบริหารหนี้อย่างใกล้ชิด โดยจะมีการตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานติดตามหนี้เป็นประจำทุกวัน โดยศูนย์กรุงเทพฯ จะเป็นศูนย์กลางของฐานข้อมูลเกี่ยวกับการติดตามหนี้จากทุกสาขาและทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ซึ่งข้อมูลทั้งหมดจะถูกใช้ในการตรวจสอบ และประเมินผลโดยผู้บริหารที่สามารถตัดสินใจและมีอำนาจในการสั่งการให้ดำเนินการปรับปรุงและแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการติดตามหนี้ได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ศูนย์ปฏิบัติงานทั้ง 5 ภูมิภาคจะทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานทดแทนของแต่ละศูนย์พร้อมทั้งยังมีระบบจัดเก็บข้อมูลสำรองเพื่อเป็นการประกันว่าหากเกิดเหตุการณ์อื่นไม่คาดหมายธุรกิจยังคงดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

3. ขั้นตอนการติดตามหนี้

บริษัทฯ ได้ทำการกำหนดขั้นตอนการติดตามหนี้สำหรับลูกหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยเมื่อลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระ พนักงานติดตามหนี้ จะแบ่งแยกหน้าที่ตามประเภทกลุ่มลูกหนี้ และจำนวนงวดที่ค้างชำระ โดยจะเริ่มการติดตามหนี้ทันที เนื่องจาก บริษัทฯ มีฐานลูกค้าจำนวนมากและเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว การแบ่งแยกกลุ่มและจำนวนลูกค้าจะต้องสัมพันธ์กับจำนวนพนักงานติดตามหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารหนี้จะทำได้อย่างใกล้ชิด และทันต่อเหตุการณ์ วิธีการหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์สนทนากับลูกหนี้ หลังจากที่พนักงานติดตามหนี้โทรศัพท์ติดต่อกับลูกหนี้ พนักงานจะต้องบันทึกข้อมูลทั้งหมดที่ติดต่อได้และไม่ได้ทั้งหมด ลงในฐานข้อมูลของลูกหนี้ โดยพนักงานติดตามหนี้จะยังคงโทรศัพท์ติดต่อสนทนากับลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเท่าที่พนักงานยังคงสามารถติดต่อได้ และเจรจาให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ถ้าพนักงานไม่สามารถติดต่อกับลูกหนี้ได้ซึ่งอาจจะเกิดจากสาเหตุหลายประการ เช่น ลูกหนี้พยายามหลบเลี่ยงที่จะไม่สนทนากับพนักงาน ลูกหนี้ย้ายบ้าน หรือลาออกจากที่ทำงานตามข้อมูลที่แจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อ โดยไม่แจ้งให้บริษัทฯ ทราบไม่ว่าจะทำโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม บริษัทฯ จะส่งข้อความสั้น และข้อความเสียงผ่านโทรศัพท์มือถือของลูกหนี้และหากไม่สามารถติดต่อได้ จะให้พนักงานติดตามหนี้ภาคสนามของบริษัทติดตามหนี้ภายนอกออกไปตรวจสอบหรือติดตามลูกหนี้เพิ่มเติม

นอกจากนี้ การติดตามทวงถามหนี้ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานตามระเบียบบริษัทและ ได้ยึดแนวปฏิบัติการติดตามทวงถามหนี้ ตามพ.ร.บ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2558 เป็นต้นไป และบริษัท ได้ให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระในอัตรา 100 บาทต่อรอบบัญชี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2559 ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญกับบริษัท

3. การชำระหนี้

บริษัท จะคำนวณยอดเงินที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัททุกเดือน ซึ่งบริษัท มีกำหนดการชำระเงินภายในวันที่ 2 ของทุกเดือน โดยลูกค้าจะต้องชำระเงินจากการใช้จ่ายดังกล่าวภายในวันที่ 2 ของเดือนถัดไป

ลูกค้าสามารถชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ให้บริษัท ได้หลายวิธี เช่น ชำระเป็นเงินสดที่ตู้ชำระเงิน (ATM) ชำระผ่านแอปพลิเคชัน AEON THAI MOBILE ของบริษัท สาขาของธนาคารต่างๆ เคาน์เตอร์เซอร์วิส เอ็มเพย์ สเตชัน ศูนย์บริการลูกค้า ทู พาร์ทเนอร์ เทลโก้ โลตัส บิ๊กซี และที่ทำการไปรษณีย์กว่า 20,000 แห่งทั่วประเทศ นอกจากนี้ยังสามารถชำระเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้าหรือชำระโดยการหักบัญชีเงินฝากของแต่ละธนาคาร

สำหรับการผ่อนชำระราคาสินค้าและ/หรือค่าบริการผ่านบัตรสมาชิก (อีออน แฮปปี้ เพย์ - AEON Happy Pay) บริษัทจะกำหนดให้ลูกค้าชำระเป็นรายงวด ซึ่งระยะเวลาการผ่อนชำระอยู่ระหว่าง 3 ถึง 48 เดือน ทั้งนี้จะขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินค้าหรือบริการนั้นๆ โดยระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 12 เดือน ในส่วนของสินเชื่อรถจักรยานยนต์จะมีระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 6 เดือน ถึง 48 เดือน และสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต ลูกค้าอาจชำระคืนครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือชำระคืนเพียงบางส่วน ซึ่งอย่างน้อยจะต้องชำระเท่ากับจำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัท กำหนดและเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศกำหนดไว้

2.2.3 นโยบายการบริหารสภาพคล่อง

จากการที่บริษัท ประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ทำให้บริษัท มีความจำเป็นต้องหาแหล่งเงินทุนเข้ามาให้เพียงพอต่อการขยายตัวของยอดการให้สินเชื่อ โดยทุกปี บริษัท จะทำการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนล่วงหน้าจากประมาณการของบริษัท ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัท คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินสกุลอื่น รวมทั้งการออกตราสารหนี้ระยะยาว ซึ่งบริษัท มีนโยบายคงสัดส่วนระหว่างเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสมเพื่อประสิทธิภาพของการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ ตลอดจนมีนโยบายกระจายแหล่งเงินทุนให้หลากหลายเพื่อการบริหารสภาพคล่อง และเงินทุนหมุนเวียนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัท มีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนอื่น ในการพิจารณากู้ยืมเงิน บริษัท ได้คำนึงถึงอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัท จะพยายามจัดหาเงินกู้เพื่อก่อให้เกิดภาระต้นทุนทางการเงินต่ำที่สุด

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินการทางธุรกิจ จึงได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีการปรับปรุงวิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ มีดังต่อไปนี้

3.1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งก่อให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัท และบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทคาดว่า จะไม่มีผลกระทบจากความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอย่างมีสาระสำคัญต่อผลการดำเนินงาน เนื่องจากเงินกู้ทั้งหมดที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวได้มีการป้องกันความเสี่ยงไว้แล้ว โดยรายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินได้เปิดเผยไว้แล้ว ในหมายเหตุข้อ 18 และข้อ 20 โดยบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากเงินกู้ทั้งหมดเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่

3.2) ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีภาระเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น เป็นสกุลเงินดอลลาร์จำนวน 35 ล้านดอลลาร์ หรือเทียบเท่า 1,142 ล้านบาท เป็นสกุลเงินกีบลาวจำนวน 82,600 ล้านบาท หรือเทียบเท่า 315 ล้านบาท เป็นสกุลเงินจ๊าตพม่าจำนวน 45,408 ล้านจ๊าต หรือเทียบเท่า 954 ล้านบาท เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว ที่ครบกำหนดใน 1 ปี เป็นสกุลเงินเยนจำนวน 7,200 ล้านเยน หรือเทียบเท่า 2,071 ล้านบาท เป็นสกุลเงินดอลลาร์ จำนวน 129 ล้านดอลลาร์ หรือเทียบเท่า 4,085 ล้านบาท รวมทั้งเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว เป็นสกุลเงินเยนจำนวน 29,742 ล้านเยน หรือเทียบเท่า 8,555 ล้านบาท เป็นสกุลเงินดอลลาร์จำนวน 640 ล้านดอลลาร์ หรือเทียบเท่า 20,250 ล้านบาท

ในการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินหลายสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สินระยะยาวตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 และข้อ 20 ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อการค้าหรือเก็งกำไรทั้งในปัจจุบันและอนาคต

3.3) ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ จากเงินกู้ยืม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มียอดลูกหนี้การค้าสุทธิจำนวน 79,632 ล้านบาท และได้ใช้แหล่งเงินทุนจากเงินกู้จากสถาบันการเงิน และออกหุ้นกู้ จำนวน 63,658 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแหล่งใดแหล่งหนึ่งมากเกินไป บริษัทฯ จึงกระจายความเสี่ยงในการจัดหาเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินโดยตรงจากธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 16 แห่ง แบ่งเป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศจำนวน 4 แห่ง ธนาคารในประเทศจำนวน 8 แห่ง และธนาคารในต่างประเทศ 4 แห่ง โดยในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ มิได้พึ่งพิงเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งใดแห่งหนึ่งในสัดส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 30 ของเงินกู้ยืมรวม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดหาเงินทุนหมุนเวียนโดยการระดมทุนจากนักลงทุนโดยตรงได้แก่

การออกหุ้นกู้เพื่อเพิ่มความเพียงพอของแหล่งเงินทุน และได้ทำสัญญากับสถาบันการเงินในลักษณะวงเงินกู้ยืมผูกพัน (Commitment Line) รวมวงเงินเป็นจำนวน 3,000 ล้านบาท และยังมีนโยบายที่จะจัดหาเงินทุนให้เพียงพอกับการขยายตัวของการให้สินเชื่อ โดยการเพิ่มวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงิน การเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุนในระยะยาว ด้วยการออกหุ้นกู้ และการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้ระดมทุนจากโครงการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ โดยจัดตั้งบริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจ ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 48.75 ในบริษัทดังกล่าว และใช้บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจระดมทุนโดยออกหุ้นกู้ซึ่งมีกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของบริษัทฯ ที่ขายให้กับนิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวรองรับ

3.4) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาในการชำระหนี้ อันเนื่องมาจากปัจจัยเสี่ยงดังต่อไปนี้เช่น

- การชะลอตัวทางเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยตรง
- การเลิกจ้างแรงงานในบางพื้นที่ การหยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราวในอุตสาหกรรมบางประเภท ตลอดจนการลดค่าจ้างแรงงานบางส่วน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าโดยตรง
- ภัยพิบัติธรรมชาติ เช่น อุทกภัย ภัยแล้ง ฯลฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายการให้สินเชื่อ กำหนดกลยุทธ์ด้านความเสี่ยงในภาพรวม พร้อมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายหรือแผนกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง เช่น การปรับลด Personal Loan (PL) Payment ratio ลงเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน บริษัทฯ มีการสร้างเครื่องมือเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง เช่น มีการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อในแต่ละประเภท (Credit Scoring) ซึ่งภูมิภาค และชนิดของอุตสาหกรรม ได้ถูกนำมาพิจารณาด้วย มีการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณา ตลอดจนระดับอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และเผยแพร่นโยบายดังกล่าวไปสู่พนักงานทุกระดับชั้นให้เข้าใจ บริษัทฯ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยการแยกผู้ปฏิบัติงาน แยกผู้จัดหาลูกค้า แยกผู้ทำหน้าที่ทบทวนความถูกต้องของการปฏิบัติงานหลังการสินเชื่อได้รับการอนุมัติ นอกจากนี้ที่พิจารณาสินเชื่อ ก่อนเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ รวมถึงรายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหาร เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

3.5) ความเสี่ยงจากการทุจริต

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้ ส่งผลให้บริษัทฯ ทำการตัดจำหน่ายหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญ ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ มีกระบวนการในการตรวจสอบ โดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อตรวจสอบจากฐานข้อมูลของบริษัทฯ และตรวจสอบจากชื่อผู้จดทะเบียนขอใช้โทรศัพท์ตามหมายเลขโทรศัพท์ที่ผู้ขอสินเชื่อแจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อ รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยการโทรศัพท์สอบถามทั้งที่บ้านและที่ทำงาน หากยังมีข้อสงสัยในเอกสาร บริษัทฯ จะส่งพนักงานตรวจสอบไปตรวจสอบหลักฐานและข้อมูลเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจเผชิญกับความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ เช่นการอนุมัติเกินวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อควรจะได้รับหรือการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีแผนการจัดการความเสี่ยง โดยหน่วยงานควบคุมคุณภาพ (Quality Control) ของฝ่ายควบคุมสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้หรือไม่ นอกจากนี้ฝ่ายควบคุมสินเชื่อได้ทำการวิเคราะห์คุณภาพและตรวจสอบรายละเอียดของลูกหนี้ค้างชำระเพื่อประเมินและหาสาเหตุที่แท้จริง เพื่อนำไปใช้ในการปรับปรุงเงื่อนไขเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และการควบคุมต่อไป

3.6) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือ ความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีการกำหนดกรอบนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจนเพื่อให้ความเสี่ยงจากเหตุการณ์การสูญเสียที่ไม่คาดคิดอยู่ในระดับที่ต่ำ รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน ติดตาม รายงาน ควบคุมและลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติการต่างๆ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการรายงานถึงความเสี่ยงด้านต่างๆของกลุ่มบริษัททั้งในและต่างประเทศผ่านทาง TV Conference เป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยคณะกรรมการฯ จะสอบถามถึงรายละเอียดเชิงลึกของแต่ละเหตุการณ์ซึ่งมีข้อสงสัยในป็นี่บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ดังนั้นบริษัทฯ ได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยระบุเหตุการณ์ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินความเสี่ยงพอและเหมาะสมของมาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่ เพื่อจัดทำแผนปฏิบัติการและกำหนดมาตรการควบคุมที่เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ต่ำหรือยอมรับได้ ผลของการประเมินและการควบคุมได้ถูกนำเสนอให้แก่ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในหน่วยงานนั้น เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

บริษัทฯ ได้จัดทำแผนผังประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk Assessment Matrix) เพื่อเป็นแนวทางในการจัดระดับความเสี่ยงของแต่ละเหตุการณ์และเพื่อนำมาวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเกณฑ์ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงได้ชัดเจนยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังมีการจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้บริษัทฯจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่างๆ บริษัทฯ จัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อบริหารการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือ

ลดเวลาการหยุดชะงักการให้บริการหรือดำเนินงานของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ชักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในสถานการณ์สำคัญของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.7) ความเสี่ยงจากการที่ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจจะต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่เป็นความลับจำนวนมาก ซึ่งรวมถึงข้อมูลสำคัญของลูกค้าทั้งหมด บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการป้องกันรักษาข้อมูลเหล่านั้นโดยจะต้องถูกเก็บรักษาในที่ซึ่งปลอดภัยและอนุญาตให้เข้าถึงได้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องและให้มีการใช้งานเท่าที่จำเป็นเท่านั้น การเข้าถึงข้อมูลโดยผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาต อาจก่อให้เกิด ผลกระทบ อย่างมีนัยสำคัญแก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดสรรการเข้าใช้งานระบบต่างๆ ตามความเหมาะสมของตำแหน่ง และหน้าที่รับผิดชอบ ซึ่งจะควบคุมด้วยวิธีการแสดงตน การใช้รหัสประจำตัวในการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้เริ่มใช้ระบบการตรวจสอบตัวตนของพนักงานโดยเครื่องสแกนหลอดเลือดดำภายในนิ้วมือ (Finger Vein Scanner) ซึ่งเป็นวิธีการตรวจสอบลายนิ้วมือ ที่ใช้เทคนิคการรับรู้รูปแบบนิ้ว และหลอดเลือดดำที่อยู่ใต้ผิวในการระบุตัวบุคคล และยืนยันตัวตนของพนักงาน เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลที่ไม่ได้รับอนุญาต หรือไม่เกี่ยวข้องกับการทำงานในหน้าที่รับผิดชอบซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงและโอกาสในการรั่วไหลของข้อมูลได้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

บริษัทฯ มีการใช้ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์เพื่อเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้องหรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล จะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนการใช้งานผ่านระบบคอมพิวเตอร์แบบเดิม มาใช้ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ที่เรียกว่า “THIN CLIENT NETWORK” ที่สามารถใช้โปรแกรมและข้อมูลที่จำเป็นร่วมกันได้มาใช้งาน ซึ่งหากเกิดเหตุใดๆ ที่มีผลกระทบต่อข้อมูล บริษัทฯ สามารถใช้งานข้อมูลที่สำคัญได้จากระบบดังกล่าวได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการสำรองข้อมูลที่สำคัญอย่างเป็นระบบโดยการสำรองข้อมูลด้วยเทปบันทึกข้อมูล (Magnetic Tape) ซึ่งได้มีการกำหนดระยะเวลาในการบันทึกข้อมูลตามความเหมาะสม รวมถึงได้จัดส่งเทปดังกล่าวไปจัดเก็บไว้ภายนอกบริษัทฯ โดยสถานที่จัดเก็บมีมาตรฐานการจัดเก็บและรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และบริษัทฯ ยังได้ทวนสอบวิธีการกู้คืนกระบวนการต่างๆ เพื่อให้กระบวนการสำคัญ หรือกระบวนการหลักของบริษัทฯ สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง หากเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่กระทบต่อบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยได้ขยายการรับรองระบบการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลไปยังศูนย์ปฏิบัติการทั้งหมด ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการเชียงใหม่ ศูนย์ปฏิบัติการขอนแก่น ศูนย์ปฏิบัติการหาดใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการศรีราชา และศูนย์ปฏิบัติการกรุงเทพฯ รวมถึงสาขาต่างๆ ที่ให้บริการกับลูกค้า ซึ่งในปีนี้ ทุกศูนย์ปฏิบัติการรวมถึงสาขาต่างๆ ที่ให้บริการกับลูกค้า ได้การรับรองว่าระดับความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลมีความเคร่งครัดได้มาตรฐานสากล ISO27001:2013 ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจเพิ่มขึ้น ถึงความมีประสิทธิภาพในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล รวมถึงเชื่อมั่นได้ว่าบริษัทฯ ได้เลือกใช้มาตรฐานในการปกป้องควบคุมข้อมูลทั้งหมดที่ดีที่สุด และเป็นที่ยอมรับโดยองค์กรระดับโลก

3.8) ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ประกาศให้ธุรกิจบัตรเครดิต เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาต ตามประกาศคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้าคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อบุคคล ซึ่งบริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2551 ซึ่งคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้กำหนดมาตรการต่างๆ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อป้องกันประเทศ ประชาชน สถาบันการเงินต่างๆ ระบบเศรษฐกิจและประชาคมโลกจากการฟอกเงิน การก่อการร้าย การทุจริต รวมทั้งอาชญากรรม จึงได้ออกพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2558 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 แนวทางปฏิบัติ สำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16(1) และมาตรา 16(2) รวมถึงกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 เพื่อบังคับใช้กับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามที่มาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน (ฉบับที่ 3) ได้บัญญัติไว้ โดยบริษัทฯ ในฐานะผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16(9) ได้จัดทำมีนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ รวมถึงมีการกำหนดขั้นตอนการรับลูกค้า การระบุตัวตนของลูกค้า การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินและบริหารความเสี่ยง และการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ได้ออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจบัตรเครดิตเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2556 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศฉบับนี้ได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการทำสัญญาระหว่างบริษัทฯในฐานะผู้ประกอบธุรกิจกับผู้บริโภค ซึ่งมีสาระสำคัญคือ สัญญาต้องมีข้อความภาษาไทยที่สามารถเห็นและอ่านได้ชัดเจน ขนาดตัวอักษรไม่เล็กกว่าสองมิลลิเมตร โดยมีจำนวนไม่เกิน 11 ตัวอักษรในหนึ่งนิ้ว การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับ อัตราค่าธรรมเนียม อัตราค่าบริการต่างๆ รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้บัตรเครดิตหรือข้อสัญญาใดๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต บริษัทต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนมีผลใช้บังคับ หากเป็นกรณีเร่งด่วนแจ้งทางจดหมายหรือประกาศหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยล่วงหน้าเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนมีผลใช้บังคับ และการแจ้งโดยประกาศทางหนังสือพิมพ์ให้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษรอีกครั้งหนึ่ง เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ที่ได้ออกมาบังคับใช้ทุกประการ และได้ดำเนินการปรับปรุงเอกสารการปฏิบัติงานภายใน ให้สอดคล้อง ตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลประกาศ ตลอดจนมีการสื่อสารให้พนักงานภายในองค์กรรับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังได้

ดำเนินการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามที่กำหนดครบถ้วน หากพบเหตุปฏิบัติที่อาจนำไปสู่การไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของภาครัฐจะมีการรายงานตรงต่อผู้บริหารทันที ทั้งนี้ไม่พบเหตุละเมิดหรือไม่ปฏิบัติตามในปี พ.ศ.2560

3.9) ความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ

บริษัทฯ มีมาตรการเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ โดยมีแผนการโอนย้ายหน่วยปฏิบัติงานบางส่วน ได้แก่ ฝ่ายจัดเก็บหนี้ อนุมัติสินเชื่อ และลูกค้าสัมพันธ์ จากจังหวัดกรุงเทพฯ ไปยังศูนย์ปฏิบัติงานในต่างจังหวัด เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องและส่งผลกระทบกับลูกค้าน้อยที่สุด นอกจากนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อทรัพย์สินที่อยู่ในเขตพื้นที่ที่มีความเสี่ยงภัยจากภัยพิบัติ บริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยทรัพย์สินที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และสาขาทั่วประเทศ จากเหตุภัยธรรมชาติต่างๆ อย่างเพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

3.10) ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการรับซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จากบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2558 บริษัทฯ ได้จำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม จำนวน 456 ล้านบาทให้กับ บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ตามที่ได้รับอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิซื้อคืนหรือไม่ก็ได้ สำหรับสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกินทั้งหมดคืนจากบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด หากเกิดเหตุการณ์ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 36.2) อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ ไม่ใช้สิทธิที่จะซื้อคืนสิทธิเรียกร้องดังกล่าว อาจจะทำให้เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ต้องมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ก่อนกำหนด หรือทำให้ลำดับการชำระหนี้ต้องเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น จะไม่เกิดขึ้นตราบเท่าที่บริษัทฯ ยังมีการบริหารการจัดเก็บหนี้ได้ดี

3.11) ความเสี่ยงกรณีบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 50

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ เป็นประจำ โดยมีการจัดประชุมการบริหารความเสี่ยง และการประชุมของหน่วยงานต่างๆ ทุกเดือน ซึ่งการประชุมในแต่ละครั้งจะมีการบริหาร และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อสำรวจการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และประเมินว่าจะมีผลกระทบเพียงใด และจะต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และหรือเป้าหมายหรือไม่ และบริษัทฯ ยังติดตามความเสี่ยงด้วยการประเมินปัจจัยต่างๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการบริหารเป้าหมายของบริษัทฯ

4. สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 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 14,16,18,20-21 อาคารโมเดิร์นฟอรัมทาวเวอร์ ถนนศรีนครินทร์ แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10250
ศูนย์หาดใหญ่	เลขที่ 599 ชั้น 2-3 อาคาร ซี.พี.ทาวเวอร์ หาดใหญ่ หมู่ที่ 1 ถนนสนามบิน-ลพบุรีราเมศวร์ ตำบลควนลัง อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
ศูนย์เชียงใหม่	เลขที่ 90 ชั้น 3-4 อาคารแอร์พอร์ตพลาซ่า ถนนมหิดล ตำบลหายยา อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100
ศูนย์ขอนแก่น	เลขที่ 356/1 ชั้น 4,5,10 อาคาร ซี.พี. ทาวเวอร์ ขอนแก่น ม.12 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000
ศูนย์ศรีราชา	เลขที่ 15/79 อาคารณัฐชยา หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110

นอกจากนี้ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 104 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพและปริมณฑลจำนวน 32 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดมีจำนวน 72 แห่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรุงเทพและปริมณฑล (32 สาขา)	
1. ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	17. เทสโก้ โลตัส พระราม 1
2. แฟชั่นไอส์แลนด์	18. เดอะมอลล์ บางแค
3. เทสโก้ โลตัส รังสิต	19. เซ็นทรัลพลาซ่า แกรนด์ พระราม 9
4. เทสโก้ โลตัส หลักสี่	20. เซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์
5. เทสโก้ โลตัส ปทุมธานี	21. เทสโก้ โลตัส จรัญสนิทวงศ์
6. เทสโก้ โลตัส นวนคร	22. บิ๊กซี สะพานควาย
7. ซีคอนสแควร์	23. เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
8. ห้างมาเก๊า ทาวน์ เซ็นเตอร์	24. ยูเนี่ยนมอลล์ ตลาดพร้าว

9. เทสโก้ โลตัส บางนา	25. เซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า
10. เทสโก้ โลตัส บางกะปิ	26. บิ๊กซี ราชดำริ
11. เดอะมอลล์ บางกะปิ	27. เมกา บางนา
12. มาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ	28. สีส้ม คอมเพล็กซ์
13. เดอะมอลล์ ท่าพระ	29. เซ็นทรัล เวสต์
14. เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 2	30. แม็กซ์แวลู หลักสี่
15. อิมพีเรียล ลำไย	31. เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต
16. โรบินสัน สมุทรปราการ	32. บิ๊กซี สุขสวัสดิ์
ภูมิภาค (72 สาขา)	
33. วิสแควร์ พลาซ่า นครสวรรค์	70. บิ๊กซี หาดใหญ่ 2 (เอ็กซ์ตร้า)
34. เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงราย	71. เซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต
35. บิ๊กซี ลำปาง	72. เซ็นทรัลเฟสติวัล สมุย
36. บิ๊กซี ลำพูน	73. เทสโก้ โลตัส กระบี่
37. เทสโก้ โลตัส คำเที่ยง	74. เทสโก้ โลตัส ตาก
38. แอร์พอร์ต บิสซิเนส พาร์ค (โอเปอร์เรชั่น เซ็นเตอร์)	75. เซ็นทรัลพลาซ่า พิษณุโลก
39. เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต	76. เทสโก้ โลตัส จันทบุรี
40. เซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น	77. เซ็นทรัลพลาซ่า ลำปาง
41. อัครวรรณ ซุปเปอร์ คอมเพล็กซ์ 1 หนองคาย	78. บิ๊กซี เพชรบูรณ์
42. บิ๊กซี ร้อยเอ็ด	79. บิ๊กซี แพร่
43. บิ๊กซี นครพนม	80. เซ็นทรัลพลาซ่า อุตรดิตถ์
44. สุนีย์ ทาวเวอร์ อุบลราชธานี	69. เทสโก้ โลตัส สุราษฎร์ธานี
45. เดอะมอลล์ นครราชสีมา	81. บิ๊กซี เลย
46. บิ๊กซี สุรินทร์	82. เสริมไทย คอมเพล็กซ์ มหาสารคาม
47. บิ๊กซี ชัยภูมิ	83. บิ๊กซี มุกดาหาร
48. บิ๊กซี บุรีรัมย์	84. โรบินสัน กาญจนบุรี
49. บิ๊กซี ศรีสะเกษ	85. บิ๊กซี สตูล
50. แปซิฟิก พาร์ค ชลบุรี	86. เซ็นทรัลพลาซ่า สุราษฎร์ธานี
51. สุขอนันต์ ปาร์ค สระบุรี	87. บิ๊กซี หาดใหญ่ (คลองแห)
52. บิ๊กซี ลพบุรี	88. เซ็นทรัลพลาซ่า อุบลราชธานี
53. เทสโก้ โลตัส พัทธยาเหนือ	89. โรบินสัน สกลนคร
54. เซ็นทรัลพลาซ่า ระยอง	90. บิ๊กซี สมุทรสงคราม
55. เทสโก้ โลตัส อมตะนคร	91. เดอะฮาร์โมนี พิษณุโลก (สำนักงานสาขาภูมิภาค)
56. โรบินสัน ฉะเชิงเทรา	92. พีซี ทาวเวอร์ สุราษฎร์ธานี (สำนักงานสาขาภูมิภาค)

57. บิ๊กซี ชลบุรี	93. เซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่
58. บิ๊กซี มหาชัย	94. เซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่
59. เทสโก้ โลตัส สุพรรณบุรี	95. บิ๊กซี พิษณุโลก
60. บิ๊กซี เพชรบุรี	96. เซ็นทรัลพลาซา ศาลายา
61. โฮมโปร นครปฐม	97. โรบินสัน ปราณบุรี
62. อยูธยา แกรนด์	98. อีออน ศรีราชา ชีอปปิง เซ็นเตอร์
63. เทสโก้ โลตัส ราชบุรี	99. บิ๊กซี กาฬสินธุ์
64. อยูธยา พาร์ค	100. บลูพอร์ต หัวหิน รีสอร์ท มอลล์
65. หัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ	101. บิ๊กซี กำแพงเพชร
66. สหไทยพลาซ่า นครศรีธรรมราช	102. บิ๊กซี สุโขทัย
67. โรบินสัน ตรัง	103. เซ็นทรัลพลาซา นครราชสีมา
68. โอเชียน คอมเพล็กซ์ ชุมพร	104. เทสโก้ โลตัส อ่างทอง

4.2 สินทรัพย์อื่น

นอกเหนือจากสำนักงานของบริษัทฯ ซึ่งใช้เป็นสถานที่ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์อื่นๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงสำนักงาน คอมพิวเตอร์ เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ และอุปกรณ์สำนักงาน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียด	ราคาทุน	ค่าเสื่อมราคาสะสม	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน			
- สำนักงานใหญ่	155	140	15
- สาขา	792	537	255
คอมพิวเตอร์	724	552	172
เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ	122	72	50
อุปกรณ์สำนักงานอื่นๆ	1,334	1,023	311
รวมทั้งสิ้น	3,127	2,324	803

4.3 ลูกหนี้การค้าสุทธิรวม

ลูกหนี้การค้าถือเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีลูกหนี้การค้าสุทธิคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91 ของสินทรัพย์รวม โดยยอดลูกหนี้การค้าสุทธิแสดงโดยหักยอดคงค้างตามสัญญาหักด้วยรายได้ทางการเงินตั้งพัก และสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ตารางแสดงรายละเอียดของลูกหนี้การค้าสุทธิ

	ปีบัญชี 2559		ปีบัญชี 2560		ปีบัญชี 2561	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	34,474.16	53.98	38,390.51	52.30	41,861.51	52.57
ลูกหนี้บัตรเครดิต	27,857.62	43.62	33,625.36	45.81	35,527.10	44.61
ลูกหนี้เช่าซื้อ	1,390.89	2.18	1,221.91	1.66	2,064.04	2.59
ลูกหนี้จากการให้บริการติดตามหนี้	46.90	0.07	47.35	0.06	10.45	0.02
ลูกหนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	98.63	0.15	122.74	0.17	169.25	0.21
รวม	63,868.20	100.00	73,407.87	100.00	79,632.35	100.00

นโยบายการรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมประเภทบัตรเครดิตและสินเชื่อ ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้บัตรเครดิต และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทจะหยุดรับรู้รายได้จากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระติดต่อกันเกินกว่า 3 งวด โดยหยุดรับรู้รายได้จากลูกหนี้ดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 4 เป็นต้นไป ซึ่งเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 เรื่อง ความเห็นเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธุรกิจ consumer finance

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยรับรู้เป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์

รายได้จากการบริการติดตามหนี้รับรู้เป็นรายได้เมื่อหนี้นั้นเรียกเก็บเงินได้

เงินปันผลรับรู้เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าคำนวณโดยใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทต้องมีจำนวนไม่ต่ำกว่าการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไปเต็มจำนวนตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนด (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุข้อ 3.3 และข้อ 5.4 ในงบการเงินของบริษัทฯ)

ตารางการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแยกตามประเภทของสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

รายละเอียด	ปีบัญชี 2559	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
บัตรเครดิต			
ยอดยกมา	959.90	853.76	962.92
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,599.31	1,571.13	1,801.14
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(1,705.45)	(1,461.98)	(1,667.91)
ยอดยกไป	853.76	962.91	1,096.15
สินเชื่อเช่าซื้อ			
ยอดยกมา	53.81	51.29	45.04
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	58.82	48.54	50.40
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(61.34)	(54.79)	(41.13)
ยอดยกไป	51.29	45.04	54.31
สินเชื่อส่วนบุคคล			
ยอดยกมา	1,398.26	1,354.33	1,406.22
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,458.50	3,057.92	3,433.61
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(3,502.43)	(3,006.02)	(3,111.23)
ยอดยกไป	1,354.33	1,406.23	1,728.60
บริการติดตามหนี้			
ยอดยกมา	-	0.57	1.51
บวก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	0.63	0.94	(0.60)
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(0.06)	-	-
ยอดยกไป	0.57	1.51	0.91
รวมทั้งสิ้น	2,259.95	2,415.69	2,879.97

4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน (%)	เงินลงทุน (บาท)
1. บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทย่อย	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	48.75	19,500
2. บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต	100.00	149,224,316
3. บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	บริการติดตามหนี้สิน	100.00	175,349,088
4. AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.**	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศกัมพูชา	50.00	323,580,000
5. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00	276,769,107
6. บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด***	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	100.00	103,069,108
7. ACS Trading Vietnam Company Limited	บริษัทร่วม	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศเวียดนาม	20.00	16,819,263
8. บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน การถือหุ้นและกรรมการร่วม 2 คน	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	5.23	8,500,000
9. PT. AEON Credit Service Indonesia****	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน การถือหุ้นและผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศอินโดนีเซีย	2.59	19,071,550
10. AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.*****	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน การถือหุ้นและผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน	บริการระบบสารสนเทศประเทศฟิลิปปินส์	3.33	7,644,706

หมายเหตุ * บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เนื่องจากบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและยังคงสิทธิในการให้บริการบางประเภทซึ่งมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและมีสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนผันแปรจากบริษัทดังกล่าวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ลดสิทธิการลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนของ AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc โดยสัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 80 เป็นร้อยละ 50 และอีกร้อยละ 50 ถือโดย บริษัท อีออน ไทยแลนด์ เซอร์วิส จำกัด โดยรายการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งชาติกัมพูชาและจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ตามลำดับ

*** บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 3.71 และร้อยละ 3.71 ตามลำดับ

**** เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2561 PT. AEON Credit Service Indonesia ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 3,340 หุ้น โดยมีราคาตามมูลค่าหุ้นละ 30 ล้านรูเปียห์อินโดนีเซีย อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ลดสิทธิในการถือหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทำให้สัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 5.18 เป็นร้อยละ 2.59

***** เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2560 AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc. ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 2,000,000 หุ้น โดยมีราคาตามมูลค่าหุ้นละ 100 เปโซฟิลิปปินส์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ลดสิทธิในการถือหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ทำให้สัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 10.00 เป็นร้อยละ 3.33

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่

- (1) อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- (2) อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 หรือ
- (3) ข้อพิพาททางกฎหมายที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

6. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

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

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

บริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)

ประเภทธุรกิจ	นายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	159/22 อาคารเสริมมิตร ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนสุขุมวิท 21(อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0-2689-7111
โทรสาร	0-2689-7141-2
เว็บไซต์	https://www.aeoninsurance.co.th
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 100,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 100,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท

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

ประเภทธุรกิจ	บริการติดตามเร่งรัดหนี้สิน และ บริการด้านกฎหมาย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	699 อาคารโมเดิร์นฟอรัมทาวเวอร์ ชั้น 11 ถนนศรีนครินทร์ แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
โทรศัพท์	0-2769-1700
โทรสาร	0-2722-8262
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 148,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 148,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท

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

ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจลีสซิ่ง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ASEAN Road, 1 st & 3 rd Floors, Building S 16, Sky City Project, Unit 10, Sibounheuang Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR
โทรศัพท์	856 (0) 21-225333
โทรสาร	-
ทุนจดทะเบียน	28,000,000,000 กีบ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	28,000,000,000 กีบ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10,000 กีบ

บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)

ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Room No. (210-212), Building (D), 2 nd Floor, Pearl Condo, Kabaraye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar
โทรศัพท์	95-9-969712111
โทรสาร	95-1-430653
ทุนจดทะเบียน	8,259,601,000 จ๊าด
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,259,601,000 จ๊าด
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1,000 จ๊าด

AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 50)***

ประเภทธุรกิจ	ธนาคารเฉพาะกิจ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	7 th Floor, Building No.721 Preah Monivong Blvd, Sangkat Boeng Keng Kang 3, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia.
โทรศัพท์	855-23-988-555
โทรสาร	855-23-988-711
ทุนจดทะเบียน	20,000,000 เหรียญสหรัฐ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000 เหรียญสหรัฐ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1 เหรียญสหรัฐ

บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 48.75)****

ประเภทธุรกิจ	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ชั้น 27 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0-2689-7050
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 39,800 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 200 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 39,800 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 200 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	100 บาท

บริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 20)

ประเภทธุรกิจ	บริการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าโดยการผ่อนชำระ ในประเทศเวียดนาม
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	246 Cong Quynh, Pham Ngu Lao Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
โทรศัพท์	84-8-54453800
โทรสาร	84-8-54453801
ทุนจดทะเบียน	50,000,000,000 ดอง
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	50,000,000,000 ดอง

*บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ได้มีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2561

**บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 3.71 และร้อยละ 3.71 ตามลำดับ

***คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้สละสิทธิ์การลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนของ AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC โดยสัดส่วนในการถือหุ้นของ บริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 80 เป็นร้อยละ 50 โดยรายการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งชาติกัมพูชาและจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ตามลำดับ

****บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เนื่องจากบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและ ยังคงสิทธิในการให้บริการบางประเภทซึ่งมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและมีสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนผ่านแปรจากบริษัท ดังกล่าวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
ผู้สอบบัญชี	บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมิทซู ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด อาคารเอไอเอส สาทรร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 250 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 250 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 250 ล้านหุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ก.) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัทฯ จากจำนวนผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 4,324 ราย ณ วันปิดสมุดทะเบียนหุ้น เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1 บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น	87,800,000	35.12
2 บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	48,000,000	19.20
3 บริษัท อีออน โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์) จำกัด	22,000,000	8.80
4 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	14,708,643	5.88
5 นายชัชวาลย์ เจียรวนนท์	14,700,000	5.88
6 นายสถาพร งามเรืองพงศ์	4,297,500	1.72
7 กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด หุ้นระยะยาว	3,344,000	1.34
8 กองทุนเปิด อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท	3,325,400	1.33
9 BNP Paribas Securities Services Luxembourg	2,821,000	1.13
10 SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	2,759,200	1.10

ที่มา : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

ข.) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบาย การจัดการ และการดำเนินงานของ บริษัท ประกอบด้วย

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

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีหุ้นกู้ประเภทไม่มีหลักประกันซึ่งยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินเยน	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐ
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2,200 ล้านเยน	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
ประเภทของหุ้นกู้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้
จำนวนหุ้นกู้	30 หน่วย	22 หน่วย	15 หน่วย	70 หน่วย	15 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อ หน่วย	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	100,000,000 เยน	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ วันที่ 28-ก.พ.-62	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2,200 ล้านเยน	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	70 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
อายุหุ้นกู้	5 ปี	4 ปี	4 ปี	4 ปี	5 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	28-มี.ค.-57	27-มี.ค.-58	28-มี.ค.-59	25-มี.ค.-59	22-ส.ค.-59
วันครบกำหนดไถ่ถอน	28-มี.ค.-62	27-มี.ค.-62	27-มี.ค.-63	25-มี.ค.-63	20-ส.ค.-64
สิทธิในการไถ่ถอน ก่อนครบ กำหนดของผู้ถือหุ้น และผู้ออกหุ้นกู้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
หลักประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
ผู้ค้ำประกัน	ธนาคารแห่ง โตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	ธนาคารซุมิโตโม มิตซูย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	ธนาคารซุมิโตโม มิตซูย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	-ไม่มี-	ธนาคารซุมิโตโม มิตซูย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว
การจัดอันดับเครดิต ตราสารหนี้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐ	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	400 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	200 ล้านบาท
ประเภทของหุ้นกู้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้
จำนวนหุ้นกู้	400,000 หน่วย	1,000,000 หน่วย	1,000,000 หน่วย	30 หน่วย	200,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อ หน่วย	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ	1,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ วันที่ 28-ก.พ.-62	400 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	200 ล้านบาท
อายุหุ้นกู้	3 ปี	3 ปี	5 ปี	5 ปี	3 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	24-ส.ค.-59	21-ธ.ค.-59	21-ธ.ค.-59	30-ธ.ค.-59	18-ส.ค.-60
วันครบกำหนดไถ่ถอน	30-ก.ค.-62	21-ธ.ค.-62	21-ธ.ค.-64	30-ธ.ค.-64	18-ส.ค.-63
สิทธิในการไถ่ถอน ก่อนครบ กำหนดของผู้ถือหุ้น และผู้ออกหุ้นกู้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
หลักประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
ผู้ค้ำประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว	-ไม่มี-
การจัดอันดับเครดิต ตราสารหนี้	A- (ฟิทช์ เรทติ้งส์)	A- (ฟิทช์ เรทติ้งส์)	A- (ฟิทช์ เรทติ้งส์)	-ไม่มี-	A- (ฟิทช์ เรทติ้งส์)

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท	หุ้นกู้ สกุลเงินบาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	300 ล้านบาท	100 ล้านบาท	2,000 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	2,000 ล้านบาท	800 ล้านบาท
ประเภทของหุ้นกู้	ไม่มีการค้า ประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้า ประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้า ประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้า ประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้า ประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้า ประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้
จำนวนหุ้นกู้	300,000 หน่วย	100,000 หน่วย	2,000,000 หน่วย	1,000,000 หน่วย	2,000,000 หน่วย	800,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อ หน่วย	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท	1,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ ถอน ณ วันที่ 28-ก.พ.-62	300 ล้านบาท	100 ล้านบาท	2,000 ล้านบาท	1,000 ล้านบาท	2,000 ล้านบาท	800 ล้านบาท
อายุหุ้นกู้	3 ปี	3 ปี	3 ปี	5 ปี	2 ปี	3 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	14-ก.ย.-60	21-ก.ย.-60	15-ธ.ค.-60	15-ธ.ค.-60	15-พ.ย.-61	15-พ.ย.-61
วันครบกำหนดไถ่ถอน	14-ก.ย.-63	21-ก.ย.-63	15-ธ.ค.-63	15-ธ.ค.-65	15-พ.ย.-63	15-พ.ย.-64
สิทธิในการไถ่ถอน ก่อนครบ กำหนดของผู้ถือหุ้น และผู้ออกหุ้นกู้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
หลักประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
ผู้ค้ำประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
การจัดอันดับเครดิต ตราสารหนี้	A- (ฟิทช์ เรท ติ้งส์)	A- (ฟิทช์ เรท ติ้งส์)	A- (ฟิทช์ เรท ติ้งส์)	A- (ฟิทช์ เรท ติ้งส์)	A- (ฟิทช์ เรท ติ้งส์)	A- (ฟิทช์ เรท ติ้งส์)

หมายเหตุ: รายละเอียดการออกหุ้นกู้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 หน้า 47

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายปันผลจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังจากได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แล้ว ยกเว้นมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งเมื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว จะต้องได้รับการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นปีละ 2 ครั้ง โดยเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปีจะจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในรอบ 6 เดือนแรก ส่วนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปีจะจ่ายเป็นเงินปันผลประจำปี

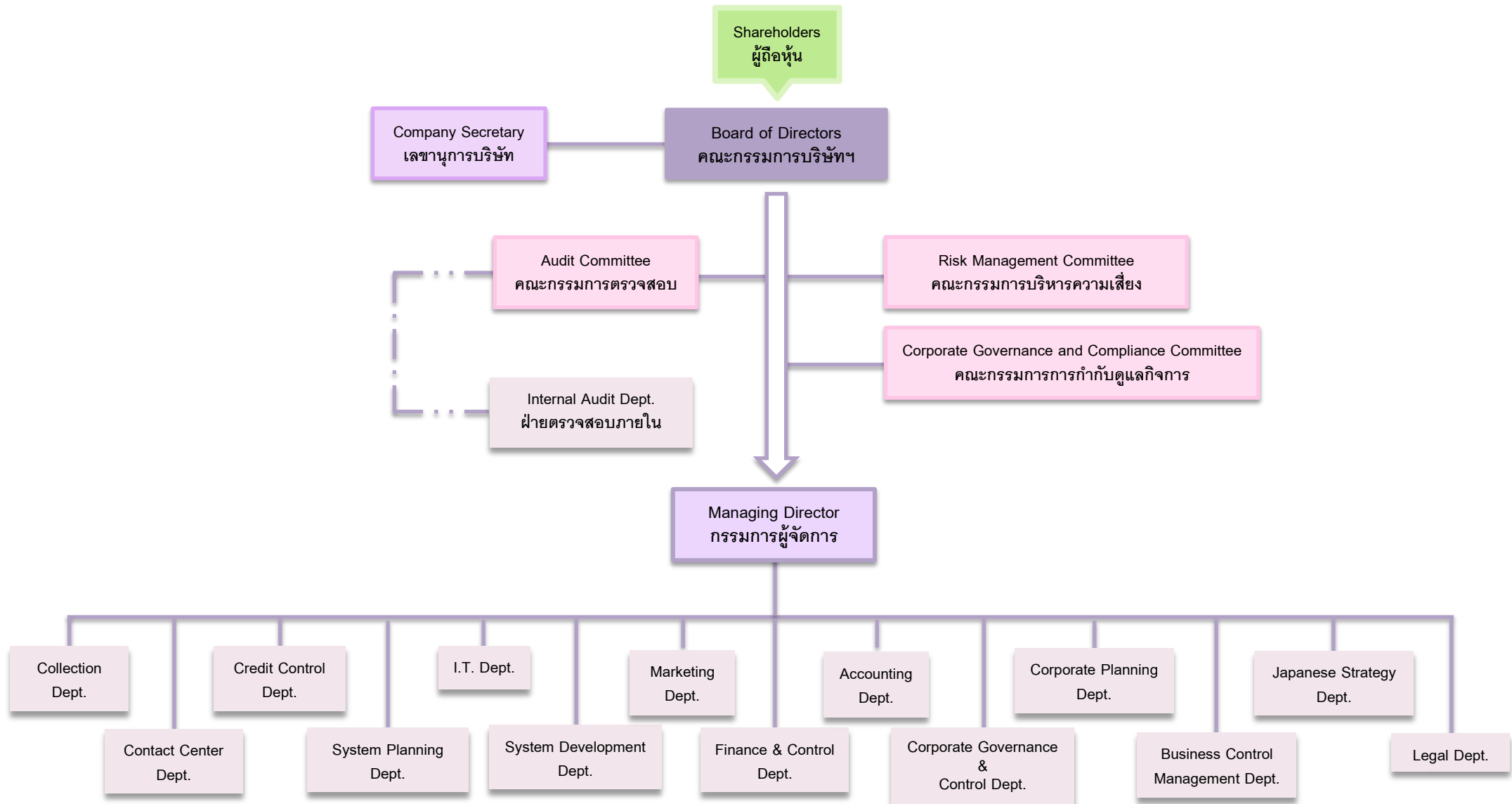
สำหรับปีบัญชี 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท และได้กำหนดจ่ายเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 นอกจากนี้ ได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท โดยจะจ่ายภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 มิถุนายน 2562 รวมเงินปันผลจ่ายสำหรับปีบัญชี 2561 จำนวน 4.70 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราปันผลจ่ายร้อยละ 33.51 รวมเป็นเงิน 1,175 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 14 พฤษภาคม 2562

บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ได้ดังนี้

(บาทต่อหุ้น)

	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
เงินปันผล ระหว่างกาล	1.60	2.35
เงินปันผล งวดสุดท้าย	2.00	2.35
เงินปันผล พิเศษ	0.25	-
รวม	3.85	4.70
อัตราการจ่ายปันผล	32.45%	33.51%

8. โครงสร้างการจัดการ



8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 13 คน โดยแบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 คน ดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายฮิเดกิ ะคะบะยะชิ	ประธานกรรมการ
2. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
3. นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
4. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
5. นายมะซะโนะริ โคะซะคะ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
6. นางสาวสุริพร ธรรมวาติย์ ¹	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
7. นางสาวกัณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ
8. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	กรรมการ
9. นายนพพันธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
10. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
11. นายชุนอิจิ โคบายาชิ ²	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
12. นายเคนจิ ฮะยะชิ	กรรมการอิสระ
13. ดร. มงคล เหล่าวรพงศ์ ³	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ :

¹ นางสาวสุริพร ธรรมวาติย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

² นายชุนอิจิ โคบายาชิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

³ ดร.มงคล เหล่าวรพงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้แก่ นายฮิเดกิ ะคะบะยะชิ หรือ นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

สรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2561

ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งสิ้นจำนวน 12 ครั้ง โดยกรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทมากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน

ชื่อ-นามสกุล	ประชุมกรรมการ บริษัทฯ	ประชุมกรรมการ ตรวจสอบ	ประชุมกรรมการ บริหาร
1. นายอิเดะกิ วะคะบะยะชิ	12/12	-	-
2. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ	12/12	-	18/19
3. นางสุพร วัฒนเวคิน	10/12	-	18/19
4. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	12/12	-	19/19
5. นายมะซะโนะริ โคะซะคะ	12/12	-	18/19
6. นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์ ¹	7/7	-	17/19
7. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	12/12	-	-
8. นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	10/12	-	-
9. นายพนพันธ์ เมืองโคตร	11/12	8/8	-
10. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	12/12	8/8	-
11. นายขุนธิจิ โคบายาชิ ²	12/12	4/4	-
12. นายเคนจิ ฮะยะชิ	11/12	-	-
13. ดร. มงคล เหล่าวรพงศ์ ³	7/7	-	-

สรุปสัดส่วนเฉลี่ยการเข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับรอบบัญชี 2561 คิดเป็นร้อยละ 96

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น ให้ดำเนินการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทจึงต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อความมั่งคั่งอันสูงสุดและมูลค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงควบคุมดูแลทิศทางการธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังต้องดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทดำเนินไปบนกรอบของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามหลักกฎหมาย และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยคณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. พิจารณาอนุมัติกลยุทธ์และแผนงานของบริษัทเพื่อให้การดำเนินไปในทิศทางที่กำหนด รวมถึงพิจารณาอนุมัติการดำเนินงานต่างๆที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท
3. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่นใด อันมีลักษณะอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้งกรรมการผู้นั้น
4. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียในสัญญาใดที่บริษัทฯ ทำขึ้น หรือในกรณีที่จำนวนหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการที่มีอยู่ในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ เพิ่มขึ้นหรือลดลง
5. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
6. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
7. ในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานคณะกรรมการมีเสียงชี้ขาดเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายคิโยะยะซึ อะซะฮะนุมะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ*
2. นางสาว สุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ*
3. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ*
4. นายมะซะโนะริ โคะซะคะ	กรรมการ*
5. นางสาว สุริพร ธรรมวาทีตย์	กรรมการ*
6. นางสาวสุพรรณิ อัสวสุวรรณ์	เลขาธิการบริษัท และ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร
7. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน และ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายการเงินและควบคุม
8. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
9. นายวิษุธร สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร
10. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่าย Auto Finance
11. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายซิสเต็ม ดีเวลลอปเม้นท์
12. นายจุนจิ อิวะกะมิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายระบบสารสนเทศ
13. นายรัชชัย พีชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายสารสนเทศ

หมายเหตุ : * กรรมการที่บริหารงานประจำของบริษัทฯ

- เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์ เป็นกรรมการบริษัท
- เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2561 บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายรัชชัย พีชะพัฒน์ เป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศ
- รายละเอียดของผู้บริหารปรากฏในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวสุพรรณิ อัศวสุวรรณ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2551 (รายละเอียดของเลขานุการบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1) เพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องรับทราบและปฏิบัติ ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ รวมถึงการประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเลขานุการบริษัทต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

1. มีความรู้พื้นฐานด้านบัญชี กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ
2. มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ
3. มีการผ่านอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ
2. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ
3. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานการกำกับดูแล โดยให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ก. ทะเบียนกรรมการ
 - ข. หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
 - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
5. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกำหนด
6. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

8.2 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ในปีบัญชี 2561 กรรมการและผู้บริหารมีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)		
		28 กุมภาพันธ์ 2561	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	28 กุมภาพันธ์ 2562
1. นายอิศระกวี วัชรบะยะยชิ	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายศิโยนยะชิ อะชะนุมะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	200,000	-	200,000
3. นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ	200,000	-	200,000
4. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ	-	-	-
5. นายมะชะโนะริ โคะชะคะ	กรรมการ	100,000	-	100,000
6. นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ	2,000	-	2,000
7. นายชัชวาลย์ เจียรนนท์	กรรมการ	14,700,000	-	14,700,000
8. นางสาวสุริพร ธรรมวาติตย์ ¹	กรรมการ	-	-	-
9. นายนพพันธ์ปี เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
10. ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	-	-	-
11. นายขุนอิจิ โคบายาชิ ²	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	100,000	-	100,000
12. นายเคนจิ ฮะยะชิ	กรรมการอิสระ	-	-	-
13. ดร. มงคล เหล่าวรพงศ์ ³	กรรมการอิสระ	-	-	-

หมายเหตุ – ข้อมูลจากรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

¹ นางสาวสุริพร ธรรมวาติตย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

² นายขุนอิจิ โคบายาชิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

³ ดร.มงคล เหล่าวรพงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

8.2 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร (ต่อ)

ในปีบัญชี 2561 กรรมการและผู้บริหารมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)		
		28 กุมภาพันธ์ 2561	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	28 กุมภาพันธ์ 2562
14. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร	6,200	-	6,200
15. นายคชาธิมา ชะโอธิมา	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายการเงินและความคุม	-	-	-
16. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริการลูกค้า	-	-	-
17. นายวิเชษฐ์ สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร	200	-	200
18. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่าย Auto Finance	-	-	-
19. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายซิสเต็ม ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-
20. นายจุนธิ ธิวะคะมิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายระบบสารสนเทศ	-	-	-
21. นายธวัชชัย พิชะพัฒน์ ⁴	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส – ฝ่ายสารสนเทศ	-	-	-
22. นายสิทธิพงษ์ คณารักษ์สันติ ⁵	หัวหน้าฝ่ายบัญชี (สมุห์บัญชี)	-	-	-

หมายเหตุ – ข้อมูลจากรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

⁴ นายธวัชชัย พิชะพัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2561

⁵ นายสิทธิพงษ์ คณารักษ์สันติ ได้รับการแต่งตั้งเป็นหัวหน้าฝ่ายบัญชี (สมุห์บัญชี) แทน นายสาโรช พูลเกิด เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทฯ เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปีร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายงานบริหารบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราค่าตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

โดย ณ สิ้นปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 13 ท่าน และผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยที่ผู้บริหาร 5 ท่านเป็นกรรมการของบริษัทฯ ด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีบัญชี 2561 เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 สามารถสรุปได้ ดังนี้

รายการค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ล้านบาท)	
	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
จำนวนกรรมการ ¹ (คน)	14	15
จำนวนผู้บริหาร ² (คน)	14	13
เงินเดือน และ ค่าตอบแทนอื่นสำหรับผู้บริหาร	75.36	79.77
ค่าตอบแทนกรรมการ	19.20	24.99
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนของบริษัทฯ	3.34	3.31
ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว ³	3.04	7.10
รวม	100.94	115.17

หมายเหตุ: ¹ รวมกรรมการที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 2 ท่าน

² ผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. นับรวมตำแหน่งตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสขึ้นไป

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

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 โดยแยกรายละเอียดเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน กรรมการ	โบนัส กรรมการ ⁸	รวม ค่าตอบแทน
1	นายอัครเดช วัชรกะปะยะ ¹	ประธานกรรมการ	-	-	-
2	นายศิโยน ชะนะนุเม ²	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	-	4,033,000	4,033,000
3	นางสุพร วัฒนเวทิน ²	กรรมการ	-	1,820,000	1,820,000
4	นายันทวัฒน์ โชติวิจิตร ²	กรรมการ	-	1,690,000	1,690,000
5	นายมะชะไนรี โคะชะคะ ²	กรรมการ	-	520,800	520,800
6	นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์ ^{2,3}	กรรมการ	-	-	-
7	นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	กรรมการ	-	600,000	600,000
8	นายชัชวาลย์ เจียจวนนท์	กรรมการ	1,560,000	700,000	2,260,000
9	นายพนธ์ ฌ็องโคตร	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1,770,000	700,000	2,470,000
10	ดร.สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	1,530,000	600,000	2,130,000
11	นายชุนอิจิ โคบายาชิ ⁴	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	1,410,000	600,000	2,010,000
12	นายเคนจิ ฮะยะชิ	กรรมการอิสระ	1,320,000	600,000	1,920,000
13	ดร. มงคล เหล่าวรงค์ ⁵	กรรมการอิสระ	913,000	-	913,000
14	นายเดช บุลสุข	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	240,000	400,000	640,000
15	นายคุนิโอะ ควะมะมูระ	กรรมการ	-	-	-
	รวม		8,743,000	12,263,800	21,006,800

หมายเหตุ : ¹ กรรมการตัวแทนจากบริษัทอีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ไม่มีผลตอบแทนใดๆ จากตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ

² กรรมการบริหาร

³ นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

⁴ นายชุนอิจิ โคบายาชิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

⁵ ดร.มงคล เหล่าวรงค์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

⁶ นายเดช บุลสุข กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561

⁷ นายคุนิโอะ ควะมะมูระ ลาออกจากกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2561

⁸ โบนัสกรรมการคำนวณจากผลการดำเนินงานของบริษัทในปีก่อน

8.3.2 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มีค่าตอบแทนอื่น-

8.4 บุคลากร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งสิ้น 5,622 คน และไม่มีพนักงานชั่วคราว โดยสามารถแบ่งแยกตามสาขา ดังนี้

	จำนวน (คน)		จำนวนรวม (คน)
	พนักงานประจำ	พนักงานชั่วคราว	
สำนักงานใหญ่	3,850	-	3,850
สาขาในกรุงเทพมหานคร	257	-	257
สาขาต่างจังหวัด	840	-	840
จุดให้บริการ - กรุงเทพฯ	206	-	206
จุดให้บริการ - ต่างจังหวัด	469	-	469
รวมทั้งสิ้น	5,622	-	5,622

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงาน ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ สามารถแบ่งแยกตามสายงานหลักได้ดังนี้

	จำนวนรวม (คน)
1. ฝ่ายการตลาด ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	3,376
2. ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายสารสนเทศ ฝ่ายบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับดูแลกิจการ ฝ่ายกฎหมาย และฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร	474
รวมทั้งสิ้น	3,850

จำนวนพนักงานของบริษัทย่อย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 รายละเอียดดังนี้

บริษัทย่อยในประเทศและต่างประเทศ	จำนวนพนักงาน
บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย) จำกัด	254
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	1,191
AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC	712
บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	392
บริษัท อีออน ลีสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	115
รวมทั้งสิ้น	2,664

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานของบริษัทฯ ในรอบปีบัญชี 2561 มีการเปลี่ยนแปลงโดยมีจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น โดยคิดเป็น ร้อยละ 35 เมื่อเทียบกับปี 2560 เนื่องจากมีการโอนย้ายพนักงานมาจากบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ในเดือนมีนาคม 2561 จำนวน 2,035 คน

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ สำหรับค่าตอบแทนพนักงานทั้งหมดในปีบัญชี 2561 ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าจ้างรายวัน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส ค่าตอบแทนอื่น และค่าสวัสดิการต่างๆ ในจำนวนนี้ได้รวมส่วนที่ บริษัทฯ ได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน

ค่าตอบแทนบุคลากร

ค่าตอบแทนบุคลากรของบริษัทฯ ในปี 2561 ซึ่งมีพนักงานทั้งหมด 5,622 คน คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,159.31 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัสตามผลงาน ค่าล่วงเวลา และ ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน ดังนี้ (ล้านบาท)

ประเภทของผลตอบแทน	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
เงินเดือน	799.82	1,183.93
โบนัส	140.64	295.24
ค่าล่วงเวลา	118.70	110.95
ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน ¹	207.51	569.19
รวม	1,266.67	2,159.31

หมายเหตุ - ¹ ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน ได้แก่ เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ ค่าน้ำมัน เบี้ยขยัน ค่าโทรศัพท์ ค่าที่จอดรถ เป็นต้น

8.5 นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

➤ การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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

บริษัทฯ ยังได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานใหม่เพื่อให้เข้าใจถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนงานที่รับผิดชอบเป็นอย่างดีก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงานจริง นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและเสริมทักษะในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานทุกคน บริษัทฯ ยังจัดให้มีการจัดอบรมประจำปี และเปิดโอกาสให้แก่พนักงานในการที่จะไปเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งนี้ พนักงานของบริษัทมีชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย 10.5 ชั่วโมง ต่อปี

เพื่อเป็นการเสริมสร้างสมรรถนะขององค์กรและบุคลากรของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรอย่างเต็มที่ ในการหาหลักสูตรที่ดีมีคุณภาพและเหมาะสมสำหรับพนักงาน อีกทั้งได้วางแผนเพิ่มงบประมาณในการพัฒนาพนักงานของบริษัทฯ ในทุกๆ ปี โดยได้จัดทำ training road map ที่ครอบคลุมด้านการบริหาร ด้านการจัดการ และด้านการปฏิบัติงาน ให้แก่พนักงานทุกระดับ โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดคอร์สอบรมภายในจำนวน 30 คอร์ส รวม 455 กลุ่ม มีพนักงานเข้าร่วม 10,267 คน และจัดส่งพนักงานไปรับการอบรมภายนอกอีกจำนวนหนึ่ง นอกจากนี้ บริษัทฯ แม่ในประเทศญี่ปุ่นยังมีการจัดหลักสูตรใหม่ๆ รวมทั้งเชิญวิทยากรจากบริษัทชั้นนำเพื่อเดินทางมาให้ความรู้และถ่ายทอดแก่พนักงานระดับบริหาร โดยเฉพาะในเรื่องของจริยธรรมของผู้บริหาร (Code of Conduct) เป็นประจำทุกปี

➤ ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

บริษัทฯ ได้กำหนดสวัสดิการ และค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีแผนระยะสั้น และระยะยาวในการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมถึงผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- นโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนระยะสั้น ได้แก่ การกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนแก่พนักงานและผู้บริหารทุกคน ปีละ 1 ครั้ง โดยใช้ดัชนีวัดผลการดำเนินงาน (Key Performance Indicator) ในการพิจารณา และการให้เงินรางวัลประจำปี (Bonus) ซึ่งจะจ่ายให้แก่พนักงานตามผลการดำเนินการของบริษัทฯ โดยรวมในแต่ละรอบการจ่าย และสอดคล้องกับตลาดในธุรกิจเดียวกัน
- นโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนระยะยาว คือ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนเทียบเท่ากับสมาชิกกองทุนที่จ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง 15 ของอัตราเงินเดือนพื้นฐาน ซึ่งกำหนดอัตราที่บริษัทฯ ร่วมสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นตามอายุงาน ทั้งนี้ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีวดังกล่าวนี้นี้มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงในการดำรงชีพของพนักงาน และเป็นหลักประกันในยามเกษียณอายุการทำงาน

นอกจากค่าจ้างที่เป็นค่าตอบแทนที่บริษัทฯ ได้กำหนดแผนไว้ทั้งระยะสั้นและระยะยาวแล้ว บริษัทฯ ยังมีการจัดหาสวัสดิการอื่นที่ให้แก่พนักงานและผู้บริหาร โดยสวัสดิการดังกล่าวช่วยเสริมสร้างความมั่นคงในการดำรงชีพของพนักงาน และช่วยในการแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพส่วนหนึ่ง อาทิเช่น สวัสดิการรักษาพยาบาล และทันตกรรม และค่าใช้จ่ายด้านอื่นๆ เช่น เบี้ยเลี้ยง และค่าเดินทาง อีกทั้งยังดำเนินการปรับปรุงสถานที่ทำงานตามสำนักงานและสาขาทุกแห่งทั่วประเทศ จัดตั้งห้องพักผ่อน (Relax Room) และห้องผลิตนมแม่ (Lactation Room) ในทุกสำนักงานครบถ้วนเรียบร้อย

➤ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Kaizen)

บริษัทอีออน ได้มีนโยบาย และสนับสนุนกิจกรรมไคเซ็นเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรทุกระดับในองค์กร “ไคเซ็น” เป็นเครื่องมือในการบริหารงานแบบญี่ปุ่น แปลว่า การปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งไคเซ็นประกอบด้วย 2 คำ คือ “ไค” แปลว่า การเปลี่ยนแปลง และ “เซน” แปลว่า การทำให้ดีขึ้น แนวคิดไคเซ็นเป็นแนวคิดที่ใช้ในการปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง โดยดึงความสามารถของบุคลากรทุกระดับขึ้น เพื่อให้มีความสามารถในการปรับปรุงงานในหน้าที่รับผิดชอบของตนเองอย่างต่อเนื่อง

เทคนิคในการทำกิจกรรมไคเซ็น คือ การพัฒนากระบวนการการทำงานและดำเนินการเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนั้น จึงได้มีการจัดบรรยายภาคการทำงานที่สร้างสรรค์ เพื่อเอื้อให้เกิดการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ดำเนินถึงความสำคัญในเรื่องของการดำรงรักษาไว้ซึ่งหลักธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปว่าเป็นปัจจัยในการสร้างความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และช่วยเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นส่งเสริมการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code: “CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม มีการสนับสนุน ส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ได้ใช้สิทธิต่างๆ ทั้งในฐานะนักลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัท โดยผู้ถือหุ้นสามารถรับทราบข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนขึ้นพื้นฐานตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงสิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจกรรมต่างๆ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ได้ดำเนินการในเรื่องอื่น ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม ดังนี้

1.1) บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์ โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ สื่อหรือสิ่งพิมพ์ต่างๆ รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูลได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

1.2) บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งหมด 1 ครั้ง และในระหว่างปีไม่มีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น โดยจัดการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีบัญชี 2561 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรมพหลแมน กรุงเทพฯ แกรนด์ สุขุมวิท เลขที่ 30 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางของผู้เข้าร่วมประชุม โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการ รวมถึงข้อบังคับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะ รายชื่อของกรรมการอิสระทั้งหมด รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุม และรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมและขั้นตอนเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 15 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุมฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติอีกด้วย

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าสู่ข้อมูล เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

1.3) ในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมง โดยมีการนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุม เป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมถึงบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 15 วัน

1.4) ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน โดยการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีตัวแทนจากสำนักกฎหมายและอาสาสมัครจากผู้ถือหุ้นมาเป็นพยานในการนับคะแนนด้วยความโปร่งใสและจัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นด้วย นอกจากนี้ การนับคะแนนจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

1.5) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 ประธานกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมและดำเนินการประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมดจำนวน 11 ท่าน ตามลำดับ อีกทั้งมีผู้ตรวจสอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย โดยประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุม บริษัทฯ จัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้ง ประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นไว้ในรายงานการประชุม โดยบริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนทุกสถาบัน ผู้ถือหุ้นชาวไทย หรือ ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นทุกคนถือเป็นเจ้าของบริษัทฯ และมีสิทธิได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึง เพศ อายุ สัญชาติ ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ แจ้งข่าวการดำเนินงานอันมีนัยสำคัญต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ และจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิของตนในการมีส่วนร่วมบริหารบริษัทฯ ดังนี้

- 2.1) ประธานในที่ประชุมดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสมอ และมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนตัดสินใจ
- 2.2) ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้กรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่งเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้โดยมีการเสนอรายชื่อของกรรมการอิสระทั้งหมดในหนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่สามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดการลงคะแนนเสียงได้เอง
- 2.3) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุม
- 2.4) บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกระเบียบวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้า ในหนังสือมอบฉันทะก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุม
- 2.5) บริษัทฯ จัดส่งรายงานสรุปผลการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 1 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 2.6) 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 ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- คณะกรรมการได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะต้องแจ้งเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทต่อเลขาธิการของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย นอกจากนี้ผู้บริหารและกรรมการ จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท

2.7) บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อเลขาธิการบริษัท เพื่อสำเนารายงานเสนอต่อประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และรายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังศึกษากระบวนการในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อสรุปคุณสมบัติกรรมการเพื่อเข้ารับเลือกเสนอชื่อเป็นกรรมการ ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ ตลอดจนสังคม และสิ่งแวดล้อม ถือเป็นเรื่องที่สำคัญเป็นอย่างมาก โดยบริษัทมีหน้าที่ดูแลรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรมและเป็นไปตามกฎหมาย โดยบริษัท มีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

1.) แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

● ผู้ถือหุ้น

บริษัท ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค และมีความรับผิดชอบ ต่อผู้ถือหุ้น โดยมุ่งเน้นในด้านการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ เพื่อสร้างผลตอบแทนระยะยาว ซึ่งเป็นการเพิ่มมูลค่า ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยหลังจากเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อปี 2544 บริษัท ได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส เป็นธรรม และ เชื่อถือได้ ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นให้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่

● พนักงาน

บริษัท ตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญและเป็นพลังขับเคลื่อนธุรกิจ จึงได้สรรหา และว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงาน โดยพนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ ที่เหมาะสม รวมถึงได้รับรางวัลในผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งสนับสนุน ด้านการพัฒนาทักษะและการศึกษาอบรมให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างมาตรฐานในการบริการลูกค้า รวมถึง สนับสนุนให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี และสร้างสภาพแวดล้อมและบรรยากาศที่ดีเพื่อให้เอื้อต่อการทำงาน

โดยในปี 2561 มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุระหว่างการทำงาน และอัตราการหยุดงาน ดังนี้

➢ สถิติการเกิดอุบัติเหตุร้ายแรงระหว่างการทำงาน

- ไม่พบการเกิดอุบัติเหตุร้ายแรงระหว่างการทำงาน -

➢ อัตราการหยุดงาน

ประเภทการหยุดงาน	จำนวนพนักงาน	จำนวนวัน
ลาป่วย	4,474	23,136
ลากิจ	4,143	14,548
ลาพักผ่อน	5,301	47,297
ลาวันเกิด	3,239	3,239
ลาคลอด	452	17,860

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ไม่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุร้ายแรง และไม่มีพนักงานที่เสียชีวิตหรือได้รับบาดเจ็บสาหัสแต่อย่างใด

● ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับแรก โดยมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตรงกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงยึดมั่นในการส่งเสริมความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล จึงได้จัดให้มีระบบการบริหารควบคุมความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบงานบริการลูกค้า ในด้านการรับฟังปัญหาข้อร้องเรียน และแก้ไขอย่างระมัดระวัง รวมถึงการปกป้องข้อมูลของลูกค้า บนพื้นฐานในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยมีการประเมินผลและรายงานผลแก่ผู้บริหารเป็นรายเดือน (รายละเอียดสามารถดูได้จาก แบบ 56-1 หัวข้อ 10.1 การดูแลข้อมูลของบริษัทฯและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า)

● คู่แข่ง

บริษัทฯ ทำธุรกิจภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม และไม่แสวงหาข้อมูลซึ่งกัน ความลับของคู่แข่งโดยวิธีที่ไม่สุจริต ไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่ชอบทางกฎหมาย หรือพยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการกล่าวหาให้ร้ายโดยไร้มูลความจริง โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า

● คู่ค้า

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากคู่ค้า โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญาทางธุรกิจต่างๆ อย่างเคร่งครัดเพื่อมุ่งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อคู่ค้าในระยะยาว

● เจ้าหนี้

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ เช่น เจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามข้อผูกพัน ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ (พ.ศ.2540) ตามที่บริษัทฯ ได้จัดตั้ง และใช้บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจระดมทุนโดยออกหุ้นกู้

● สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งรักษาสิ่งแวดล้อมและให้ประโยชน์ต่อสังคม สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รวมถึงมีการฝึกอบรมเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับในเรื่องของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (รายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม)

2.) ช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารกิจการที่ดี (Good Governance) โดยกำหนดเป็นนโยบายให้พนักงานทุกลำดับชั้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ให้แก่พนักงานในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง มีวิทยากรภายในและภายนอก รวมทั้ง ผู้บริหารที่รับผิดชอบในเรื่อง Corporate Governance จากบริษัทแม่ในประเทศญี่ปุ่น มาบรรยาย และแนะนำแนวทาง รวมทั้งข้อกำหนด และ การจัดทำรายงานส่งไปยังหน่วยงานโดยตรง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด สำหรับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยสามารถแจ้งได้หลายช่องทาง ได้แก่

- สาขาทั้ง 104 สาขาทั่วประเทศ
- Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 02-665-0123
- จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail): csd@aeon.co.th
- นกलगทุนสัมพันธ์: ir@aeon.co.th

อีกทั้ง บริษัทฯ จัดทำช่องทางการร้องเรียนในกรณีพนักงานไม่ได้รับความเป็นธรรม ไม่ว่าจะเกิดจากการดำเนินการของบริษัทฯ ผู้บังคับบัญชา หรือ พนักงานด้วยกัน และเมื่อได้รับเรื่องราวดังกล่าวแล้ว หน่วยงานและผู้รับผิดชอบที่บริษัทแต่งตั้งขึ้นมีหน้าที่ตรวจสอบ สอบสวน และพิจารณาผล โดยไม่ชักช้า พร้อมทั้ง รายงานผลตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ผู้ร้องเรียนจะได้รับการปกปิดตัวตนไว้เป็นความลับอย่างดี โดยบริษัทมีช่องทางการร้องเรียนที่หลากหลาย อันประกอบไปด้วย ช่องทางผ่านทางอีเมลล์เฉพาะ aeonthai191@aeon.co.th และ ช่องทางอื่น เช่น โทรศัพท์ หรือโทรสารของบริษัทฯ

3.) การป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับทุจริตการคอร์รัปชัน

บริษัทมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงบทลงโทษทางวินัย โดยบริษัทห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และห้ามมิให้พนักงานทุกตำแหน่ง หรือบุคคลในครอบครัวของพนักงานเรียกรับทรัพย์สิน เงินทอง ของขวัญ หรือ ประโยชน์อื่นใดจากผู้ค้า ผู้ขาย ผู้รับเหมา ผู้รับเหมาช่วง คู่ค้า ผู้ร่วมทุน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ไม่ว่าในกรณีใดโดยเด็ดขาด รวมถึงการรับของขวัญ หรือสิ่งของจากผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากการเรียกรับเงินทอง ของขวัญ ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดสำหรับพนักงานเองหรือบุคคลในครอบครัวของพนักงานเอง อาจส่งผลกระทบต่อจิตใจของพนักงานในการปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งที่น่าไปสู่การปฏิบัติงานที่ไม่ชอบธรรม อันนำมาสู่ช่องทางการทุจริตคอร์รัปชัน หรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ แล้วแต่กรณี

บริษัทมีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยได้สื่อสารไปทั้งระดับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน กำหนดให้การดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบข่ายกฎหมายอย่างเคร่งครัด หากเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการของการดำเนินงาน อันเนื่องมาจากความประมาท รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้ได้รับโทษตามกฎหมายโดยไม่มีการวิงวอนให้พ้นความผิด และบริษัทจัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการทุจริตคอร์รัปชัน และมีมาตรการคุ้มครองให้กับผู้รายงานหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชัน

4.) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT/WMD)

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) เป็นไปด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดรับกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction: AML/CFT/WMD) บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายไว้ดังนี้

1. บริษัทสนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยจะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม รวมถึงปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายลำดับรอง และแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องรองรับกับนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยครอบคลุมถึงเรื่องการรับลูกค้า การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินและการบริหารความเสี่ยง การบันทึกข้อเท็จจริงและการรายงานธุรกรรม การไม่รับเป็นลูกค้าหรือการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า และกำหนดให้มีกระบวนการปรับปรุงนโยบายลำดับรองรวมถึงแนวทางการปฏิบัติงานอยู่เสมอ
3. บริษัทกำหนดให้มีการกำกับดูแล ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวปฏิบัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมตามนโยบายการฝึกอบรมของบริษัท เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ
4. บริษัทกำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามนโยบายหลัก นโยบายรอง และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างครบถ้วน โดยให้อำนาจการตรวจสอบภายในเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากหน่วยงานใด
5. บริษัทกำหนดให้มีมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่าย

บริษัทฯ ได้ทำการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเป็นประธานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1.) การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจำกัด

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัท มีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บุคคลภายนอก เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ รวดเร็ว และมีความเท่าเทียมกัน ของการให้ข้อมูลแก่ทุกกลุ่ม รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

นอกจากนี้ บริษัท ยังได้ทำการเผยแพร่ธุรกรรมทางการเงินที่สำคัญ แก่นักวิเคราะห์ และนักลงทุน รวมทั้งได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ (<http://www.aeon.co.th>) ตลอดจนให้ข้อมูลและตอบข้อซักถาม นักลงทุนและผู้มีผลจูงใจผ่านทางโทรศัพท์ และทางอีเมลเป็นประจำ

ทั้งนี้ ข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะในส่วนของการเงินนั้น ได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบ บัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/ คณะกรรมการบริษัท ก่อนเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยคณะกรรมการบริษัท ได้รายงานความรับผิดชอบต่อรายงาน การเงินในรายงานประจำปีด้วย สำหรับข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งได้แก่รายการระหว่างกัน คำอธิบายและ การวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์ พร้อมทั้งเผยแพร่ ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการ เปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ อาทิ ประวัติกรรมการ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุมพร้อมทั้งคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ฯลฯ สามารถ ดูได้จากในรายงานประจำปีและแบบ 56-1 ที่บริษัทฯ เปิดเผยเป็นประจำทุกปี

2.) งานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Section) เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์ ให้แก่นักลงทุนรายย่อยและสถาบันนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้น และบุคคลอื่นๆ ซึ่งนักลงทุนหรือผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ เช่น ข้อมูลงบการเงิน รายงานประจำปี คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis) และข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือ ก.ล.ต. ฯลฯ ได้โดยตรงจากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ข้อมูลการติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ที่อยู่ : บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 388 ชั้น 27 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

เว็บไซต์ : <http://www.aeon.co.th> เลือกรายเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

โทรศัพท์ : 0-2689-7008-9

โทรสาร : 0-2689-7007

E-Mail : ir@aeon.co.th

บริษัทฯ จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์มีการนำเสนอข้อมูลแก่นักวิเคราะห์และนักลงทุน ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ (Company Visit) อย่างต่อเนื่อง และได้เดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนสถาบันต่างประเทศและในประเทศเป็นประจำทุกปี โดยในปีบัญชี 2561 ได้จัดให้มีการนำเสนอข้อมูล ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนราย	จำนวนบริษัท
การเดินทางพบนักวิเคราะห์และนักลงทุนต่างประเทศ (Road Show) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	12	121	72
การเข้าพบโดยนักวิเคราะห์และนักลงทุน (Company visit)	45	151	57
นักวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยการจัดประชุมแถลงผลการดำเนินงานประจำปี (Analyst Meeting)	2	133	74
รวม	59	405	203

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการจัดการโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างให้คณะกรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจดำเนินงานต่างๆ เพื่อกำหนดทิศทางให้แก่บริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด การจัดวางโครงสร้างคณะกรรมการซึ่งพิจารณาจากกลยุทธ์ความหลากหลายของคณะกรรมการ (Board Diversity) โดยประกอบไปด้วยกรรมการผู้มีประสบการณ์ที่เหมาะสม และมีความแตกต่างกันในด้านความเชี่ยวชาญ ทักษะวิชาชีพ การศึกษา สัญชาติ และเพศ

โดย ณ ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 13 คน

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน (กรรมการตัวแทนจากบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (ญี่ปุ่น) 1 คน และ กรรมการจากภายนอก 2 คน)
- กรรมการที่เป็นอิสระ 5 คน

ทั้งนี้ กรรมการผู้ชำนาญการจากหน่วยงานผู้พันบริษัทฯ ได้แก่ นายอติเดช วัชระบะยะชิ หรือ นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการ ที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดีหนึ่งในสาม (1/3) ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกับหนึ่งในสาม (1/3) แต่ไม่เกินหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการที่จะลาออกทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับมารับตำแหน่งอีกก็ได้

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการบริหารจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เป็นจำนวนไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ทางสำนักงานกำกับดูแลกิจการได้กำหนดไว้ โดยการกำหนดแนวปฏิบัติดังกล่าวมีขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหารของบริษัทฯ สามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยรายละเอียดของการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้จัดการเปิดเผยไว้ในหัวข้อประวัติของคณะกรรมการ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการบริษัทฯ มาจากบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (ประเทศญี่ปุ่น) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ และประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ โดยประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยสรุปดังนี้

- 1) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน
- 2) เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น
- 3) เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัท
- 4) มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ และตามระเบียบวาระที่กำหนด
- 5) เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติของบริษัทฯ และดำเนินธุรกิจตามนโยบาย แผนทางธุรกิจ และงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้จัดการสามารถมอบอำนาจหน้าที่ของตนให้บุคคลอื่นเพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนตนได้

กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการจะไม่อนุมัติ หรือมีส่วนเกี่ยวข้องหรือเข้าร่วมดำเนินธุรกิจ ในธุรกิจที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ ย่อยของบริษัทฯ

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ เป็นต้น รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงจัดให้มีระบบการติดตามปรับปรุง และประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้กับบริษัทฯ

เมื่อบริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2544 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ (Code of Best Practices) ให้เป็นไปตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติหลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหาร ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวน และอนุมัติหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทดังนี้

- 1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- 2) ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน และเพียงพอแก่ผู้เกี่ยวข้อง
- 3) จัดให้มีการรับผิดชอบต่อที่ชัดเจนของกรรมการและผู้บริหารในแต่ละส่วนงานภายใต้ระบบควบคุมและตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุลซึ่งกันและกัน
- 4) ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 5) มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 6) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 7) จัดประชุมอย่างสม่ำเสมอโดยแจ้งข้อมูลให้ครบถ้วนก่อนเวลาการประชุมตามข้อบังคับ และปฏิบัติตามระเบียบ อีกทั้งจัดให้มีรายงานการประชุมที่ครบถ้วน

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ จัดให้มี อีออน จรรยาบรรณธุรกิจ (AEON Code of Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยมีการกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และมีการจัดอบรมทบทวนจากบริษัท อีออน จำกัด (ประเทศไทย) ให้กับผู้บริหารของบริษัท เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้แจกคู่มือหลักปฏิบัติพื้นฐานทางธุรกิจ (Business Manner Handbook) ให้แก่พนักงานทุกคนในวันปฐมฤกษ์พนักงานใหม่ เพื่อสำหรับใช้เป็นแนวทางและแนะนำพนักงาน ให้รู้ถึงพื้นฐานหลักปฏิบัติทางธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดช่องทางสื่อสารเกี่ยวกับ AEON Code of Conduct ผ่านทาง ระบบอินทราเน็ต ที่พนักงานสามารถใช้งานได้อย่างสะดวกและทั่วถึง เพื่อเป็นการส่งเสริมให้พนักงานให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการดูแลรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อรับผิดชอบงานในด้านการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อผู้บริหารเป็นรายเดือน ซึ่งมีการจัดประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการ TV Conference ร่วมกับบริษัทในเครือในต่างประเทศ และบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีส่วนงานตรวจสอบภายในเพื่อประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบ ประเมิน ให้ข้อเสนอแนะ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงาน Internal Control Office เพื่อพัฒนาระบบการควบคุมภายในตั้งแต่ต้นจนจบของบริษัทฯ และมีการจัดประชุมของหน่วยงานกับผู้บริหารในทุกๆ เดือน ระบบการควบคุมภายในนี้เป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย Sarbanes Oxley ฉบับประเทศญี่ปุ่น (J-SOX) ซึ่ง Financial Service Agency (FSA) เป็นผู้ออกกฎหมายเพื่อนำมาบังคับใช้กับทุกบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศญี่ปุ่น ภารกิจหลักของหน่วยงานนี้คือเพื่อจัดตั้งการควบคุมภายในระดับองค์กร วิเคราะห์และทำให้เห็นภาพของกระบวนการหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อให้บรรลุถึงความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวนี้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายของ J-SOX ตั้งแต่ปี 2551

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ซึ่งได้มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าเป็นรายปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยเอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาศึกษาล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้นๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอโดยคณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาเพื่อสอบถามข้อมูลได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม

อนึ่ง ในการลงมติประชุม กำหนดให้องค์ประชุมของคณะกรรมการขณะลงมติในที่ประชุม จะต้องมีการกระทำที่เข้าร่วมประชุมอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด

ที่ประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุและผลอย่างรอบคอบ ทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และบริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทาง TV Conference สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 12 ครั้ง (รายละเอียดจำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ)

การประเมินตนเองของคณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนผลงาน อุปสรรคต่างๆ และกำหนดแนวทางการปรับปรุงการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป ในส่วนของผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับกรรมการบริษัท มีการประเมินผลงานโดยพิจารณาถึงผลประกอบการในภาพรวมของบริษัท และผลงานเป็นรายบุคคล ประกอบกัน โดยบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น สำหรับผู้บริหารระดับรอง จะมีคณะกรรมการที่เรียกว่า Personnel Management Committee ที่ประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการ และ กรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาร่วมกัน เพื่อกำหนดค่าตอบแทนในแต่ละปี

ค่าตอบแทน

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยในอัตราที่เหมาะสม โดยเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว (รายละเอียดค่าตอบแทนอยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ)

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ โดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/อบรม ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ และเข้าร่วมประชุมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และหน้าที่ของกรรมการ พร้อมทั้งแนะนำข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ

แผนสืบทอดงาน

บริษัทฯ มีการพัฒนาผู้บริหารให้พร้อมสำหรับการโยกย้ายตำแหน่งภายใน สำหรับการสืบทอดงานของตำแหน่งกรรมการผู้จัดการนั้น เป็นไปตามนโยบายของผู้ถือหุ้นใหญ่

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่อง รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผย รายละเอียดวัตถุประสงค์ จำนวนและรายชื่อสมาชิก และบทบาทหน้าที่ของ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ดังนี้

9.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามหลักเกณฑ์เบื้องต้นเกี่ยวกับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียดสอดคล้องกับประกาศจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- 6.6 จำนวนการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Charter of the Audit committee)
- 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ปฏิบัติการอื่น

➤ รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุมตรวจสอบ
1. นายพนพพันธ์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	8/8
2. ดร. สุจิตต์ คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	8/8
3. นายขุนธิจิ โศบายาชี ¹	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/4

หมายเหตุ : 'นายขุนธิจิ โศบายาชี' ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

9.2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ ความผันผวนของเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนด้านนโยบายเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนด้านการเมือง ฯลฯ บริษัทฯ ตระหนักดีถึงปัจจัยความเสี่ยงหลากหลายรูปแบบที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทฯ ตามที่กล่าวมาข้างต้น จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ขึ้น เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2556 เพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาทบทวนกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถการดูแลบริหารด้านความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกระดับงาน รวมถึงเสริมสร้างความเชื่อมั่นในการจัดการด้านความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กับบริษัทฯ ทุกฝ่าย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง วิเคราะห์ และระบุ ปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัทฯ กำกับดูแล ติดตาม และควบคุมปัจจัยเสี่ยง ปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างมาตรฐานและความพร้อมในการป้องกันและรองรับความ เสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคตให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนร่วมกับ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ที่ประเทศญี่ปุ่น และบริษัทในเครือทุกบริษัท ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยใช้วิธีการประชุมทางไกลผ่านระบบทีวี คอนเฟอร์เรนซ์ โดยในปี 2561 บริษัทฯ จัดการประชุมคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงขึ้นทั้งสิ้น 12 ครั้ง

➤ รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 มีสมาชิกกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 13 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนุมะ	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวพร วัฒนเวคิน	กรรมการ
3. นายนันท์วัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ
4. นายมะฮะโมะรี โคชะคะ	กรรมการ
5. นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	กรรมการ
6. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
7. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นางสาวเรียวโกะ ยาโอะอิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
9. นายวิษุธร สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
11. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
12. นายจุนอิจิ อิวะคะมิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
13. นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

9.2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปอย่าง เป็นธรรม โปร่งใส และการคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- 1.) พิจารณาการกำหนดนโยบายและแผนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งอนุมัติการดำเนินงานต่างๆตามแผนงานที่ได้รับการอนุมัติ ให้แก่ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง
- 2.) ติดตามและรับทราบ กระบวนการรวมถึงผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องตามแผนงาน เพื่อทบทวนและปรับปรุงแผนการดำเนินงานและนโยบายการกำกับและดูแลกิจการของบริษัทฯ สำหรับการจัดทำรายงานและนำเสนอแก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 3.) ตัดสินใจอนุมัติการดำเนินงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการผู้บริหารเพิ่มเติม เพื่อปรับปรุงและวางรากฐานขอบข่ายงานกำกับดูแลของบริษัทฯ

บริษัท จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อความต่อเนื่องในการกำกับดูแลกิจการให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยในปี 2561 บริษัทฯ จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการขึ้นทั้งสิ้น 10 ครั้ง

➤ รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 มีสมาชิกกรรมการกำกับดูแลกิจการทั้งสิ้น 13 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายศิโยนชื้อ อะชะนุมา	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวพร วัฒนเวทิน	กรรมการ
3. นายนันท์วัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ
4. นายมะฮะโมะริ โคะซะคะ	กรรมการ
5. นางสาวสุวิพร ธรรมวาทีตย์	กรรมการ
6. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
7. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นางสาวเรียวโกะ ยาโออิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
9. นายวิษณุ สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
11. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
12. นายจุนจิ อิวะกะมิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
13. นายธวัชชัย พิยะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

9.2.4 คณะกรรมการบริหาร

บริษัทฯ จำเป็นต้องจัดตั้งคณะกรรมการบริหารซึ่งมีหน้าที่ดำเนินการตัดสินใจในการดำเนินงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยให้บริษัทฯ สามารถขับเคลื่อนแผนงานต่างๆ ได้อย่างต่อเนื่องโดยการสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนธุรกิจประจำวันของบริษัทฯ และเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการบริหารยังมีหน้าที่ในการพิจารณา กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ของแต่ละฝ่ายงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ทิศทางและข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นว่าการบริหารงานของบริษัทฯ กำลังดำเนินไปอย่างเป็นระบบ มีประสิทธิภาพและมีกระบวนการการดำเนินงานที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- 1) พิจารณาการวางนโยบาย กำหนดเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอแก่คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การตัดสินใจในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) พิจารณานุมัติการดำเนินงานและการลงทุนต่างๆ ที่เป็นธุรกรรมปกติซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยดำเนินการภายใต้กรอบงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการดำเนินงาน หรือการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3) ติดตามผลการดำเนินงาน และสนับสนุนการดำเนินงานต่างๆ ของทุกฝ่ายภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ เป้าประสงค์ และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ได้วางไว้ภายใต้จรรยาบรรณธุรกิจ ข้อบังคับบริษัทฯ และถูกต้องตามหลักกฎหมาย
- 4.) บริหารจัดการการดำเนินงานทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถบรรลุตามเป้าหมายและแผนธุรกิจที่ได้กำหนดไว้
- 5.) พิจารณาโครงการใหม่ๆ ที่จะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย รวมถึงศึกษาผลจากการลงทุนในโครงการนั้นๆ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญ ในการขับเคลื่อนธุรกิจอย่างเป็นระบบ ซึ่งจะต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง ซึ่งในปี 2561 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหาร ทั้งสิ้นจำนวน 19 ครั้ง

➤ รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีสมาชิกกรรมการบริหารทั้งสิ้นจำนวน 5 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายคิโยะยะชิ อะซะฮะมุระ	กรรมการผู้จัดการ
2. นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ
3. นายนันทวัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ
4. นายมะฮะโนรี โคชะคะ	กรรมการ
5. นางสาวสุริพร ธรรมวาทีตย์	กรรมการ

9.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการอิสระ

➤ คุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดคุณสมบัติ “กรรมการอิสระ” ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่ รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือ ได้รับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณา ภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทาง การเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อส่งเสริมให้กรรมการอิสระได้มีโอกาสประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเสนอแนะแนวทางในการพัฒนาคุณภาพการกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามหลักการกำกับดูแลที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (รายชื่อคณะกรรมการอิสระพร้อมหน้าที่ความรับผิดชอบ อยู่ภายใต้หัวข้อการจัดการ

➤ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

- 1.) ทำหน้าที่เป็นผู้ให้คำปรึกษาอย่างอิสระและเป็นกลางให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในการตัดสินใจในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงาน, กลยุทธ์, การจัดการด้านความเสี่ยง และกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง
- 2.) ทำหน้าที่เป็นผู้คอยรักษาสีทธิและผลประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- 3.) พิจารณาและตรวจสอบข้อมูลทางการเงินและผลการดำเนินงานจากฝ่ายบริหารโดยละเอียด รวมถึงระบบงานด้านความเสี่ยงให้พร้อมรับมือกับสถานการณ์ต่างๆที่อาจเกิดขึ้น
- 4.) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายซึ่งไม่มีผลกระทบต่อความเป็นอิสระของคณะกรรมการอิสระ

การสรรหาคณะกรรมการ

ปัจจุบันกระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากบริษัทฯ ยังไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัท ได้ร่วมกันพิจารณาถึงความเหมาะสมและความหลากหลายในคุณสมบัติในด้านต่างๆ ทั้งในด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะวิชาชีพ ความเหมาะสมด้านคุณวุฒิ ประสบการณ์ สัญชาติ และเพศ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นใหญ่เพื่อการอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ประวัติและการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการมีการเปิดเผยรายละเอียดไว้ในเอกสารแนบ 1

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ จะดำเนินการโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่ได้รับการแต่งตั้งนั้น จะเป็นผู้ดำเนินกิจการของบริษัทฯ ภายใต้การควบคุมของที่ประชุมผู้ถือหุ้นและข้อบังคับของบริษัทฯ

ทั้งนี้ วิธีการในการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่
2. ในการเลือกกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้ที่เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากกลุ่ม อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 54.32 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ แต่ทั้งสองท่านเป็นตัวแทนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน อย่างไรก็ตามโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ยังประกอบด้วยกรรมการอิสระอีก 5 ท่าน ซึ่งไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการสอบทานในการบริหารงาน

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ พิจารณาจากคุณสมบัติและประสบการณ์ที่ครบถ้วน ตรงตามสายงานเป็นสำคัญ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ จะดำเนินการสรรหาบุคคลากรดังกล่าว เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการพิจารณาและคัดเลือกตามดุลยพินิจต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อให้สามารถควบคุมการบริหารจัดการ การดำเนินงาน และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยมีการส่งตัวแทนซึ่งเป็นบุคคลากรของบริษัทฯ เข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมถึงกำหนดให้มีกลไกการกำกับดูแลผ่านการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย โดยใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทั้งผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายย่อย นักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนบุคคลทั่วไป เพื่อให้มีความเสมอภาคในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน (ดังรายละเอียดในหัวข้อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันภายใต้การกำกับดูแลกิจการ)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดให้ ผู้บริหาร และพนักงาน ลงนามในสัญญารักษาความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัทฯ โดยกำหนดให้มีวิธีการควบคุมไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลความลับของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยมีการกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืนไว้อย่างชัดเจน

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

สำหรับปีบัญชี 2561 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ รวม 3 ท่าน จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งผู้สอบบัญชีทั้งสามท่านไม่มีความสัมพันธ์ หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย ของบริษัทฯ ได้แก่ บริษัท อีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด โดยผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีดังนี้

1. นางนิสากร	ทรงมณี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035
2. นายชวลา	เทียนประเสริฐกิจ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301
3. นายยงยุทธ	เลิศสุรพิบูล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2561 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2561 แบ่งเป็นค่าสอบบัญชีบริษัทฯ จำนวนเงิน 5,550,000 บาท และค่าสอบบัญชีบริษัทย่อย จำนวนเงิน 1,950,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

นอกเหนือจากค่าสอบบัญชีที่จ่ายให้แก่ผู้สอบบัญชีและกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี สำหรับปีบัญชี 2561 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 6,250,000 บาท ซึ่งเป็นค่าบริการการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agree-upon Procedures) ประกอบด้วย การให้คำปรึกษา IFRS Impairment Model จำนวน 2.1 ล้านบาท, J-SOX (Japanese version of Sarbanes-Oxley) จำนวน 1.8 ล้านบาท, สอบทานระบบ SAP จำนวน 1.6 ล้านบาท และการประเมินมูลค่ายุติธรรมจำนวน 800,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้

จากผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2560 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) บริษัทมีคะแนนจากผลการสำรวจอยู่ในเกณฑ์ “ดี” โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้จัดการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายต่างๆของบริษัท และนำหลักเกณฑ์รวมถึงข้อเสนอแนะที่ได้จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ไปปรับใช้กับกระบวนการการดำเนินธุรกิจของบริษัทในปัจจุบัน อาทิเช่น การเปิดเผยข้อมูลจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.aeon.co.th/aeon/aeon-info/corporate-governance) รวมถึงการเปิดเผยความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทเพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสในกระบวนการบริหารงาน และเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ทั้งนี้ บริษัทยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ยังไม่สามารถนำไปปฏิบัติตาม พร้อมคำชี้แจงและแนวทางการพัฒนาเพื่อปรับปรุง ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5-12 คน

ในปี 2561 คณะกรรมการของบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 13 คน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงค่าใช้จ่ายในด้านค่าตอบแทนที่เกิดขึ้นในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการทุกคนจึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง สำหรับการเข้าประชุมคณะกรรมการ และดำเนินการประชุมเพื่อร่วมขับเคลื่อนบริษัทอย่างเต็มความสามารถ เนื่องด้วยบทบาทสำคัญในการพิจารณาและอนุมัติการดำเนินงานด้านต่างๆของกรรมการทุกคนในปัจจุบัน จึงเห็นสมควรว่าจำนวนกรรมการบริษัท ที่มีอยู่ในปัจจุบันเหมาะสมแล้วต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2562 ที่ผ่านมา ได้พิจารณาลดจำนวนกรรมการลงเหลือเพียง 12 คน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. คณะกรรมการควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัททราบถึงหลักเกณฑ์ดังกล่าวและกำลังอยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อแต่งตั้งกรรมการ ระหว่างนี้ กระบวนการการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการจะเป็นไปตามการพิจารณาและอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยมีผู้บริหารจากฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทเป็นผู้ให้คำปรึกษา

3. คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงความเป็นอิสระในการแสดงข้อเสนอแนะและการลงมติของกรรมการอิสระเป็นสำคัญ ซึ่งการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท นอกจากการพิจารณาจากคุณสมบัติในด้านประสบการณ์และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ยังพิจารณาครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์การเป็นอิสระของกรรมการอิสระที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทั้งนี้ ในปี 2561 กรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัท 5 ท่าน มีเพียง 1 ท่าน ที่มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกินกว่า 9 ปี แต่ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งนั้น กรรมการอิสระท่านดังกล่าว ยังสามารถรักษาคุณสมบัติของกรรมการอิสระได้อย่างครบถ้วน คณะกรรมการบริษัท

จึงเห็นว่ากรรมการอิสระดังกล่าวยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบที่ได้รับ
อย่างเป็นอิสระ และยังมีความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งต่อไป

4. บริษัทควรมีสัดส่วนการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) เกินกว่าร้อยละ 40 ของ
หุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด

ในปี 2561 บริษัทฯ มี Free float อยู่ระหว่างร้อยละ 30-40 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงทุกปี
แม้ไม่เป็นไปตามข้อเสนอตามโครงการ CGR แต่บริษัทฯ ก็ยังมีสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์
ของบริษัทฯ อยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15 ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การกระจายหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยังมีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์การคัดเลือกดัชนี SET100

5. คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณากำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรง
ตำแหน่งไม่เกิน 5 บริษัท

บริษัทฯ มีกรรมการเพียง 2 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
ที่บริษัทอื่น แต่จากการดำเนินงานที่ผ่านมา กรรมการท่านดังกล่าวนั้นก็ยังสามารถปฏิบัติหน้าที่ และ
แสดงความเห็นในที่ประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังมีสัดส่วนการเข้าประชุมกรรมการบริษัทฯ
ทั้งหมดร้อยละ 96 ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอแนะจากโครงการ CGR อีกด้วย

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจกรรมตามกรอบเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนอันประกอบไปด้วยการผสมผสานกันของการพัฒนา 3 มิติ คือ มิติด้านสังคม มิติด้านเศรษฐกิจ และมิติด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการพัฒนาการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยการยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้า ภายใต้หลักปฏิบัติของบริษัทที่ว่า “ทุกสิ่ง เพื่อลูกค้า”

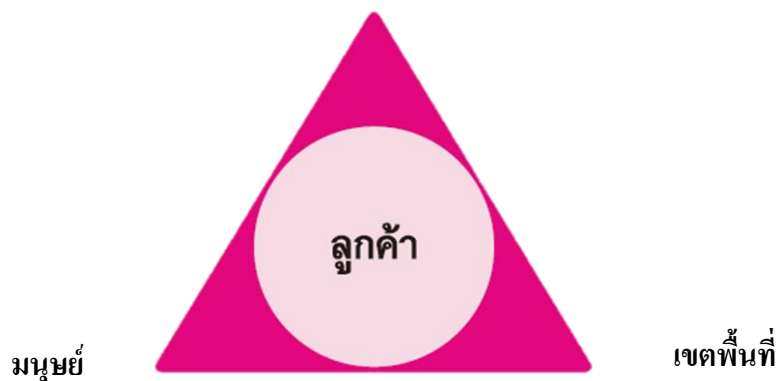
บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเสมอมา รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรม เพื่อสังคม และสิ่งแวดล้อมด้วยการสนับสนุนให้จัดตั้งมูลนิธิออีอีไทย (มูลนิธิฯ) ขึ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 ซึ่งมูลนิธิดังกล่าวมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ป่าไม้ การส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาสังคม และการร่วมมือกับองค์กรภาคีอื่นเพื่อสาธารณประโยชน์ มูลนิธิฯ ได้รับการสนับสนุนหลักจากบริษัทฯ และ บริษัทในกลุ่มอีออนในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการกิจกรรมต่างๆ ผ่านระบบการประชาสัมพันธ์ภายในของบริษัท เพื่อเป็นการเสริมสร้างให้พนักงานทุกรายให้ความสำคัญกับสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2561 บริษัทฯ มีการดำเนินงานตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

10.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มีแนวทางที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยมี “หลักปฏิบัติของอีออน” เป็นหลักที่พนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตาม โดยในหลักปฏิบัติของอีออนฉบับนี้ ครอบคลุมถึงคำมั่นสัญญาที่มีต่อลูกค้า สังคมในเขตพื้นที่ บริษัทคู่ค้า และผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติของบริษัทฯ

ความสงบสุข



บริษัทฯ ยึดหลักปฏิบัติ “ลูกค้า คือ หัวใจสำคัญ” โดยมีพื้นฐานมาจาก ความสงบสุข มนุษย์ และสังคมในพื้นที่ “คำมั่นสัญญาของอีออน” เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้บรรลุเป้าหมาย และกำหนดแนวทางปฏิบัติงานของเรา ภายใต้ปรัชญาที่ว่า “ลูกค้ามาก่อน”

หลักปฏิบัติของอีออน แบ่งได้ดังนี้

ความสงบสุข หมายถึง อีออนเป็นกลุ่มธุรกิจที่ไม่หาความสงบสุขอย่างต่อเนื่องภายใต้ความเจริญรุ่งเรืองของธุรกิจมนุษย์ หมายถึง อีออนเป็นกลุ่มธุรกิจที่เคารพในความเป็นมนุษย์ และให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ระหว่างเพื่อนมนุษย์ในพื้นที่ หมายถึง อีออนเป็นกลุ่มธุรกิจที่เข้าถึงการดำรงชีวิตในแต่ละเขตพื้นที่และอุทิศตนให้กับสังคม

10.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อให้การปฏิบัติตามข้อกำหนดว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ เป็นไปด้วยความถูกต้องครบถ้วน และดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯจึงได้กำหนดนโยบาย ปฏิเสธ และไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานกับบริษัทในเครือ และผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัทฯ ทั้งนี้ ทางบริษัทฯ ได้กำหนดขั้นตอนเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายและจะจัดให้มีการตรวจสอบขั้นตอนในการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานสอดคล้องตามกฎหมาย และสามารถดำรงรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัทฯ โดยพนักงานทุกคนของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยทั่วกัน

นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้พนักงานทุกคนในทุกระดับของบริษัทฯ และบริษัทในเครือปฏิบัติงานบนพื้นฐานความสุจริต และทบทวนแนวทางในการปฏิบัติงาน โครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการตรวจสอบ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องและช่วยกันป้องกันการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันภายในบริษัท

โดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและขอบเขตของนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทไว้ดังนี้

- 1.) บริษัทฯ มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักจริยธรรม โดยมุ่งเน้นให้พนักงาน มีทัศนคติในการร่วมกันต่อต้าน แก้อั้ว และรับผิดชอบต่อปัญหาการคอร์รัปชัน รวมถึงเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ และปฏิบัติงานต่างๆ โดยสุจริต และเป็นไปตามนโยบาย
- 2.) บริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์ และยุติธรรม มีการกำหนดมาตรการที่มีประสิทธิภาพในการต่อต้านคอร์รัปชัน และกำหนดให้ผู้กระทำการคอร์รัปชันเป็นผู้มีความผิดซึ่งมีบทลงโทษตามกฎหมาย
- 3.) บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือและสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยส่งเสริมให้มีการตรวจสอบและติดตาม การควบคุมการใช้อำนาจให้มีความเหมาะสม ชัดเจน และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- 4.) บริษัทฯ กำหนดมาตรฐานของรูปแบบและแนวทางการสืบสวน สอบสวน รวมถึงการพิจารณาคดีความผิดดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเป็นไปตามมาตรฐานระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS-PC-04-13 และ ISMS-PC-04-14)
- 5.) นโยบายนี้บังคับใช้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนที่ปฏิบัติงานอยู่ในทุกระดับชั้นรวมถึงพนักงานในสาขาของบริษัทฯ ทั้งหมด และ/หรือ บุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

- 6.) บริษัทฯ กำหนดให้มีการทำข้อตกลงให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบและนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ภายในสัญญาจ้างงานหรือข้อตกลงใดๆ ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน
- 7.) หากมีความขัดแย้งหรือข้อแตกต่างใดๆ ที่ขัดกับนโยบายของบริษัทฯ หรือระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบและกฎหมายที่เข้มงวดกว่า
- 8.) นโยบายนี้มีการปรับใช้กับบริษัทในเครือด้วย พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในเครือจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของแต่ละบริษัทขึ้น โดยให้มีเนื้อหา นโยบายที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของนโยบายฉบับนี้

10.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

หลักปฏิบัติของบริษัทฯ ได้กำหนดจรรยาบรรณและหลักเกณฑ์ ในการดูแลพนักงาน ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัทฯ และไม่เลือกปฏิบัติจากสัญชาติ เชื้อชาติ เพศ ศาสนา หรือความบกพร่องทางร่างกาย บริษัทฯ จึงมั่นใจได้ถึง การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และให้โอกาสที่เท่าเทียมกันสำหรับพนักงานทุกคนในการจ้างงาน เงินเดือน และสวัสดิการการฝึกอบรม การประเมินผล การเลื่อนตำแหน่ง การลงโทษ การเลิกจ้างหรือการเกษียณอายุ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเคารพและให้เกียรติ ภายใต้สภาพแวดล้อมที่ปราศจากการล่วงละเมิด และพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์อื่นๆ

10.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการดูแลพนักงานอย่างใกล้ชิด สนับสนุนให้มีการเรียนรู้อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มศักยภาพ และโอกาสในการก้าวหน้าของพนักงาน จัดสภาพแวดล้อม ในการทำงานที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานเกิดทัศนคติเชิงบวกและทำงานร่วมกันอย่างมีน้ำใจ ส่งผลให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างดีที่สุด

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการจ้างงานทุกภูมิภาคครอบคลุมทั่วประเทศ โดยให้ความสำคัญกับการเคารพต่อบุคคล และความเป็นมนุษย์ ตามหลักสิทธิมนุษยชนและหลักจริยธรรมที่ดี โดยไม่เลือกการปฏิบัติ และเปิดโอกาสให้ทุกเชื้อชาติ สรีระ เพศ ศาสนา สัญชาติ หรือความบกพร่องทางร่างกาย สามารถรวมเป็นส่วนหนึ่งกับทางบริษัทฯ ได้

เพื่อเป็นการขยายธุรกิจและเปิดโอกาสสำหรับแรงงานอย่างเท่าเทียม บริษัทฯ ได้มีการจ้างงานใหม่ที่ 1,145 คน แบ่งเป็น ชาย 257 คน (22.4 %) และหญิง 888 คน (77.6 %) ซึ่งมีช่วงอายุตั้งแต่ 18 - มากกว่า 50 ปี

พนักงานช่วงอายุ 21-30 ปี มีอยู่ 82.7% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด โดยในกรุงเทพฯ มีมากถึง 43.3% ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 19.0% และภาคเหนือ 11.9% บริษัทฯ ได้จ้างงานพนักงานที่มีความบกพร่องทางร่างกาย เพื่อปฏิบัติงานอยู่ในทุกภูมิภาค รวมทั้งสิ้น 45 คน

10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า และมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการที่จะสามารถช่วยอำนวยความสะดวกและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า โดยบริษัทได้จัดให้มีโครงการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ผ่านแบบฟอร์มการรับฟังความคิดเห็นบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.aeon.co.th/survey/> เพื่อนำมาปรับปรุงการบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุดต่อไป

โดยนอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการให้บริการแก่ลูกค้าแล้ว บริษัทฯ ยังยึดมั่นในเรื่องของการดูแลรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยมีการจัดตั้งหน่วยงานสนับสนุนงานคุณภาพองค์กร หรือ Corporate Quality Secretariat (CQS) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการขอรับรอง ISO ที่ต้องนำข้อกำหนดตามมาตรฐานสากลมาประยุกต์ใช้ภายในบริษัทฯ ได้แก่ Information Security Management System (ISO27001 : 2013) ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับการรับรองทั้งที่สำนักงานใหญ่ ทุกศูนย์ปฏิบัติการภูมิภาคและสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถลดปัจจัยเสี่ยงทางด้านการรั่วไหลของข้อมูลที่เกิดขึ้น และลดผลกระทบต่อการดำเนินงานทางธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น โดยยังคงมุ่งเน้นการปกป้องข้อมูลทั้งทางด้านความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งาน ให้ครอบคลุมข้อมูลทุกประเภท

นอกจากนี้บริษัทฯ คำนึงถึงความสะดวกและตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ อีกทั้งมีการศึกษาปัจจัยต่างๆ ทั้งจากภายนอกและภายใน เพื่อนำมาใช้ประโยชน์ในการเพิ่มความสามารถต่อภาวะแข่งขันในปัจจุบัน โดยปัจจัยภายนอกที่นำมาพิจารณา ได้แก่ ด้านสภาพแวดล้อม (เศรษฐกิจสภาวะปัจจุบัน), ด้านการตอบสนองต่อลูกค้า, ด้านคู่แข่ง, ด้านเทคโนโลยี, ด้านกฎหมาย และด้านผู้ส่งมอบ เป็นต้น ส่วนปัจจัยภายใน ได้แก่ ด้านการตลาดและการขาย, ด้านบริหารจัดการองค์กร, ด้านบริหารงานบุคคล เป็นต้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะนำมาประกอบการพิจารณาความเสี่ยง และการป้องกันต่อไป

ทั้งนี้เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและมุ่งเน้นความปลอดภัยของข้อมูลเป็นหลัก บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาและปรับปรุงให้มีการนำเทคโนโลยีขั้นสูงเข้ามาทวนสอบการใช้งานข้อมูลผ่านระบบสารสนเทศทั้งบริษัทฯ เพื่อลดความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การจำกัดการใช้งานอีเมลล์ (Email Restriction) ซึ่งเป็นการตรวจสอบความปลอดภัยของการใช้งานอีเมลล์ที่มีการรับและส่งข้อมูลภายในองค์กร ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันปัญหาทุกประเภทที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้งานอีเมลล์

ทั้งนี้บริษัทฯ มีวิธีการจำกัดการใช้งานอีเมลล์เพื่อความปลอดภัยของข้อมูล ยกตัวอย่างเช่น

- การส่งข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับงาน และการส่งข้อมูลที่มีถ้อยคำหยาบคายหรือคำที่ไม่เหมาะสมอื่นๆ ออกไปสู่ภายนอก
- จำกัดการใช้งานข้อมูลที่เป็นความลับ, เอกสารเกี่ยวกับการทำงาน, ลูกค้า, และความเป็นส่วนตัวของพนักงานจะต้องไม่ถูกส่งผ่านทาง E-mail สู่ภายนอก
- การส่ง E-mail ในแต่ละครั้งจำกัดผู้รับไม่เกิน 30 E-mail addresses
- ไม่อนุญาตให้ส่งออกไปยัง E-mail ประเภท Free email เช่น Gmail, Yahoo ฯลฯ ควรมีที่อยู่อีเมลล์ที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการติดต่อประสานงานในการทำธุรกิจ โดยต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกลางขององค์กรที่ได้มอบหมายให้ทำการพิจารณาการใช้งาน

นอกจากนี้แล้วในด้านการใช้งานข้อมูล บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดสรรการเข้าใช้งานระบบต่างๆ ตามความเหมาะสมของตำแหน่งและหน้าที่งาน ซึ่งจะควบคุมด้วยวิธีการแสดงตัวตน เช่น การสแกนเส้นเลือดดำที่นิ้วมือเพื่อเข้าระบบ (Vein Scan System) และการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ซึ่งในเรื่องนี้บริษัทฯ มีความเข้มงวดในการตรวจสอบ และให้สิทธิการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ของพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างมาก

ทั้งนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง รองรับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดให้มีการสำรองข้อมูลด้วยวิธีการที่เหมาะสมตามลำดับความสำคัญของข้อมูล พร้อมทั้งจัดให้มีการทดสอบแผน BCP (Business Continuity Plan) ครอบคลุมระบบสารสนเทศ และกระบวนการหลักของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการพัฒนาการจัดการ การประเมินความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ และการควบคุมภายใน เพื่อสร้างความตระหนักในการปกป้องข้อมูลอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าตลอดจนผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อีกด้วย

10.6 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมถือได้ว่าเป็นปัญหาระดับโลก ซึ่งมีการรณรงค์ และขอความร่วมมือทุกประเทศในการช่วยกันลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ หรือตระหนักถึงความคุ้มค่าเมื่อจำเป็นต้องใช้ รวมทั้งช่วยกันคิดค้น และใช้เทคโนโลยีต่าง ๆ ให้สามารถอยู่ร่วมกันกับธรรมชาติ ลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมกันอย่างจริงจัง

ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้น ดังนั้นจึงได้นำระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม (ISO 14001:2015) มาประยุกต์ใช้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยได้รับการรับรองตั้งแต่ปี 2553 ที่สำนักงานใหญ่และขยายไปทุกศูนย์ปฏิบัติการภูมิภาค ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นขององค์กรที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงไว้ซึ่งนโยบายสิ่งแวดล้อม ดังนี้

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

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำและสานต่อโครงการด้านสิ่งแวดล้อมทั้งที่เป็นโครงการที่จัดทำขึ้นภายในและภายนอก บริษัทฯ โดยมีโครงการภายในบริษัทฯ ได้แก่ โครงการคัดแยกขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล ขยะอันตราย และมาตรการการลดการใช้พลังงานไฟฟ้า เพื่อสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง และมุ่งหวังให้พนักงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้อีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เป็นสมาชิกกับองค์กรภายนอก ในโครงการดี ๆ ด้านสิ่งแวดล้อม คือ “Shred 2 Share Project” “เปลี่ยนความลับให้เป็นความรัก” ร่วมกับบริษัท ไทยบริติชเชียวรีตี้ พรินต์ติ้ง จำกัด (มหาชน) อย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2553 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งเป็นการจัดการข้อมูลในรูปแบบกระดาษที่ไม่ได้ใช้งานแล้วอย่างปลอดภัย ป้องกันการรั่วไหลข้อมูล อีกทั้งยังสามารถนำกระดาษที่ถูกทำลายกลับมาใช้ได้ใหม่ โดยจำนวนของกระดาษที่ส่งเข้าร่วมโครงการจะถูกเปลี่ยนเป็นเงินบริจาคเพื่อสนับสนุนกิจกรรมพัฒนาสังคมตามวัตถุประสงค์ของโครงการอีกด้วย โดยโครงการในปีนี้ได้สนับสนุนอุปกรณ์การเรียนการสอนและอุปกรณ์กีฬาให้แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน มูลค่ากว่า 18 ล้านบาท ทั้งหมด 110 โรงเรียนในประเทศทั่วภูมิภาค ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่า บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในปี 2561 บริษัทฯได้ส่งกระดาษเพื่อทำลาย ร่วมกับ โครงการ Shred 2 Share Project ทั้งหมด 89.82 ตัน โดยมีจำนวนกระดาษลดลงจาก ปี 2560 ทั้งสิ้น 22.23 ตัน ซึ่งคาดว่าจะสามารถช่วยลดมลพิษ จากก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และ การใช้ทรัพยากรธรรมชาติ ทั้งจากถ่านหิน และน้ำได้ดังนี้

- ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO₂) 23,352.51 กก.
- ลดการใช้ถ่านหิน (Coal) 9,879.91 กก.
- ลดการใช้น้ำ (H₂O) 4,490.87 ลบ.ม.

ปริมาณเอกสารสะสมใน Shred2Share โครงการ 8 ปีที่ 10 ประจำปี 2561													2018
	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	TOTAL
AEON	8.44	7.33	9.18	8.51	7.47	8.09	7.39	7.18	5.73	6.94	6.52	7.04	89.82 Tons
ALL Partners	274.60	384.40	240.91	268.97	252.37	286.82	297.11	331.40	380.93	333.92	306.51	286.25	3,644.21 Tons

อ้างอิง : Environmental Saving Report Year 2018 จากบริษัท ไทยบริติชซีเคียวริตี้ พรินต์ จำกัด (มหาชน)

10.7 การเข้าร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับมูลนิธิฯ จัดกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ในด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ป่าไม้ ส่งเสริมด้านศึกษา การพัฒนาสังคมไทย และการร่วมมือกับองค์การการกุศลอื่นในการทำเพื่อสาธารณประโยชน์ ดังนี้

ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ป่าไม้ ในปีพ.ศ. 2561 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับมูลนิธิฯ จัดกิจกรรมปลูกต้นไม้ ในโครงการ “รักษาน่าน สานสร้างป่า” ร่วมกับศูนย์เครือข่ายการเรียนรู้เพื่อภูมิภาค จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปลูกต้นไม้ในพื้นที่ป่าเสื่อมโทรม บ้านทุ่งศรีทอง ตำบลทุ่งศรีทอง อำเภอเวียงสา จังหวัดน่าน ขนาดพื้นที่ 100 ไร่ เพื่อร่วมกันฟื้นฟูป่าและเพิ่มพื้นที่สีเขียวในจังหวัดน่าน จัดกิจกรรมปลูกป่าร่วมกับอุทยานแห่งชาติศรีลานนา จังหวัดเชียงใหม่ หน่วยงานบูรณาการในพื้นที่ป่าอนุรักษ์ และราษฎรในพื้นที่ ในโครงการ ปลูกป่า วันที่ 12 สิงหาคม 2561 ขนาดพื้นที่ 70 ไร่ ณ ป่าบริเวณก๊วต้า บ้านปางมะเยา ตำบลปิงโค้ง อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่ สอดคล้องตามยุทธศาสตร์การบูรณาการการจัดการป่าต้นน้ำเสื่อมสภาพบนพื้นที่สูงชัน (เขาหัวโล้น) ของกรมอุทยานแห่งชาติ สัตว์ป่า และพันธุ์พืช จัดโครงการ “ปลูกป่า 3 อย่าง ประโยชน์ 4 อย่าง” ณ โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนเจ้าพ่อหลวงอุปถัมภ์ 2 บ้านแม่ละงะ ตำบลน้ำแพร่ อำเภอพร้าว จังหวัดเชียงใหม่ ร่วมกับอุทยานแห่งชาติศรีลานนา คณะครู และนักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนเจ้าพ่อหลวงอุปถัมภ์ 2 และสร้างเส้นทางเดินศึกษาธรรมชาติบริเวณแปลงปลูกป่าอีออน ในโครงการรวมพลังปลูกฟื้นคืนธรรมชาติสู่สิ่งแวดล้อมฯ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ร่วมกับอุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี เพื่อฟื้นฟูพื้นที่ป่าไม้ และความหลากหลายทางชีวภาพในพื้นที่อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร และพัฒนาเป็นแหล่งเรียนรู้สำหรับสาธารณชน

นอกจากนี้ยังให้การสนับสนุนโครงการ “ฝึกทบทวนการลาดตระเวนเชิงคุณภาพ (Smart Patrol) เจ้าหน้าที่อุทยานแห่งชาติ สำนักบริหารพื้นที่อนุรักษ์ที่ 13 (แพร่)” เพื่อการอนุรักษ์ ปกป้องทรัพยากรป่าไม้และสัตว์ป่าอย่างเป็นระบบ สนับสนุนอุปกรณ์สำรวจข้อมูลทางอากาศ (Drone) จำนวน 1 เครื่อง ให้แก่อุทยานแห่งชาติศรีลานนา เพื่อดำเนินการสำรวจ ข้อมูลการลาดตระเวนทางอากาศ และทำแผนที่ภาพถ่ายทางอากาศ ในพื้นที่รับผิดชอบของอุทยานฯ เนื้อที่ 920,000 ไร่ และมูลนิธิ ยังได้รับมอบเครื่องหมาย “พิทักษ์ทรัพยากรป่าไม้” เชิดชูเกียรติสำหรับผู้ปฏิบัติหน้าที่ หรือช่วยเหลือด้านอนุรักษ์ ทรัพยากรธรรมชาติ ประจำปี พ.ศ. 2561 จากกรมอุทยานแห่งชาติ สัตว์ป่า และพันธุ์พืช เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2561

ด้านส่งเสริมการศึกษา บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับมูลนิธิ มอบ “ทุนอีออนเพื่อการศึกษา” ประจำปี การศึกษา 2561 ซึ่งเป็นทุนการศึกษาแบบต่อเนื่อง จำนวนทั้งสิ้น 32 ทุน ให้แก่นิสิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และนักศึกษา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มอบทุนการศึกษาและให้การสนับสนุนแก่สมาคมเด็กและเยาวชนเพื่อสันติภาพชายแดนใต้ (กลุ่ม ลูกเหรียง) เพื่อช่วยเหลือเยาวชนและครอบครัวที่ได้รับความสูญเสียจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่ 3 จังหวัด ชายแดนภาคใต้ มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน ในพื้นที่ตำรวจภูธรภาค 3 และ 4 (ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ) จำนวน 51 โรงเรียน จัดโครงการ “ห้องสมุดอีออน” ณ โรงเรียนบ้านนาบั้ง ตำบลบ้านยวด อำเภอ สร้างคอม จังหวัดอุดรธานี โดยปรับปรุงพื้นที่ห้องสมุด บริจาคหนังสือ และคอมพิวเตอร์เพื่อการศึกษา เป็นการสร้างโอกาส และสนับสนุนให้เด็กนักเรียนในโรงเรียนที่ยังขาดแคลนได้อ่านหนังสือที่มีคุณภาพ เป็นการส่งเสริมความรู้เพิ่ม นอกเหนือจากการเรียนในห้องเรียน ติดตามผลและบริจาคหนังสือเพิ่มเติมให้กับห้องสมุดอีออน ปี 2560 ณ โรงเรียนบ้าน ควบประกอบ และโรงเรียนบ้านทุ่งนารี จังหวัดพัทลุง และจัดกิจกรรม “อีออนทีวีเตอร์ ปีที่ 3” เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับ นักเรียนชั้นมัธยมศึกษาตอนปลายที่จะต้องสอบเข้าเรียนต่อในระดับอุดมศึกษา จำนวน 5 โรงเรียนทั่วประเทศ เป็นต้น

ด้านการพัฒนาสังคมไทยและส่งเสริมสนับสนุนสาธารณะประโยชน์ทั่วไป ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ และบริษัทใน กลุ่มอีออน ร่วมกับมูลนิธิ ได้จัดกิจกรรมเดิน-วิ่ง เพื่อสุขภาพการกุศล “AEON Mini Marathon” ครั้งที่ 2 ณ สวนสาธารณะ พระราม 8 กรุงเทพฯ และจัดกิจกรรมโบว์ลิงการกุศล AEON Charity Bowling Competition “You are HERO” โดยทั้ง 2 กิจกรรมนี้เพื่อสนับสนุน โครงการพัฒนานวัตกรรมรักษาโรคมะเร็งของมูลนิธิรามาธิบดีฯ จัดกิจกรรม “AEON Big Cleaning Day” นำอาสาสมัครทำความสะอาด และมอบเครื่องตัดหญ้า พร้อมอุปกรณ์ทำความสะอาดให้แก่ อุทยานประวัติศาสตร์สุโขทัย จังหวัดสุโขทัย นำอาสาสมัครทำความสะอาด และมอบป้ายห้ามสูบบุหรี่ ป้ายพื้นที่สูบบุหรี่ ให้แก่เทศบาลเมืองแสนสุข จังหวัดชลบุรี จัดกิจกรรมวันเด็ก ประจำปี 2562 ให้แก่โรงเรียน 4 แห่งในจังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดอุดรธานี จังหวัดสงขลา และจังหวัดชลบุรี และสนับสนุนการจัดกิจกรรม “ปันรอยยิ้มให้น้อง ในวันของเด็ก” ให้แก่ สมาคมเด็กและเยาวชน เพื่อสันติภาพชายแดนใต้ (กลุ่มลูกเหรียง) จัดกิจกรรมวันเด็กให้แก่โรงเรียน จำนวน 6 โรงเรียน ในจังหวัดนราธิวาส

ด้านการร่วมมือกับองค์การการกุศลอื่นในการทำเพื่อสาธารณประโยชน์ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับ มูลนิธิ บริจาคเงินช่วยเหลือการศัลยกรรมแก้ไขภาวะปากแหว่ง เพดานโหว่ และความผิดปกติบนใบหน้า ให้แก่เด็กๆ ผ่านมูลนิธิสร้างรอยยิ้ม ประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 บริจาคเงินให้กับมูลนิธิเด็กโรคหัวใจฯ สนับสนุนโครงการ “ผ่าตัด หัวใจให้แก่เด็กโรคหัวใจ 1,800 ราย ถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช” จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตในทุกศูนย์ปฏิบัติการ ร่วมมือกับสำนักงานบรรเทาทุกข์และประชานามัยพิทักษ์ สภากาชาดไทย บริจาคอุปกรณ์กันหนาวให้แก่ผู้ประสบภัยหนาว ณ จังหวัดลำพูน บริจาคคอมพิวเตอร์ เครื่องดนตรีและตู้น้ำดื่มให้กับ โรงเรียนและชุมชนที่ขาดแคลน ร่วมมือกับสำนักงานจัดหารายได้ สภากาชาดไทย มอบรถเข็น และรถเข็นอาบน้ำ เพื่อนำไปมอบให้แก่ผู้สูงอายุที่ขาดแคลน มอบเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประสบอุทกภัยในสปป.ลาว ผ่านสำนักงาน

จัดหารายได้ สภาการศึกษาไทย มอบเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือพื้นที่ผู้ประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติในญี่ปุ่น ผ่านสถานเอกอัครราชทูตญี่ปุ่นประจำประเทศไทย บริษัท และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับ AEON Orange Company Limited และ AEON Microfinance (Myanmar) Co., Ltd. มอบเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือพื้นที่ผู้ประสบอุทกภัยในสหภาพเมียนมาร์ ผ่านสหภาพการค้าและอุตสาหกรรมแห่งสหภาพเมียนมาร์ และร่วมมือกับมูลนิธิอีออน 1% คลับ จัดโปรแกรม “Asia Youth Leaders 2017” ในประเทศอินโดนีเซีย เปิดโอกาสให้เยาวชนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย จาก 6 ประเทศ ได้แก่ ญี่ปุ่น จีน เวียดนาม อินโดนีเซีย มาเลเซีย และไทย ได้ร่วมศึกษาและอภิปรายแลกเปลี่ยนความคิดเห็น เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม เศรษฐกิจ และสังคมของประเทศที่เป็นเจ้าภาพ

10.8 การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัท ตระหนักถึงการเข้าถึงบริการทางการเงินที่สะดวกและรวดเร็วสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ที่อาศัยอยู่ในเมือง ผู้ที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกล ผู้สูงอายุ เป็นต้น AEON THAI MOBILE แอปพลิเคชันของบริษัท บนโทรศัพท์มือถือจึงเป็นช่องทางที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัท ได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว มีฟังก์ชันการใช้งานที่หลากหลาย เช่น การเปิดใช้งานบัตรอีออน การตรวจสอบค่าใช้จ่ายและยอดชำระ การเรียกดูใบแจ้งการชำระเงินออนไลน์ รวมถึงการชำระค่าบริการผ่านแอปพลิเคชัน การแลกคะแนนสะสม (Happy Point redemption) การกดเงินโดยไม่ใช้บัตร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัท ให้งบการเงินกับลูกค้าตามความเหมาะสม เพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับการใช้จ่ายที่จำเป็น

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในที่ดีและการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารจัดการ ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง โดยยึดถือนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในซึ่งสอดคล้องตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission-Enterprise Risk Management Framework (COSO-ERM) ซึ่งสัมพันธ์กับการดำเนินธุรกิจและกระบวนการบริหารงานของบริษัทฯ ตามองค์ประกอบทั้ง 8 ประการ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีสภาพแวดล้อมที่ก่อให้เกิดการควบคุมที่ดี โดยมีการสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เอื้ออำนวยให้ผู้บริหาร และพนักงานยึดมั่นในจริยธรรม รวมทั้งมีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งประกาศให้พนักงานรับทราบ โดยรวมอยู่ในการปฐมนิเทศน์ของพนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานนำไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้มีการกำหนดโครงสร้างขององค์กรที่เหมาะสม รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่ชัดเจน รวมทั้งเอื้ออำนวยให้เกิดการปฏิบัติงานในลักษณะการถ่วงดุลอำนาจจะหว่างกัน เพื่อสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุหลักธรรมาภิบาลที่ดี และวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

2. การกำหนดวัตถุประสงค์

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ ทั้งระยะสั้น และระยะยาว ทั้งในระดับองค์กร และหน่วยงาน ไว้อย่างชัดเจนและสามารถวัดผลได้ โดยจะมีการประเมินการบรรลุวัตถุประสงค์ เป็นประจำทุกปี

3. การบ่งชี้เหตุการณ์

บริษัทฯ จัดทำการรวบรวมเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการทำงาน และสวัสดิภาพของพนักงาน อย่างสม่ำเสมอ โดยการบ่งชี้เหตุการณ์ดังกล่าวจะได้รับการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องสามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้นๆ ได้อย่างเหมาะสม

4. การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านระบบปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคล และความเสี่ยงด้านภาวะการตลาด รวมทั้งการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงต่อเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อองค์กรอย่างสม่ำเสมอ

5. การตอบสนองความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงการลดผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการทบทวนแผนงาน และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันท่วงที

6. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมการควบคุมให้ครอบคลุมการปฏิบัติงานทั้งในกระบวนการหลัก และกระบวนการรอง โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และลักษณะเฉพาะของธุรกิจ ทั้งนี้หมายถึงรวมถึงการกำหนดอำนาจในการอนุมัติ และการถ่วงดุลอำนาจในทุกกระบวนการ

7. สารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและข้อมูลรายงาน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีมาบริหารจัดการ ข้อมูลด้านการเงิน และข้อมูลของลูกค้า โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลเป็นสำคัญ นอกจากนี้บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ ระบบเทคโนโลยีที่มีคุณภาพ และมีการพัฒนาระบบดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบงานนั้นๆ สามารถตอบสนองต่อการเจริญเติบโตของธุรกิจได้อย่างทัน่วงที่

8. การติดตามและประเมินผล

บริษัทฯ ได้กำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจไว้อย่างชัดเจน รวมถึงมีกระบวนการติดตาม การดำเนินการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายขององค์กร อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ และเป็นหน่วยงานหลัก ในการติดตาม ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยมีการปรับเปลี่ยนแผนการติดตามอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง รูปแบบธุรกิจและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในมี การรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

11.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บทบาทและหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในแยกเป็นหน่วยงานอิสระ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้งให้นางสาวจรรยา กิตติโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ แผนกตรวจสอบภายในของบริษัท ซึ่งนางสาวจรรยา กิตติโสภณ เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัท ประกอบกับมีความรู้ทางด้านบัญชี และงานตรวจสอบเป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้ ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ในการสอบ ทาน ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริษัท และกระบวนการปฏิบัติงานการประเมิน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่มของบริษัทฯ ตลอดจนให้คำปรึกษาและ แนะนำแนวทางที่มุ่งการเพิ่มคุณค่า และการปรับปรุงการควบคุมการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพแก่หน่วยงาน ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบ ภายในจะรายงานผลการตรวจสอบและแนวทางแก้ไขปัญหาคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบ ภายในของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ทำการสอบทานและประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยสอบทาน กระบวนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ทั้งในสำนักงานใหญ่ สาขา และศูนย์ปฏิบัติการในแต่ละภูมิภาค รวมทั้งบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม นอกจากนี้ ยังมีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และอาจเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องและรายงานจากฝ่ายตรวจสอบภายในแล้วสรุปได้ว่า บริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมของฝ่ายบริหารในการควบคุมการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อป้องกันความเสียหายจากการนำทรัพย์สินไปใช้อย่างมิชอบ รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ การทำธุรกรรมต่างๆ ได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้อง มีการสอบทานอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ โดยในปี 2561 ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯแต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติงานของบริษัทฯ คือ นายจุนจิ โนตะ รองกรรมการผู้จัดการซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล ให้คำปรึกษาทุกภาคส่วนให้เป็นไปตามกฎระเบียบขององค์กร และดำเนินงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเกณฑ์ของ SET, SEC และ TSD

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("เอซีเอส") ประกอบธุรกิจเป็นบริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่ในการลงทุน ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและ ประกอบธุรกิจให้เช่ายรถยนต์	- เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยถือหุ้น 19.20% - มีกรรมกรร่วมกัน คือ นางสาวกณณิกา เกื้อศิริกุล	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการดำเนินงานต่างๆ แก่ เอซีเอส โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 1,000,000 บาท/เดือน สำหรับเดือนมีนาคม 2561 และ 200,000 บาท/เดือน ตั้งแต่เดือนเมษายน 2561 เป็นต้นไป ในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีรายได้รวมจากการให้บริการในการบริหาร และจัดการดังกล่าวจำนวน 3,200,000 บาท และรายได้จากการบริการเก็บหนี้ จำนวน 3,631,296 บาท และรายได้อื่น จำนวน 615,387 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้จำนวน 887,498 บาท 2. ในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและ เงินปันผลประจำปีให้กับเอซีเอสเป็นจำนวนรวม 220,800,000 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์และด้านการตลาด ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุน ธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจเครื่อง โดยการกำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการดำเนินงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ การจัดรายการ ส่งเสริมการขายผ่านเครือข่ายบริษัท และการวิจัยการตลาด เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2561)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด (“อีออน”) ประกอบธุรกิจค้าปลีก	- บริษัทฯ ถือหุ้น 5.23% - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายคิโยะยะชิ อะซะฮะมะ นายณพนธ์ปี เมืองโคตร	1. บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายกับอีออน ในปีบัญชี 2561 จำนวน 16,105,926 บาท ประกอบด้วย ค่าเช่าพื้นที่ 6,508,177 บาท ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย 9,304,310 บาท และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ 293,439 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มียอดเจ้าหนี้ค้าง 1,434,191 บาท	บริษัทฯ ได้เช่าพื้นที่สำหรับวางตู้เอทีเอ็มกับทางอีออน โดยค่าเช่าพื้นที่ดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราโดยทั่วไปตามท้องตลาด
บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (“อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส”) ประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย	- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ โดยถือหุ้น 35.12%	1. บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายกับ อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ในปีบัญชี 2561 จำนวน 98,911,971 บาท ประกอบด้วย ค่าที่ปรึกษา 85,011,022 บาท และค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 13,900,949 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นจำนวน 1,080,504 บาท มียอดเจ้าหนี้อื่นจำนวน 154,881,635 บาท มียอดต้นทุนทางการเงินจำนวน 1,483,459 บาท 2. ในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีให้กับ อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส เป็นจำนวนรวม 403,880,000 บาท	บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจากอีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส เนื่องจาก อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ต้องให้ทิศทางการบริหารกลุ่มบริษัทไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้สนับสนุน การบริหาร บุคลากร เทคนิค กลยุทธ์ทางการตลาด ระบบคอมพิวเตอร์ และยังเป็นการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยอีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส คิดค่าที่ปรึกษาดังกล่าวจากบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศ ทั้งหมดที่อยู่ในเครือ อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ค่าบริการที่ปรึกษาระหว่างบริษัทฯ กับ อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส เป็นตามที่ระบุในสัญญา ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวไม่สามารถหามูลค่าอ้างอิงได้ในตลาด จึงใช้เกณฑ์ตามสัดส่วนของเวลาที่ใช้จ่ายจริงในการบริการตามสัญญาของบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศที่อยู่ในเครืออีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ทั้งหมด โดยกำหนดเป็นราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2561)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด (“อีออน เครดิต เซอร์วิส”) ประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย	- บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	1. ในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ ชำระค่าใช้จ่ายบุคลากรให้กับ อีออน เครดิต เซอร์วิส จำนวน 45,765,153 บาท 2. ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มียอดเจ้าหนี้อื่น จำนวน 7,024,036 บาท	เนื่องจาก อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ต้องการให้ทิศทางการบริหารกลุ่มบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้สนับสนุนให้อีออน เครดิต เซอร์วิส ส่งบุคลากรผู้มีความชำนาญมาประจำยังบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในเครือ ซึ่งในส่วนของเงินเดือนของบุคลากร อีออน เครดิต เซอร์วิส จะเป็นผู้ตรงจ่ายเงินเดือนของบุคลากรดังกล่าวที่เป็นเงินเย็นไปก่อน จากนั้นจึงนำมาเรียกเก็บกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยต่อไป
AEON Bank Ltd. (“AEON Bank”) ประกอบธุรกิจธนาคาร	- บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	1. ในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ ชำระค่าใช้จ่ายบุคลากรให้กับ อีออนแบงก์ จำนวน 2,556,614 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มียอดเจ้าหนี้อื่นจำนวน 1,863,818 บาท 2. บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินระยะยาวจาก อีออนแบงก์ โดยในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีค่าดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 11,226,500 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มียอดเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 1,436,331,483 บาท	เนื่องจาก อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ต้องการให้ทิศทางการบริหารกลุ่มบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้สนับสนุนให้อีออนแบงก์ ส่งบุคลากรผู้มีความชำนาญมาช่วยเหลือบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในเครือ ซึ่งในส่วนของเงินเดือนของบุคลากรนั้น อีออน เครดิต เซอร์วิส จะเป็นผู้ตรงจ่ายเงินเดือนของบุคลากรดังกล่าวที่เป็นเงินเย็นไปก่อน จากนั้นจึงนำมาเรียกเก็บกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินระยะยาวจาก AEON Bank โดยเงินไขของเงินกู้ยืม และอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามตลาด
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด (“อีออน ฟิลิปปินส์”) ประกอบธุรกิจ พัฒนาระบบ	- บริษัทฯ ถือหุ้น 3.33% - ไม่มีกรรมกรร่วมกัน	1. บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายกับกับ อีออน ฟิลิปปินส์ ในปีบัญชี 2561 จำนวน 7,402,340 บาท ประกอบด้วย ค่าที่ปรึกษาแผนการเกี่ยวกับเทคโนโลยีต่างๆ 4,462,160 บาท และ ค่าใช้จ่ายอื่น 2,940,180 บาท 2. ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มียอดเจ้าหนี้อื่น จำนวน 224,331 บาท	บริษัทฯ ใช้บริการพัฒนาระบบจาก อีออน ฟิลิปปินส์ เพื่อให้ระบบต่างๆ เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มบริษัทในเครือ อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส โดยสัญญาบริการและพัฒนาระบบระหว่าง บริษัทฯ กับ อีออน ฟิลิปปินส์ ถือเป็นธุรกิจปกติของ บริษัทฯ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติที่มีการกำหนดราคาที่อยู่ติธรรมและสามารถเปรียบเทียบได้ใกล้เคียงกับค่าบริการรายอื่นที่ให้บริการในลักษณะเดียวกัน (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2561)

หมายเหตุ - รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ถูกกำหนดโดยบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 และข้อ 31)

12.2 ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

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

12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการในการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งว่าผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาพิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว

12.4 นโยบายและแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการเช่าพื้นที่และทำธุรกิจสินเชื่อกู้เงินกู้และบัตรเครดิตกับ บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด และให้บริการในการบริหารและจัดการแก่ บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด บริษัท อีออน อินชัวร์نس (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด รวมถึงรับบริการความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจาก อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ตลอดจนรับบริการความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์จาก บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด ต่อไปในอนาคต ในการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัทฯ จะกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และเป็นไปตามราคาตลาด ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการ รวมทั้งความเหมาะสมของราคา

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ

ทั้งนี้ หากบริษัทฯ มีการทำรายการระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวหากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือ สำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 สรุปรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับงบการเงินปี 2559-2561

งบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 และ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ได้รับการตรวจสอบจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี/ไตรมาส	ผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่
ปี 2561	นางนิสกร ทรงมณี	5035
ปี 2559 - 2560	ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล	3356

ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินประจำปี 2559 ปี 2560 และปี 2561 ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 และ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.2 งบการเงิน

สรุปข้อมูลตามงบการเงินรวมและอัตราส่วนของทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 3 ปี

(หน่วย : ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	ปีบัญชี 2559	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
เงินสด	3,649.13	4,089.80	4,068.05
เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาวะผูกพัน	28.09	29.84	42.14
ลูกหนี้การค้าสุทธิ	63,868.20	73,407.87	79,632.36
ลูกหนี้อื่น	877.71	717.37	637.85
ลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,840.06	303.66	154.78
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	91.15	99.86	213.67
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	31.54	32.48	38.10
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น	26.72	20.07	20.07
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	-	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	1,044.85	900.50	956.83
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	591.54	527.50	529.59
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	395.94	446.59	621.65
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	193.39	195.86	206.45
สินทรัพย์รวม	72,638.32	80,771.40	87,121.54
เงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมเงินกู้และหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี)	16,365.57	18,299.80	16,152.94
เจ้าหนี้การค้า	456.98	502.61	517.37
เจ้าหนี้อื่น	1,336.93	1,510.12	1,502.00
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	266.45	413.59	467.87
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว	39,327.60	41,105.05	47,588.82
เจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	789.87	2,772.57	1,984.72
หนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	16.89	10.88	0.91
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	132.95	151.93	271.32
หนี้สินอื่น	172.20	183.05	247.22
หนี้สินรวม	58,865.44	64,949.60	68,733.17
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	250.00	250.00	250.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	478.00	478.00	478.00
กำไรสะสม			
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25.00	25.00	25.00
ทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการ	4,850.00	4,850.00	4,850.00
กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	8,108.00	10,223.57	12,574.01
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(31.98)	(89.94)	(123.08)
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่	13,679.02	15,736.63	18,053.93
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นของบริษัทย่อย	17.66	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	76.20	85.17	334.44
ส่วนของผู้ถือหุ้น	13,772.88	15,821.80	18,388.37
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	72,638.32	80,771.40	87,121.54

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุน	ปีบัญชี 2559	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
รายได้จากบัตรเครดิต	6,506.86	6,806.58	7,489.68
รายได้จากการให้กู้ยืม	9,004.84	9,572.56	10,722.75
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	392.31	369.71	431.26
รายได้อื่น	1,887.76	1,914.11	1,998.02
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	7,360.23	7,980.77	8,520.88
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	149.09	172.29	182.49
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,117.26	4,678.53	5,284.54
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	6.65	44.91
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	32.44	6.83	5.53
ต้นทุนทางการเงิน	2,110.25	2,104.48	2,174.72
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(9.71)	0.94	5.61
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,012.80	3,714.35	4,434.24
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	594.73	719.95	867.62
กำไรสุทธิ	2,418.07	2,994.40	3,566.62
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,403.47	2,966.33	3,506.49
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14.60	28.07	60.14
กำไรสุทธิ	2,418.07	2,994.40	3,566.62

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปีบัญชี 2559	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
กำไรสุทธิสำหรับปี	2,418.07	2,994.40	3,566.62
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศ	(20.16)	(66.61)	(34.26)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(16.07)	11.74	(6.06)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,381.84	2,939.53	3,526.30
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,368.50	2,920.11	3,467.29
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	13.34	19.42	59.02
	2,381.84	2,939.53	3,526.30

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด	ปีบัญชี 2559	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,012.80	3,714.35	4,434.24
ปรับปรุงรายการที่ไม่ใช่เงินสดและไม่เกี่ยวกับกิจกรรมดำเนินงาน	(1,940.73)	(3,504.90)	(3,936.50)
	1,072.07	209.45	497.74
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(6,405.93)	(13,869.54)	(11,668.53)
สินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(67.81)	(11.18)	(124.48)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	(6.89)	165.53	106.20
หนี้สินหมุนเวียนอื่นและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(187.03)	10.82	65.81
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	9,267.09	10,472.90	12,077.08
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(2,106.00)	(2,035.96)	(2,254.07)
จ่ายภาษีเงินได้	(542.79)	(626.39)	(986.80)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(0.55)	(1.15)	(2.17)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,022.16	(5,685.52)	(2,289.22)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับ (จ่าย) เงินลงทุนชั่วคราวและเงินฝากประจำที่มีภาระผูกพัน	6.14	(1.75)	(12.64)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(471.71)	(231.68)	(455.88)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	3.50	0.71	0.33
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(154.89)	(115.31)	(194.71)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7.43	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดรับจากการคืนทุนจากการเลิกกิจการในบริษัทย่อย	(0.03)	(0.03)	-
เงินสดจ่ายสำหรับเงินลงทุนระยะยาวอื่น	-	-	-
เงินปันผลรับ	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(609.56)	(348.06)	(662.90)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว	173.49	229.58	123.05
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	15.39	25.89	12.92
เงินสดรับ (จ่าย) เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(3,790.24)	450.58	3,250.69
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะยาว	15,576.00	19,059.50	15,922.03
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะยาว	(11,674.80)	(12,341.55)	(15,414.92)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(1.18)	(6.00)	(9.97)
เงินสดรับล่วงหน้าค่าหุ้นของบริษัทย่อย	17.66	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	235.55
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(868.20)	(877.13)	(1,195.29)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(551.89)	6,540.87	2,924.06
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(139.29)	507.29	(28.06)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(20.16)	(66.61)	6.31
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,808.57	3,649.12	4,089.80
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วัน สิ้นปี	3,649.12	4,089.80	4,068.05

หมายเหตุ รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ สิ้นสุดณสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี

อัตราส่วน	ปีบัญชี 2559	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น*	39.72	43.11	44.32
อัตรากำไรสุทธิ	13.51	15.89	16.99
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	18.47	20.20	20.75
อัตราดอกเบี้ยรับ	25.26	24.24	27.72
อัตราต้นทุนการเงิน	3.62	3.37	3.07
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	21.64	20.87	24.18
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	19.01	19.09	22.00
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	3.31	3.87	4.18
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	24.53	24.33	24.59
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	4.30	4.13	3.81
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	118.83	127.79	125.09
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	N/A	N/A	N/A
อัตราการจ่ายเงินปันผล	35.88	32.43	33.51
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท	3.42	3.19	3.49
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท	7.74	6.17	5.84
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อบริษัท	2.71	2.35	2.09
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท	2.72	2.62	2.56

หมายเหตุ *บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีการคิดอัตรากำไรขั้นต้น โดยได้นำค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเข้าไปรวมคำนวณด้วย

13.3 ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

13.3.1 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

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

13.3.2 ผลกระทบจากสถานะทางเศรษฐกิจ

สถานะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่ง ที่จะเป็นตัวกำหนดความสามารถในการใช้จ่ายของประชาชนในประเทศ ซึ่งหากกำลังซื้อของประชาชนซึ่งรวมถึงลูกค้าของบริษัทฯ ลดลงอย่างมากก็จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนต้นและดอกเบี้ย และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในที่สุด

13.3.3 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด กลุ่มบริษัทและบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง งบกระแสเงินสดที่กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงิน ทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 และฉบับที่ 15 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 22 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วและจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 ฉบับที่ 9 และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ฉบับที่ 19 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

13.4 อันดับความน่าเชื่อถือ

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

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	วันที่รายงาน	อันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร
Fitch Ratings	16 พฤศจิกายน 2561	A-/ Stable
Japan Credit Rating Agency	26 กุมภาพันธ์ 2562	A-/ Stable

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเงินกู้ และสินเชื่อเช่าซื้อ โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อใหม่ในปีบัญชี 2562 เท่ากับร้อยละ 63: 30 : 2 ตามลำดับ

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ได้รวมรายการของบริษัทและบริษัทย่อย 6 แห่ง ได้แก่ บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด, บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด, บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด (“ACSS”), AEON Specialized Bank(Cambodia) Plc. (“ASB Cambodia”), บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัท อีออน ลีสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด โดยงบการเงินรวมดังกล่าวได้ตัดรายการและยอดคงเหลือระหว่างกันที่เป็นสาระสำคัญออกแล้ว

บริษัทถือหุ้นของ บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด ตามเงื่อนไขในการอนุมัติโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวร้อยละ 48.75 ของทุนจดทะเบียน

บริษัทฯ ถือหุ้นของบริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด โดยดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต และ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ดำเนินธุรกิจการบริหารหนี้สินแบบครบวงจรอย่างเต็มรูปแบบ และให้บริการด้านกฎหมาย โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทย่อยดังกล่าวร้อยละ 100 ตั้งแต่วันที่ 2555

AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc ได้รับใบอนุญาตธนาคารเฉพาะกิจ จากธนาคารแห่งชาติกัมพูชา และได้เปลี่ยนชื่อจาก บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (กัมพูชา) เป็น บริษัท AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc และเริ่มประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในปี 2559 และเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ลดสิทธิการลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนของ AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc โดยสัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 80 เป็นร้อยละ 50 และอีกร้อยละ 50 ถือโดย บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด โดยรายการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งชาติกัมพูชาและจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ตามลำดับ

สำหรับบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ บริษัท อีออน ลีสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จดทะเบียนในประเทศพม่าและลาวเพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 และ 11 มกราคม 2556 ตามลำดับ ซึ่งธุรกิจในประเทศพม่านั้นถือว่ามีกำไรเติบโตเร็วกว่าที่คาดไว้ เนื่องจากบริษัทมีฐานลูกค้าและกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง ในปี 2561 เป็นปีแรกที่บริษัท อีออน ลีสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มีผลประกอบการกำไร จากยอดการให้สินเชื่อและลูกค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

งบการเงินประจำปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ได้ตรวจสอบโดย บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด งบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการยอที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559” ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559

ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2561 มีการขยายตัวที่ร้อยละ 4.1 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.0 เป็นผลมาจากการขยายตัวของการลงทุนและการบริโภคของภาคเอกชน ตลอดจนอุปสงค์ในประเทศขยายตัวดีขึ้นตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้น สำหรับภาคการส่งออกและท่องเที่ยวขยายตัวสูงในช่วงครึ่งปีแรก อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง จากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศสหรัฐ กับจีน และความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ที่มีผลกระทบต่อภาคการส่งออก

สำหรับภาพรวมธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลปี 2561 จากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย เดือนธันวาคม 2561 ธุรกิจบัตรเครดิตมีขยายตัวได้ดี โดยได้รับปัจจัยบวกจากการขยายตัวเศรษฐกิจโดยรวม ส่งผลให้จำนวนบัตรเครดิตรวมของกลุ่มอุตสาหกรรมอยู่ที่ 22.1 ล้านบัตร ขยายตัวร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับปีก่อน และมียอดลูกหนี้บัตรเครดิต 418,747 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากปีก่อน ในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลมีจำนวนบัญชีทั้งหมด 13.4 ล้านบัญชี ขยายตัวร้อยละ 5 จากปีก่อน และมียอดลูกหนี้ของสินเชื่อส่วนบุคคล 383,278 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน

โดยในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ถึง 8.52 ล้านบัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 โดยแบ่งเป็นบัตรเครดิต จำนวน 2.62 ล้านบัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน และบัตรสมาชิก จำนวน 5.90 ล้านบัตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีก่อน ในส่วนของช่องทางการให้บริการ บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 104 สาขาทั่วประเทศ และมีห้องรับรองลูกค้าอีก 13 แห่ง เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอีออนโกลด์ และแพลทินัม และเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) 440 เครื่อง ตลอดจนมีร้านค้าสมาชิกมากกว่า 4,800 แห่ง

ผลการดำเนินงาน

• รายได้

ในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวมทั้งสิ้น 20,642 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,979 ล้านบาท หรือร้อยละ 11 จาก 18,663 ล้านบาท ในปีบัญชี 2560 และในไตรมาสที่ 4/2561 บริษัทฯ มีรายได้จำนวน 5,307 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากไตรมาสก่อนหน้าและร้อยละ 5 จากปีก่อน โดยในปี 2561 รายได้จากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้นร้อยละ 11 และรายได้จากหนี้สูญได้รับคืนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 27 รวมทั้ง รายได้จากบริษัทย่อยทั้งในและต่างประเทศ คิดเป็นร้อยละ 6 ของรายได้รวม โดยรายได้ในต่างประเทศเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 50 จากปีก่อน โดยประเทศกัมพูชามีห้างอีออนมอลล์ 2 แห่ง ซึ่งเป็นปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจในประเทศกัมพูชา และที่ประเทศพม่าได้เปิดสาขาใหม่เพิ่ม 2 แห่งในเมืองย่างกุ้ง ส่งผลให้บริษัทย่อยในต่างประเทศมีลูกค้ามากกว่า 2 แสนราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 52 จากปีก่อน โดยคิดเป็นร้อยละ 10 ของจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งมีลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อกว่า 2 ล้านคนต่อเดือน ประกอบไปด้วยลูกค้าในเขตกรุงเทพฯ ร้อยละ 31 และลูกค้าในต่างจังหวัดร้อยละ 69 โดยรายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

- บัตรเครดิต

ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตในปีบัญชี 2561 เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63 ของยอดการให้สินเชื่อรวม ในขณะที่รายได้จากบัตรเครดิตมีจำนวน 7,490 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 683 ล้านบาท หรือร้อยละ 10 จากปีก่อน ทั้งนี้ เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการร่วมเป็นพันธมิตรกับคู่ค้าชั้นนำทางธุรกิจที่มีศักยภาพ เพื่อเพิ่มสัดส่วนสมาชิกบัตรเครดิต ได้แก่ การออกบัตรเครดิตอีออน รอยัล ออร์คิด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด และบัตรเครดิตอีออน เจ-พรีเมียร์ แพลทินัม อีกทั้ง บริษัทฯ ยังได้ออกแคมเปญการตลาดที่หลากหลายอย่างต่อเนื่องตลอดปี อาทิเช่น แคมเปญ AEON Shop Plus 2018 เพื่อแลกของสะสมมูลค่าเมื่อมียอดใช้จ่ายครบตามที่กำหนด, AEON Gift 2019 “อีออนส่งความสุขกับของขวัญสุดพิเศษ” รับของกำนัลเมื่อมียอดใช้จ่ายสะสมครบตามที่กำหนด และการจัดโปรโมชั่นให้กับลูกค้าที่สมัครบัตรผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ ยังมีรายได้บัตรเครดิตจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 39 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 89 จากปีก่อน

- สินเชื่อเงินกู้

ยอดการให้สินเชื่อเงินกู้ในปีบัญชี 2561 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30 ของยอดการให้สินเชื่อรวม ประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคลหรือสินเชื่อเงินสดร้อยละ 22 และสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์ร้อยละ 8 ซึ่งได้แก่สินเชื่อเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือ สินค้าไอที เครื่องใช้ไฟฟ้า และอื่นๆ ผ่านห้างสรรพสินค้าและคู่ค้ากว่า 4,800 แห่งทั่วประเทศ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีรายได้จากสินเชื่อเงินกู้รวม 10,723 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้น 1,150 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 จากงวดเดียวกันของปีก่อน การเติบโตของรายได้สินเชื่อเงินกู้มาจากการที่บริษัทฯ ได้รวมวงเงินสินเชื่อแบบมีวัตถุประสงค์และสินเชื่อส่วนบุคคล ผ่านการให้บริการ อีออน แอปป์ เพย์, เปิดตัวบริการออกบัตรด่วน (Instant Card) ที่สาขาของบริษัทสำหรับบัตรสมาชิกอีออน (AEON Member Card) และเปิดตัวบริการใหม่ในไตรมาส 4 คือบริการกดเงินสดโดยไม่ต้องใช้บัตรกดเงินสด “Cardless Withdrawal” เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มการคล่องตัวในการใช้จ่ายสำหรับลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อเงินสด อีออน ยัวร์แคช โดยใช้ AEON Thai Mobile Application และสแกน QR Code ที่ตู้เอทีเอ็มของอีออน และธนาคารสิริไทยทั่วประเทศ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีรายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และรายได้สินเชื่อเงินกู้จากบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด และ AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc โดยเติบโตร้อยละ 73 และร้อยละ 57 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ตามลำดับ

- สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในต่างประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ สำหรับปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อรวม 431 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 17 จากปีก่อน เป็นผลจากการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์มือสอง อีกทั้ง ยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจในประเทศเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 50 จากปีก่อน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76 ของสินเชื่อเช่าซื้อรวม โดยมีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 263 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัท อีออน ลีสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด จำนวน 102 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

- รายได้อื่น

ในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 1,998 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้อื่นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของรายได้รวม เป็นผลจากรายได้จากหนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 27 จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม ในปีก่อนบริษัทฯ มีรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว 179 ล้านบาท แต่บริษัทไม่มีการขายหนี้ดังกล่าวในปี 2561

สำหรับผลการดำเนินงานในปีบัญชี 2561 ของบริษัทย่อยในประเทศไทย บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าประกันภัยจากบริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 513 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และรายได้จากการติดตามหนี้จากบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด จำนวน 266 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และต้นทุนทางการเงิน โดยในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้นจำนวน 16,213 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,263 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร

ในปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารจากงบการเงินรวมจำนวน 8,754 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 587 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 ค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรเพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากการตั้งสำรองเพิ่มสำหรับพนักงานเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงานใหม่ และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จำนวน 45 ล้านบาทในไตรมาสที่ 4/2561 รวมทั้ง การขายयरูจิกในต่างประเทศของบริษัทฯ ทั้งนี้ สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 42 หากพิจารณาเฉพาะงบบริษัทฯ สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 40

- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มียอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากงบการเงินรวมจำนวน 5,285 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน การเพิ่มขึ้นของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นผลจากพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง และการตัดหนี้สูญที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบติดตามหนี้ขึ้นใหม่ ซึ่งจะช่วยให้การเก็บหนี้ของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- ต้นทุนทางการเงิน

สำหรับปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินจำนวน 2,175 ล้านบาท อยู่ระดับใกล้เคียงกับปีก่อน และสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 11 ของรายได้รวม เป็นผลจากการที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินให้ยังคงอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง โดยการออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทนหุ้นกู้เดิมที่ครบกำหนดด้วยดอกเบี้ยที่ต่ำลง อีกทั้งมีนโยบายที่จะบริหารความเสี่ยงในด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงที่อาจเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการรักษาสัดส่วนการกู้ยืมระยะยาว ซึ่ง ณ สิ้นปีบัญชี 2561 การกู้ยืมระยะยาวมีสัดส่วนร้อยละ 75 ของเงินกู้ยืมรวม ขณะที่ต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยร้อยละ 3.07 ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 3.06 และลดลงจากเดิมที่ 3.37 จากงวดเดียวกันของปีก่อน

• กำไรสุทธิ

สำหรับปีบัญชี 2561 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานรวม 4,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 720 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่จำนวน 3,506 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 540 ล้านบาท หรือร้อยละ 18 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 14.03 บาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถทำกำไรสูงสุดอีกปีหนึ่งโดยกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกิจหลักของบริษัทฯ หนี้สูญรับคืนและลูกหนี้การค้าที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง การเติบโตของบริษัทย่อยทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ บันทึกส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอซีเอส เทรดิง เวียดนาม จำกัด จำนวน 5.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่า 5 เท่าจากปีก่อน และสำหรับ ไตรมาสที่ 4/2561 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ จำนวน 817 ล้านบาท ลดลง 111 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 จากปีก่อน หากไม่รวมค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองเพิ่มสำหรับพนักงานเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงานใหม่ และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไตรมาสที่ 4/2561 และรายได้จากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้วในปีก่อนกำไรสุทธิ ในไตรมาสที่ 4/2561 จะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากไตรมาสก่อน และเพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากปีก่อน

ฐานะการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

• สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ มีจำนวน 87,121 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากจำนวน 80,771 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ทั้งนี้ โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 95 ของสินทรัพย์รวม

- ลูกหนี้การค้า

ณ ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมทั้งสิ้นจำนวน 82,512 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากจำนวน 75,824 ล้านบาท ณ สิ้นปีบัญชี 2560 ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 36,623 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 ซึ่งเท่ากับการเติบโตเฉลี่ยของอุตสาหกรรม, ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมจำนวน 43,590 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ซึ่งสูงกว่าการเติบโตของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 8 จากปีก่อน, และลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 2,118 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 67 จากปีก่อนมาจากการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ที่เริ่มให้บริการในปีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 180 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้นจำนวน 2,880 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.49 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม เพิ่มขึ้นจากสัดส่วนร้อยละ 3.19 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ณ สิ้นปีบัญชีก่อน และลดลงจากร้อยละ 3.54 จาก ณ ไตรมาสที่ 3 สิ้นสุดเดือนพฤศจิกายน 2561 ทั้งนี้ สัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวดขึ้นไปต่อลูกหนี้ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 2.77 ของลูกหนี้การค้ารวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.35 ณ สิ้นปีบัญชีก่อน แต่ลดลงจากร้อยละ 2.80 ในไตรมาสที่ 3/2561 โดยบริษัทฯ มีการตัดจำหน่ายหนี้สูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากปีก่อน สำหรับการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 126

ตารางแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562)

	สินเชื่อบัตรเครดิต		สินเชื่อเช่าซื้อ		สินเชื่อบุคคล		การให้บริการติดตามหนี้		ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย		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	35,641.72	97.32%	2,061.72	97.33%	42,345.50	97.14%	11.36	100.00%	169.25	100.00%	80,229.55	97.23%
3 เดือนขึ้นไป	981.52	2.68%	56.63	2.67%	1,244.62	2.86%	-	0.00%	-	0.00%	2,282.77	2.77%
รวม	36,623.24	100.00%	2,118.35	100.00%	43,590.12	100.00%	11.36	100.00%	169.25	100.00%	82,512.32	100.00%

ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปีบัญชี 2559	ปีบัญชี 2560	ปีบัญชี 2561
บัตรเครดิต	1,466.46	1,705.45	1,667.91
สินเชื่อเช่าซื้อ	48.56	61.28	41.13
สินเชื่อส่วนบุคคล	3,264.20	3,502.67	3,111.23
บริการติดตามหนี้	-	0.06	-
รวม	4,779.22	5,269.28	4,820.27

• หนี้สิน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 68,733 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,783 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จาก 64,950 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 63,658 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 47,505 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75 ของเงินกู้ยืมรวม

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะยาวที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน

• ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมมีจำนวน 18,388 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 16 จาก 15,822 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ส่งผลให้มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 เท่ากับ 72.2 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 62.9 บาท ณ สิ้นปีบัญชีก่อนหน้า

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ลดลงเหลือ 3.8 เท่า จาก 4.1 เท่า ในปีบัญชีก่อน โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมอยู่ที่ร้อยละ 20.8 และร้อยละ 4.2 ตามลำดับ

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท โดยจะจ่ายภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในวันที่ 21 มิถุนายน 2562 ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตรา 2.35 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 รวมเงินปันผลจ่ายสำหรับปีบัญชี 2561 จำนวน 4.70 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราปันผลจ่ายร้อยละ 33.5 โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 14 พฤษภาคม 2562 (จะขึ้นเครื่องหมาย XD หรือวันที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผลวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2562)

• สภาพคล่อง

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดจำนวน 4,068 ล้านบาท ลดลง 22 ล้านบาท จากปีก่อน การได้มาและใช้ไปในกิจกรรมของเงินสดในระหว่างปีแบ่งตามกิจกรรมได้ดังนี้

- เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 2,289 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น
- เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 663 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- เงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน 2,924 ล้านบาท เนื่องจากเงินสดรับประเภทเงินกู้ยืมระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เมื่อนำยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิที่ลดลงจำนวน 28 ล้านบาท และผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 6 ล้านบาท รวมเงินสดต้นงวดจำนวน 4,090 ล้านบาท บริษัทฯ จึงมีเงินสดคงเหลือ ณ สิ้นปีบัญชี 2561 จำนวน 4,068 ล้านบาท ตามลำดับ

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบข่ายที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายคาซึมาซะ โอชิม่า เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายคาซึมาซะ โอชิม่า กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นายมะชะโนะริ โคะตะคะ

รองประธานกรรมการ



ผู้รับมอบอำนาจ

นายคาซึมาซะ โอชิม่า

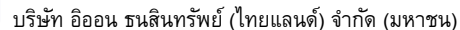
ผู้บริหารสูงสุดสายบัญชีและการเงิน

(CFO)



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

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



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ, ผู้บริหาร, ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัทฯ

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (28/02/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเทศธุรกิจ
นายธิตะภี วัชรบงะชัย ¹ ประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 12 มิถุนายน 2557	61	ปริญญาตรี สาขากฎหมาย Sophia University, ประเทศญี่ปุ่น	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอ็อน		
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน โฟแนนเชี่ยล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย ²
					2555 - 2556	กรรมการ	ACS Credit Management Co., Ltd. / Debt Collection Service
					2554 - 2557	ผู้ตรวจสอบบัญชี	AEON Credit Card (Taiwan) Co., Ltd. / ธุรกิจบัตรเครดิต
					2554 - 2557	ผู้ตรวจสอบบัญชี	บริษัท อ็อน เครดิต เซอร์วิส (ไต้หวัน) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
					2555 - 2556	กรรมการ	AEON Housing Loan Service Co., Ltd. / Mortgage business
					2553 - 2556	ผู้ตรวจสอบบัญชี	AEON S.S.Insurance Co., Ltd. / Small Amount and Short Term Insurance Business
					2556 - 2557	ผู้ตรวจสอบบัญชี	AEON Product Finance Co., Ltd. / Credit Guarantee Business
					2556 - 2561	กรรมการ	บริษัท อ็อน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย ³
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันภัย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		
นายศศิธร วัชรบงะชัย ^{1,4} รองประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 17 มิถุนายน 2559	58	อนุปริญญา Tokyo Institute of Tourism, ประเทศญี่ปุ่น การอบรม • AFS Group Director-Management Training Programme 2018	0.0800	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอ็อน		
					2554-2557	ประธานกรรมการ	ACS Credit Management Co., Ltd. / Debt Collection Service
					2557-2559	กรรมการ	บริษัท อ็อน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย ³
					2559 - พ.ศ. 2561	ประธานกรรมการ	AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC / ธนาคารเฉพาะกิจ
					2559 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	มูลนิธิอ็อนแห่งประเทศไทย / มูลนิธิ
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน (ไทยแลนด์) จำกัด / ค่าปลั๊ก
					2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อ็อน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					นางสุทธ วัชรเวดิน กรรมการ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2543	55	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ การอบรม • หลักสูตร Director Diploma Examination / IOD • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) / IOD • หลักสูตร Capital Market Academy Greater Mekong Subregion • หลักสูตร Ultra Wealth • AFS Group Director-Management Training Programme 2018 • หลักสูตรหน่วยงานราชการระดับจังหวัดและระดับสูง (บ.ส.ล.) รุ่นที่ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันภัย					
2550 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิอ็อนแห่งประเทศไทย / มูลนิธิ					
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
บริษัทอื่นๆ							
ไม่มี							
บริษัทอื่นๆ							
ไม่มี							
บริษัทอื่นๆ							
ไม่มี							
บริษัทอื่นๆ							
ไม่มี							

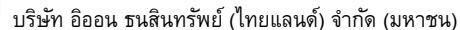


ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (28/02/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายนิพนธ์วัฒน์ โชติวิจิตร กรรมการ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 12 มิถุนายน 2557	49	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Griffith University ประเทศออสเตรเลีย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน		
		2552 - 2553 รongกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
		2554 - พ.ค. 2557 รongกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
		ม.ย. 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
		ม.ย. 2558 - พ.ค.2559 กรรมการ AEON Credit Service (M) Berhad / สินเชื่อรายย่อย					
		ม.ย. 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ AEON Leasing Service (Lao) Company Limited / สีสซิง					
		ม.ย. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ ACS Trading Vietnam Co., Ltd / สินเชื่อรายย่อย					
		บริษัทจดทะเบียนอื่น					
		ไม่มี					
		บริษัทอื่นๆ					
2553 - 2554 ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด บริษัท โฟล์คสวเกน คอมมิวนิเคชั่น จำกัด /ธุรกิจกล้องวงจรปิด							
นายมะฆะโนะรี โคะชะอะ ⁵ กรรมการ -ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2562 -ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการมีผลวันที่ 28 มิถุนายน 2560	63	ปริญญาตรี สาขากฎหมาย Kyoto Sangyo University, ประเทศญี่ปุ่น	0.0400	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน		
		2554 - 2555 กรรมการ บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย					
		2556 - 2558 กรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน เครดิต โฮลดิ้งส์ (ฮ่องกง) จำกัด					
		2556 - 2557 ประธานกรรมการ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
		2558 - ปัจจุบัน แผนกตรวจสอบ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด / สินเชื่อรายย่อย					
		เม.ย. 60 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด / บริหารจัดเก็บหนี้					
		ม.ย. 60 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
		ม.ย. 60 - ม.ย. 61 ประธานกรรมการ บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด / สินเชื่อรายย่อย					
		พ.ค. 61 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC / ธนาคารเฉพาะกิจ					
		บริษัทจดทะเบียนอื่น					
ไม่มี							
บริษัทอื่นๆ							
ไม่มี							
นางสาวสุวิธ ธรรมวาทิตย์ กรรมการ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 22 มิถุนายน 2561	51	ปริญญาโท สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน		
		2547 - 2549 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
		2549 - 2550 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย					
		2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด / บริหารจัดเก็บหนี้					
		2553 - ม.ย. 2561 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย					
		ม.ย. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อรายย่อย					
		บริษัทจดทะเบียนอื่น					
		ไม่มี					
		บริษัทอื่นๆ					
		ไม่มี					
นางสาวกณิศา เกื้อศิริกุล กรรมการ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 10 มิถุนายน 2547	65	ปริญญาตรี สาขานิติฯ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.0008	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน		
		2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย					
		2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / สีสซิง					
		บริษัทจดทะเบียนอื่น					
		ไม่มี					
		บริษัทอื่นๆ					
		ไม่มี					
		การอบรม					
		• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) / IOD					
		• AFS Group Director-Management Training Programme 2018					



ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (28/02/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายวิชาญ ใจเย็นนท์ กรรมการ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2543	57	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Southern California ประเทศสหรัฐอเมริกา การอบรม • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) / IOD	5.8800	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน		
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิอีออนประเทศไทย / มูลนิธิ
					บริษัทจอตเทนนิเยน		
					2536 - ปัจจุบัน	กรรมการและผู้อำนวยการบริหาร	บริษัท ทร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) / สื่อสาร
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)/ อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง
					2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทีบีซีไอ ไซส์ จำกัด (มหาชน) / หลักทรัพย์
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดับบลิวพี เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)/ ทรัพยากร
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอสวีไอ จำกัด (มหาชน) / เทคโนโลยี
					บริษัทอื่นๆ		
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะผู้บริหาร	บริษัท เทเลคอมโอสต์ จำกัด / โอสถ					
นายณพสินธิ์ เมืองโคตร กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 7 สิงหาคม 2544	71	ปริญญาโท สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยอโยธยา ประเทศสหรัฐอเมริกา การอบรม • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) / IOD	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีออน แฟมิลี่ (ไทยแลนด์) จำกัด / สานสนุก
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีออน โฮลดิ้งส์ (ไทยแลนด์) จำกัด / โฮลดิ้ง
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิอีออนประเทศไทย / มูลนิธิ
					บริษัทจอตเทนนิเยน		
					2533 - ปัจจุบัน	กรรมการและ รองประธานกรรมการ	บริษัท สหกล อีคิวแบงก์ จำกัด (มหาชน) / ก่อสร้างและพลังงาน
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) / นิคมอุตสาหกรรม
					บริษัทอื่นๆ		
					2524 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อินเทอร์เน็ตเชนแนล บิสซิเนส ลอว์เยอร์ จำกัด / ที่ปรึกษากฎหมาย
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ฟิรอฟ คอนโทรลส์ กรุ๊ป จำกัด / ป่าปัดน้ำเสีย					
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เจริญสินแอสเซท จำกัด / พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
นายขุนสัจจ์ โคบายาชิ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 พฤศจิกายน 2544	76	อนุปริญญา สาขาภาษาศาสตร์ Kanda Foreign Language Institute ประเทศญี่ปุ่น การอบรม • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) / IOD	0.0400	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน		
					2544 - พ.ศ. 2560	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					พ.ศ. 2560 - เม.ย.2561	กรรมการอิสระ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					เม.ย.2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					บริษัทจอตเทนนิเยน		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					2537 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อินเทอร์เน็ตเชนแนล แอดมินิเตรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด / โทรศัพท์มือถือและบริการอื่นๆและกฎหมาย

ชื่อ - สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (28/02/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเทศธุรกิจ
ดร.สุจิตต์ คุณเชนกลางศ์ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 17 มิถุนายน 2553	64	- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมเคมี - ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมเกษตร - ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมเกษตร KYOTO University, Japan	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน 2553 - พ.ศ. 2560 กรรมการอิสระ พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ		
					บริษัทออตทอปะเบียเคเอ็น 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ		
					บริษัทอื่นๆ 2539 - ปัจจุบัน รองศาสตราจารย์ คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย		
					บริษัทอื่นๆ 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ		
					บริษัทอื่นๆ 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ		
นายเคนจิ สะยะชิ กรรมการอิสระ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 17 มิถุนายน 2559	68	ปริญญาตรี สาขาภาษาเยอรมัน Tokyo University of Foreign Studies ประเทศญี่ปุ่น	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน 2558 - ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ		
					บริษัทออตทอปะเบียเคเอ็น ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ 2550 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร 2557 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา 2560 - ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร		
					Sigma Base Capital Corporation Institute of Corporate Governance, Japan Optical Comb, Inc.		
					บริษัทอื่นๆ 2550 - 2557 กรรมการอิสระ		
ดร. มงคล เหล่าวรวงศ์ กรรมการอิสระ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 22 มิถุนายน 2561	49	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) / IOD - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) / IOD - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) / IOD - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) / IOD - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) / IOD - หลักสูตร How to Measure the Success of Corporate Strategy (HMS) / IOD - หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) / IOD - หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) / IOD - Thai Standard on Auditing - Thai Financial Reporting Standard - Internal Control and Internal Audit	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ		
					บริษัทออตทอปะเบียเคเอ็น 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง 2560 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน		
					บริษัทอื่นๆ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง		
					บริษัท อีออน ทรัสต์ จำกัด (มหาชน) บริษัท สหกลีดิวิชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท แอ็พเพล็กซ์ จำกัด (มหาชน) บริษัท บี จัสติส จำกัด (มหาชน)		
					บริษัทอื่นๆ 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง		
นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส (เลขานุการบริษัท) - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 กันยายน 2552	51	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Eastern Michigan University ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยอีสต์ลันซิง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) การอบรม หลักสูตร Advances for Corporate Secretary Program	0.0025	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอีออน 2548 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 2552 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส		
					บริษัทออตทอปะเบียเคเอ็น ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ 2540 - 2544 นักวิเคราะห์อาวุโส		
					บริษัท อีออน ทรัสต์ จำกัด (มหาชน) / สันติราษฎร์ บริษัท อีออน ทรัสต์ จำกัด (มหาชน) / สันติราษฎร์		
					ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		



ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (28/02/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเทศธุรกิจ
นายคาซึมาซะ โอฮิมา ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายการเงินและความคุม - ได้รับการแต่งตั้ง CFO มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2561 - ได้รับการแต่งตั้งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2559	39	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ การอบรม - Business Analyst through Financial Statements / สถาบันวิชาชีพบัญชี	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอิตตอม		
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอชไอเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลีสซิ่ง
					2557 - ณ.ย.2561	กรรมการ	บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด
					2559- ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					ณ.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ตรวจสอบบัญชี	บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด
					ค.ค. 2561- ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO)	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		
นายสมศักดิ์ เทมเปียม รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Auto Finance - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2558	54	ปริญญาตรี สาขาคอมพิวเตอร์ Tokyo Computer, ประเทศญี่ปุ่น	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอิตตอม		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					2553 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส	การวางแผนและการสนับสนุนขององค์กร/บริษัท ชัมมิต แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด/บริการสินเชื่อเช่าซื้อ
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		
นางสาวเจียวโกะ ยาโออิ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริการลูกค้า - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2555	44	Diploma / คณะอักษรศาสตร์ St. Agnes College ประเทศญี่ปุ่น	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอิตตอม		
					2548 - 2552	ผู้อำนวยการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					2552 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอชไอเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
นายมนะวุฒิ มิ่งวาณิช รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายซิสเต็ม ดีเวลลอปเป้นท์ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 สิงหาคม 2556	51	ปริญญาตรี / คณะวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอิตตอม		
					2547 - 2553	ผู้อำนวยการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					2553 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					นายวิชชกร สุวรรณาคินทร์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556	55	ปริญญาโท สาขา Public Administration University of New Haven ประเทศสหรัฐอเมริกา
2552-2554	ผู้อำนวยการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย					
2554-2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย					
2556- ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / ลินเชียวายย่อย					
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
บริษัทอื่นๆ							
ไม่มี							
บริษัทอื่นๆ							
ไม่มี							



ชื่อ - สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (28/02/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายจุนฉวี อีระศรี รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายระบบสารสนเทศ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 5 กรกฎาคม 2559	59	ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ Waseda University ประเทศญี่ปุ่น	ไม่มี	ไม่มี	กลับบริษัทอีออน		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิสิกส์)
					2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					บริษัทลดหนี้		
					ไม่มี		
นายรัชชชัย พิเศษพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายสารสนเทศ - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 เมษายน 2561	48	ปริญญาตรี สถิติประยุกต์ สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ไม่มี	ไม่มี	กลับบริษัทอีออน		
					2547 - 2549	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					2549 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					บริษัทลดหนี้		
นายสิทธิพงษ์ คณาภิรักษ์สันติ หัวหน้าฝ่ายบัญชี (สมทบบัญชี) - ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561	46	ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2558 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธนาคาร
					บริษัทลดหนี้		
					2560 - 2561	Partner	บริษัท เจเวนเจอร์ส จำกัด / พัฒนาซอฟต์แวร์ และลงทุน
					บริษัทลดหนี้		
					2556 - พ.ค.2559	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บริษัท ฮีซูช โมเตอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล โอเปอร์เรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด / ส่งออกรถยนต์

หมายเหตุ : ¹ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ นายอติเดช วัชระบะยชิ หรือ นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนะมะ พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

(กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกัน)

² บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ("อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส") เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556

³ บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2555 และเป็นบริษัทย่อย (100%) ของบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556

⁴ นายคิโยะยะชิ อะซะฮะนะมะ ลาออกจากตำแหน่งรองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัท มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2562

⁵ นายมะซะโนะริ โคะซะกะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ มีผลวันที่ 1 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป 2562

เอกสารแนบ 2 รายชื่อกรรมการในบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

[illegible]

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ	นางสาวขจรพร กิตติโสภณ
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – แผนกตรวจสอบภายใน
อายุ	45
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาโททางการเงิน
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
<u>กลุ่มบริษัทอีออน</u>	
2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – แผนกตรวจสอบภายใน บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	
2557- 2559	ผู้จัดการอาวุโส – แผนกตรวจสอบภายใน บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)
2556-2557	ผู้จัดการ – แผนกวิเคราะห์ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)
2552-2556	ผู้จัดการ – แผนกตรวจสอบภายใน บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)
<u>บริษัทอื่นๆ</u>	
-ไม่มี-	

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ	นายจุนจิ โนตะ
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ
อายุ	47 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี Economics Kansai University ประเทศญี่ปุ่น
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท	-ไม่มี-
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
<u>กลุ่มบริษัทอีออน</u>	
พ.ย. 2543 – มิ.ย. 2556	บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด/สินเชื่อบริการย่อย*
มิ.ย. 2556 – เม.ย. 2558	AEON Credit Service (ASIA) Co., Ltd. /สินเชื่อบริการย่อย
พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/สินเชื่อบริการย่อย
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	
-ไม่มี-	
<u>บริษัทอื่นๆ</u>	
-ไม่มี-	

*บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ("อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส") เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2556

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท อีออน ธนรินทร์พรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

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

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 8 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 3 ท่าน จำนวน 6 ครั้ง และเข้าร่วมประชุม 2 ท่าน จำนวน 2 ครั้ง และเป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม

โดยในการประชุมได้มีการพิจารณาและสอบทานความถูกต้อง ความเชื่อถือได้ ความครบถ้วนของการจัดทำงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาและแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติม ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า การจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ในงบการเงินของบริษัทฯ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

นอกจากนี้ การประชุมได้พิจารณาและแสดงความเห็นต่อการทำรายการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พิจารณาและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎหมายอื่นๆที่อาจเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯพิจารณาความเหมาะสมและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานข้อมูลการดำเนินงานและระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสม และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในอันจะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากการสอบทานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถทางวิชาชีพ คุณภาพงานสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา รวมทั้งความเหมาะสมของค่าตอบแทนและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกและเสนอชื่อ นางนิสากร ทรงมณี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5035 นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4301 และ นายยงยุทธ เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6770 เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯโดยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทฯ ได้รายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานอย่างถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดต่าง ๆ มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ โปร่งใส และเชื่อถือได้



(นายณพพันธุ์ เมืองโคตร)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ