



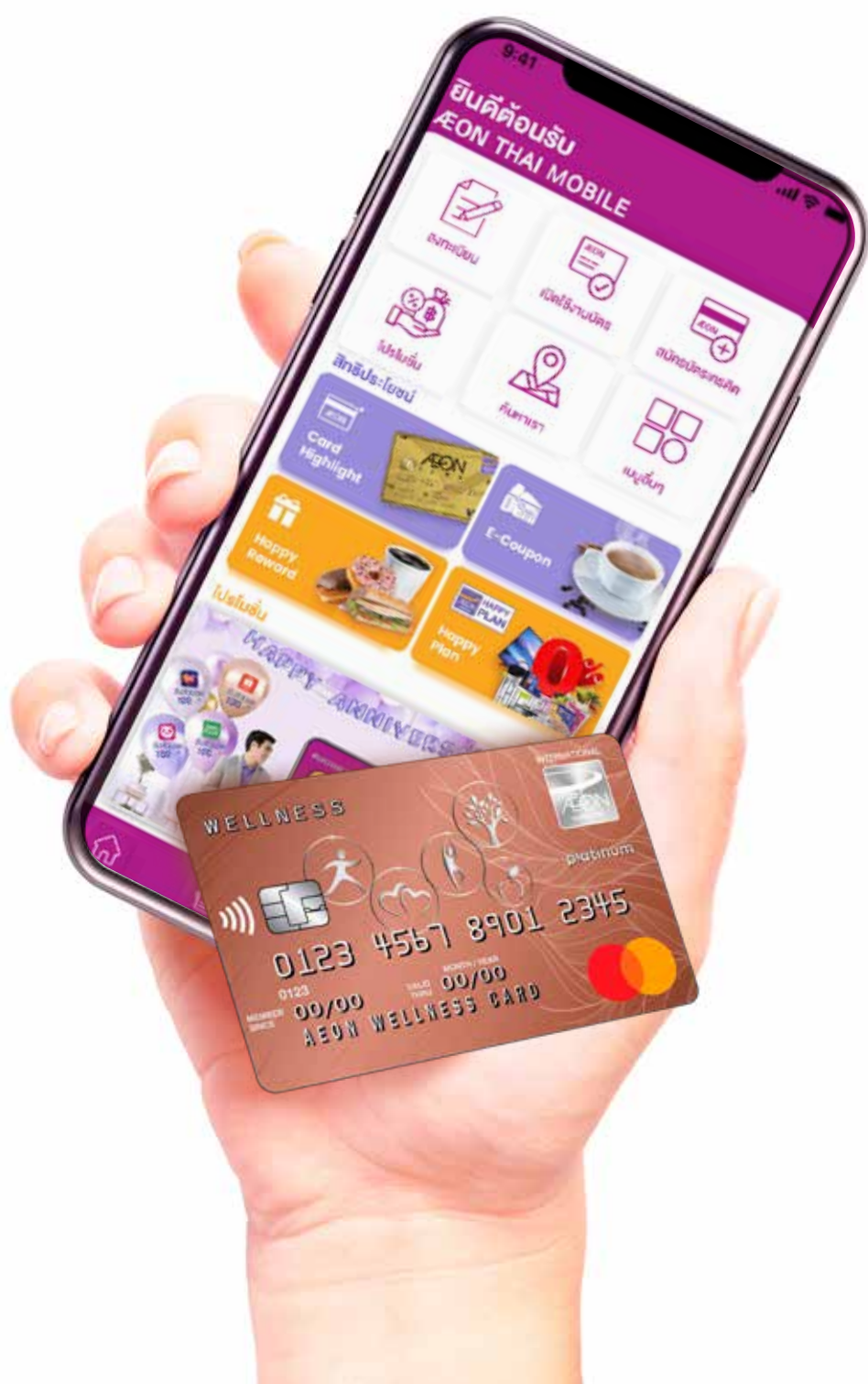
IIUU 56-1 ONE REPORT 2564/2565  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

## DIGITAL SIMPLICITY by AEON





## DIGITAL SIMPLICITY by AEON



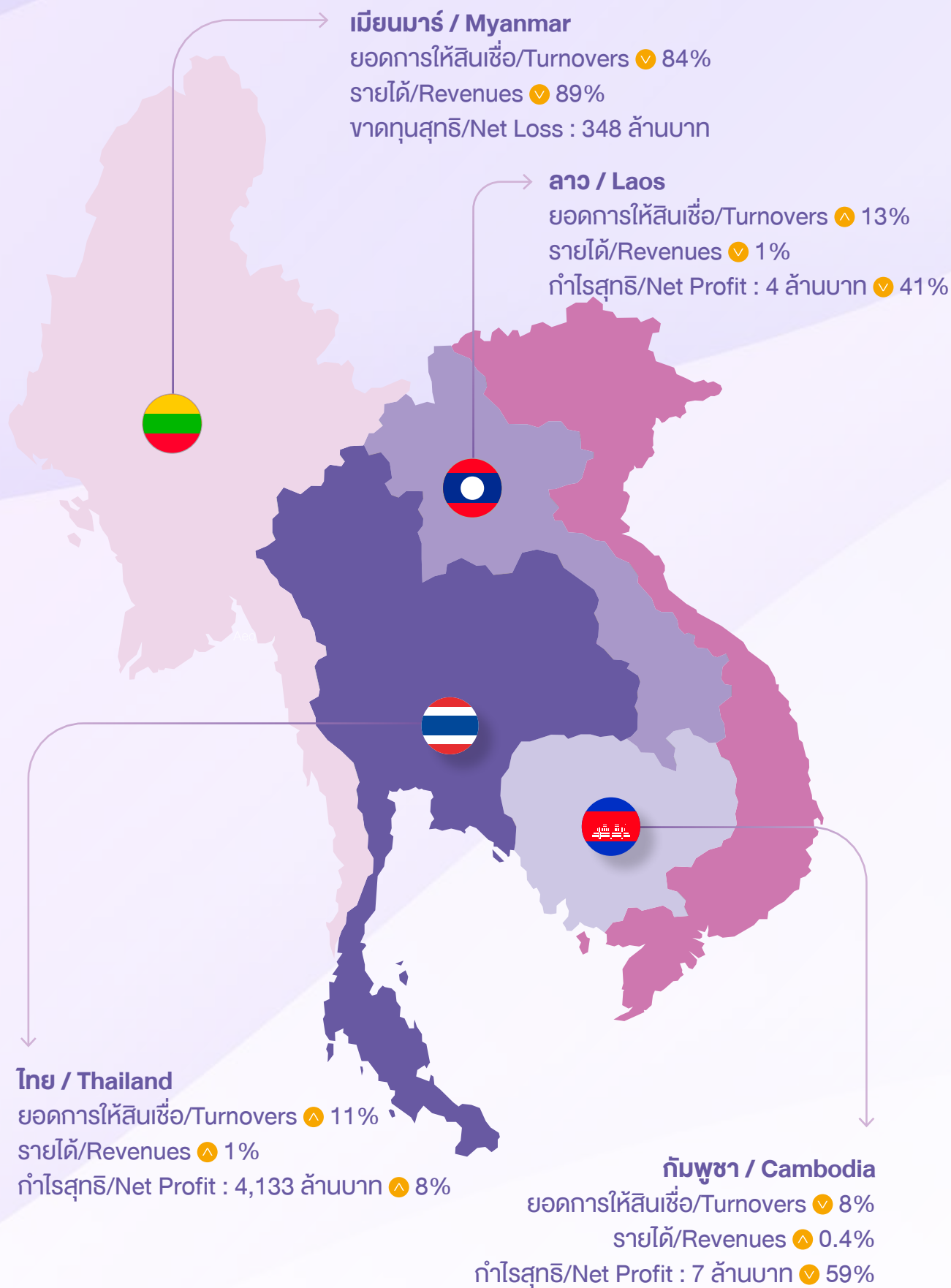


## สารบัญ CONTENTS

04	จุดเด่น ในรอบปีบัญชี	112	<b>ส่วนที่ 2</b> <b>การกำกับดูแลกิจการ</b>	294	<b>ส่วนที่ 4</b> <b>เอกสารแนบ</b>
06	การดำเนินงาน ที่สำคัญในรอบปี	113	ภาพรวมของนโยบาย และแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการที่ดี	295	<b>เอกสารแนบ1</b> รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ, ผู้บริหาร, ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ สูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการ ทำบัญชีและเลขานุการของบริษัทฯ
10	สารถึง ผู้ถือหุ้น	114	โครงสร้างการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี	213	<b>เอกสารแนบ2</b> รายชื่อกรรมการในบริษัทย่อย และ บริษัทที่เกี่ยวข้อง
14	คณะกรรมการ บริษัทฯ	143	รายงานผลการดำเนินงาน สำคัญด้านการกำกับ ดูแลกิจการ	214	<b>เอกสารแนบ3</b> รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างาน ตรวจสอบภายใน
16	<b>ส่วนที่ 1</b> <b>การประกอบธุรกิจ และผลดำเนินงาน</b>	157	การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน	215	<b>เอกสารแนบ4</b> รายละเอียดเกี่ยวกับรายการ ประเมินราคาก่อสร้าง
17	โครงสร้างและการดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท	166	<b>ส่วนที่ 3</b> <b>งบการเงิน</b>	215	<b>เอกสารแนบ5</b> นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับ ดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
69	การบริหารจัดการ ความเสี่ยง	167	รายงาน ผู้สอบบัญชี	316	<b>เอกสารแนบ6</b> รายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ
80	การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน	174	งบการเงินและ หมายเหตุ ประกอบงบ	318	<b>เอกสารแนบ7</b> รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน
92	การวิเคราะห์และ คำอธิบายของฝ่ายจัดการ			319	<b>เอกสารแนบ8</b> แบบประเมินความพอใจเพียง ของระบบควบคุมภายใน
108	ข้อมูลทั่วไปและ ข้อมูลสำคัญอื่น				



## ผลการดำเนินงานของกลุ่ม AEONTS ปีบัญชี 2564 AEONTS GROUP PERFORMANCE FOR FY2021





## จุดเด่นในรอบปีบัญชี 2564

### ฐานลูกค้า/Customer Base

บัตรเครดิต	3.07 ล้านบัตร	Credit card	3.07 million cards
บัตรสมาชิก	6.34 ล้านบัตร	Member card	6.34 million cards
จำนวนบัตรรวม	9.41 ล้านบัตร	Total card	9.41 million cards

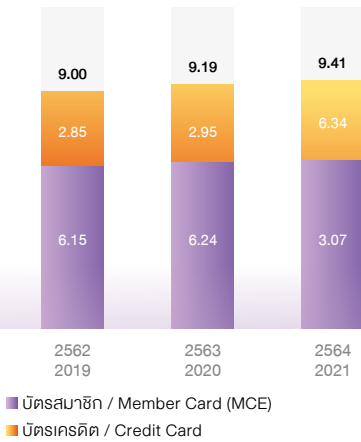
### เครือข่ายสาขาและร้านค้า/Member and Branch Networks

สาขา 101 แห่งทั่วประเทศ	101 branches nationwide
เครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ 389 เครื่อง	389 ATMs
ร้านค้ากว่า 6,328 แห่ง	More than 6,328 dealer shops

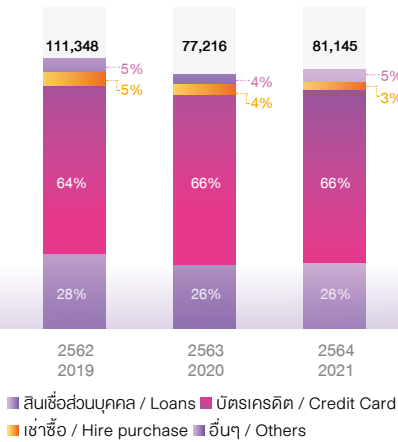
ปีบัญชี/Fiscal Year		2562/2019	2563/2020	2564/2021
		ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565
<b>ฐานะการเงิน (ล้านบาท)</b>	<b>Financial Status (Million Baht)</b>			
สินทรัพย์รวม	Total assets	95,396	87,389	90,469
ลูกหนี้การค้า	Accounts receivable	90,232	87,433	91,028
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	Allowance for doubtful accounts	3,962	11,593	10,951
หนี้สินรวม	Total liabilities	74,271	70,009	70,205
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	Borrowings and debentures	69,437	62,710	65,418
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	Total shareholders' equity	21,125	17,380	20,264
<b>ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)</b>	<b>Financial results (Million Baht)</b>			
รายได้รวม	Total revenues	23,301	21,302	20,791
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	Operating and administrative expenses	9,091	8,144	7,671
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	Directors and managements' remuneration	172	159	161
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	Expected credit loss	6,646	6,210	6,629
ต้นทุนทางการเงิน	Finance cost	2,209	2,096	1,745
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	Other expenses	26	46	11
กำไรจากการดำเนินงาน	Operating income	5,144	4,647	4,574
กำไรสุทธิ	Net income	3,975	3,690	3,553
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	Non-controlling interest	145	(10)	21
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>	<b>Financial Ratios</b>			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	Book value per share (Baht)	82.9	68.2	79.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	Net income per share (Baht)	15.90	14.76	14.21
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม	Return on assets	4.4%	4.0%	4.0%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	Return on equity	20.5%	19.5%	19.2%
อัตราเงินปันผลจ่ายต่อกำไรสุทธิ	Dividend payout ratio	31.4%	30.5%	36.2%



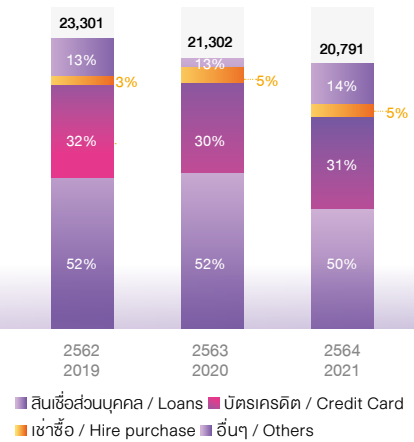
### จำนวนบัตร No. of Cards (ล้านบัตร)/(Million Card)



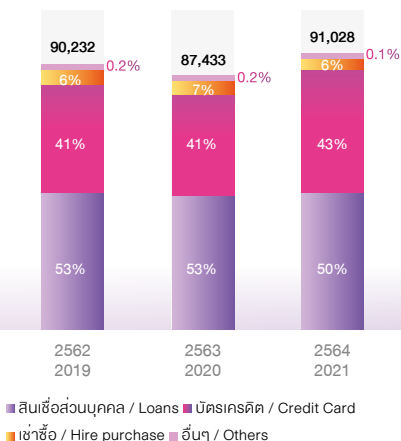
### ยอดการให้สินเชื่อ Turnovers (ล้านบาท)/(Million Baht)



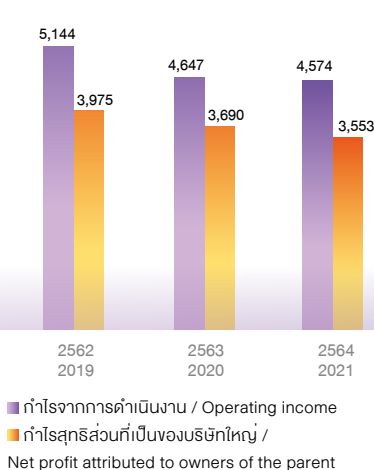
### รายได้รวม Total Revenues (ล้านบาท)/(Million Baht)



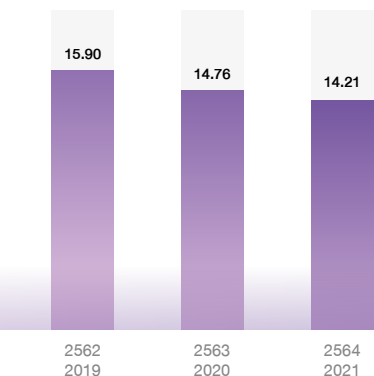
### ลูกหนี้การค้า Accounts receivable (ล้านบาท)/(Million Baht)



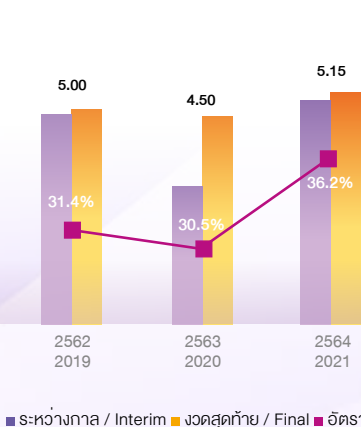
### กำไรจากการดำเนินงาน และกำไรสุทธิ Operating income & Net income (ล้านบาท)/(Million Baht)



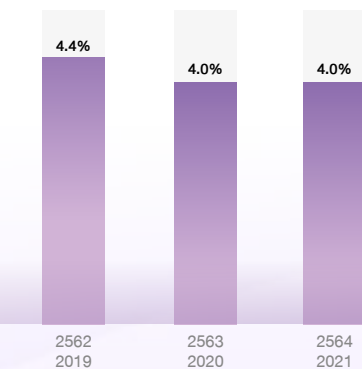
### กำไรต่อหุ้น Earning per share (บาท)/(Baht)



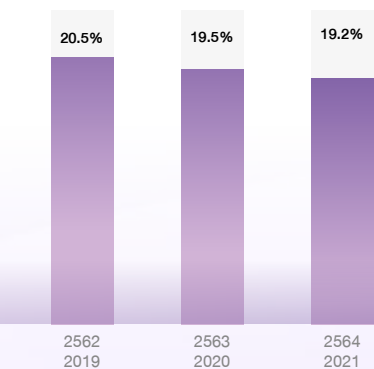
### เงินปันผล (บาทต่อหุ้น) Dividend (Baht per share)



### อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม Return on Assets (ROA)



### อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น Return on Equity (ROE)







## การดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี / Milestones Over the Year



2564  
2021

### มีนาคม / March

- บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยโดยการเสนอประกันตรงกับลูกค้าโดยพนักงานอออน (Face to Face) ที่สาขาอออน และเสนอประกันผ่านทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการดำเนินงานและให้สอดคล้องกับแผนงานผ่านระบบ Digitalization ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป
- The Company starts the operation of life and non-life insurance brokerage business by offering Face-to-Face insurance at AEON branches and Tele-Marketing insurance to increase efficiency and reduce operation cost to be in line with digitalization platform since March 1, 2021 onward.
- บริษัทฯ ได้ร่วมลงทุนกับ บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้ง จำกัด และ บริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน) จัดตั้งบริษัทร่วมทุนภายใต้ชื่อ “บริษัท แรบบิท แคช จำกัด” เพื่อรุกตลาดสินเชื่อดิจิทัล โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 18 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ด้วยประสบการณ์ของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ จำกัด (มหาชน) สามารถให้การช่วยเหลือด้านการจัดเก็บหนี้ เพื่อให้สามารถขยายกิจการได้ในอนาคต
- The Company entered into a joint venture agreement holding 18% of total shares together with BSS Holding Company Limited and Humanica Public Company Limited to incorporate a joint venture company under the name of “Rabbit Cash Company Limited” to penetrate the Digital Lending market. The Company could contributed debt collection expertise to the joint venture that will lead to business expansion in the future.



2564  
2021

มิถุนายน / June

- บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่ ได้แก่ Lazada และ Foodpanda ผู้นำด้าน E-Commerce platform ระดับสากล ร่วมด้วยแบรนด์ชั้นนำอื่นๆ อีกมากมาย อาทิเช่น Shopee, Grab Food คาเฟ่ อเมซอน, แมคโดนัลด์, แม็กซ์แวลู ซูเปอร์มาร์เก็ต, แม็กซ์แวลู ทันใจ และ AEON Pet Shop ผ่านแคมเปญ “AEON 365 DAYS PRIVILEGES เติมความสุข ทุกการใช้จ่าย” โดยรับสิทธิผ่าน AEON THAI MOBILE Application ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2564 - 28 กุมภาพันธ์ 2565 เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจในช่องทางออนไลน์และยังเป็นการเพิ่มความสะดวกสบายให้ลูกค้าอีกด้วย
- The Company has cooperated with new business partners such as Lazada and Foodpanda, the international E-Commerce platform, together with many other leading brands such as Shopee, Grab Food, Cafe Amazon, McDonald's, Maxvalu Supermarket, Maxvalu Tanjai and AEON Pet Shop through the “AEON 365 DAYS PRIVILEGES” campaign, the customers are able to get privileges through AEON THAI MOBILE Application during March 1, 2021 - February 28, 2022, to increase online business opportunities and convenience for customers.

- บริษัทฯ ให้บริการ e-Service สำหรับช่องทางการสมัครบัตรฯ โดยการยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ใช้เทคโนโลยี Biometrics ภายใต้ Regulatory Sandbox ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลูกค้าสามารถสมัครบัตรเครดิตและสินเชื่อผ่าน Tablet ณ สาขาอีออน จำนวน 20 สาขา (โดยแบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพและปริมณฑล 16 สาขา และในต่างจังหวัดจำนวน 4 สาขา) ซึ่งกระบวนการอนุมัติสินเชื่อสามารถขอข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติจำกัด (National Credit Bureau หรือ NCB) ผ่านช่องทางดิจิทัล โดยการใช้เทคโนโลยีการจดจำใบหน้า (Facial Recognition)
- The company has utilized e-Service for acquisition process by verify customers' identity through biometric technology (eKYC) under BOT's regulatory sandbox. The customers could apply credit and loans via Tablet at 20 AEON Branches nationwide (Bangkok and vicinity 16 Branches and Upcountry 4 Branches). The credit approved has inquired process information from National Credit Bureaus (NCB) by using Face recognition technology.



2564  
2021

สิงหาคม / August

- บริษัทฯ เปิดตัวบริการ “Cardless Transfer via PromptPay” เป็นบริการเบิกถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร โดยโอนวงเงินสินเชื่อเข้าบัญชีพร้อมเพย์ที่ลูกค้าได้ผูกไว้ด้วยบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยสามารถทำรายการผ่าน AEON THAI MOBILE Application
- The Company launched “Cardless Transfer via PromptPay” a cardless cash withdrawal by transferring credit limit to customer's PromptPay account, this service enables customers to easily receive and transfers money, using citizen ID or mobile phone number through AEON THAI MOBILE Application.



2564  
2021

พฤศจิกายน / November

- บริษัทฯ เปิดให้บริการสินเชื่อ เดิมสุข (Happy Loan) เป็นสินเชื่อดิจิทัลประเภทมีกำหนดชำระคืนเป็นรายงวด ลูกค้าสามารถขอสินเชื่อได้ง่ายขึ้น ไม่จำเป็นต้องมีสลิปเงินเดือนเพื่อพิสูจน์รายได้ โดยสามารถใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) อาทิเช่น บิลค่าไฟฟ้า และค่าประปา เป็นข้อมูลประกอบการสมัครขอสินเชื่อ ลูกค้าสามารถทำรายการผ่าน AEON THAI MOBILE Application
- The Company launched “Happy Loan”, a Digital Lending with fixed installments. Customers can easily request for credit financial without prove of income or salary slip but using an alternative customer data such as billing to electric or water to apply for loan via AEON THAI MOBILE Application.





2564  
2021

ธันวาคม / December

- บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงบัตรสมาชิกอออนจากเดิมที่เป็นรูปแบบพลาสติกเป็นสินเชื่อดิจิทัล ยัวร์แคช (Digital YourCash) สำหรับลูกค้าที่มีการใช้งาน AEON THAI MOBILE Application อยู่ก่อนแล้ว ซึ่งเป็นวงเงินสินเชื่อที่อยู่ในรูปแบบ Virtual Account โดยลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดผ่าน AEON THAI MOBILE Application และสแกน QR Code ที่ตู้เอทีเอ็มอออน และธนาคารกสิกรไทยหรือโอนเงินจากวงเงินสินเชื่อเข้าบัญชีพร้อมเพย์ได้
- The company migrated plastic member cards to Digital YourCash for customers who have been using AEON THAI MOBILE Application. Customers can withdraw cash via AEON THAI MOBILE Application by scanning QR Code at AEON ATM and KBank ATM or transfer funds from their credit lines to PromptPay account.

2565  
2022

กุมภาพันธ์ / February

- บริษัทฯ เปิดตัวบัตรเครดิตอออน เวลล์เนส แพลทินัม บัตรเครดิตใบใหม่ที่เติมเต็มไลฟ์สไตล์เรื่องสุขภาพ กับส่วนลดพิเศษสูงสุด 15% เมื่อใช้บริการในโรงพยาบาลพระรามเก้า โรงพยาบาลในเครือพญาไท และโรงพยาบาลเปาโล โรงพยาบาลในเครือเกษมราษฎร์ โรงพยาบาลธนบุรี และ W9 Wellness Center ศูนย์บริการดูแลสุขภาพที่ครอบคลุมทุกความต้องการ รวมไปถึงใช้บริการร้านสปา เล็ทส์ รีแลกซ์ สปา (Let's Relax Spa) สปราร์ค คอมมูนิตี้เซ็นส์
- The Company launched "AEON Wellness Platinum Card". A card fits into lifestyle of health, which offer discount up to 15% when spending on services at Praram 9 Hospital, Phyathai Hospital Group and Paolo Hospital, Kasemrad Hospital Group, Thonburi Hospital and W9 Wellness Center, a health care center that covers all needs, including services at Let's Relax Spa.



## สารถึงผู้ถือหุ้น Message to Shareholders

玉井 貢

นายมิทสึ กามาอิ

ประธานกรรมการ

Mr. Mitsugu Tamai

Chairman of the Board



ในปี 2564 ธุรกิจยังคงเผชิญกับความผันผวนและความไม่แน่นอนของสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ (COVID-19) ต่อเนื่องจากปีก่อน ซึ่งกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม วิถีชีวิตและความเป็นอยู่ทั้งทางตรง และทางอ้อม อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ดังกล่าวได้เปลี่ยนพฤติกรรมของผู้บริโภคไปอย่างรวดเร็ว โดยใช้เทคโนโลยีในการติดต่อสื่อสารและธุรกรรมออนไลน์ได้ เข้ามามีบทบาทสำคัญในการดำรงชีวิตประจำวัน โดยบริษัทฯ ได้ปรับปรุงรูปแบบการดำเนินงานและการให้บริการให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลที่ท้าทายนี้

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ตีขึ้นจากที่ลดลงร้อยละ 6.2 ในปีก่อน เป็นผลจากมูลค่าการส่งออกสินค้าและการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนเพิ่มขึ้น และการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของภาครัฐขยายตัว อีกทั้งการท่องเที่ยวในประเทศปรับตัวดีขึ้นจากการที่มีการผ่อนปรนมาตรการควบคุมโรคเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตามในเดือนธันวาคม ปี 2564 ประเทศไทยยังเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19 ระลอกใหม่ รวมทั้งเกิดความขัดแย้งในรัสเซีย-ยูเครนในเดือนมีนาคม 2565 ส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันและอัตราเงินเฟ้อทั่วโลก ตามลำดับ

สำหรับภาพรวมธุรกิจสินค้าเชื้อราย่อย ธุรกิจบัตรเครดิตยังได้รับผลกระทบจาก COVID-19 อย่างต่อเนื่อง ทำให้ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตต่อวันครั้งปีแรกของปี 2564 อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์ผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อออกแคมเปญทางการตลาด โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมและบริการในรูปแบบดิจิทัลเพื่อความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม

สำหรับผลประกอบการปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้ จำนวน 20,791 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2 จากปีก่อน รายได้ที่ลดลงเป็นผลจากผลประกอบการของบริษัทย่อยในต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด และการเมืองในประเทศเมียนมาร์ อีกทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลดลงจากร้อยละ 18 เหลือร้อยละ 16 ต่อปี และการลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงจากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 ต่อปี ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2563 นอกจากนี้ยอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 และมีรายได้อื่นจากหนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องถึงร้อยละ 16 จากปีก่อน ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 3,553 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 จากปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 14.21 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้หากพิจารณากำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการในประเทศไทย บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 4,133 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน ตามลำดับ นอกจากนี้บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่นได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีจำนวน 7,844 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหารลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรลดลงร้อยละ 3 ค่าใช้จ่ายการเดินทางลดลงร้อยละ 30 การชะลอกิจกรรมทางการตลาดส่งผลให้ค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 14 และการลดพื้นที่ในการเช่าอาคารสถานที่ทำให้ค่าเช่าลดลงร้อยละ 11 จากปีก่อน บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยที่ลดลงเหลือร้อยละ 2.41 และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากปีก่อน จากการขยายพอร์ตสินเชื่อร้อยละ 4 จากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของบริษัทโดยรวมอยู่ที่ร้อยละ 19.2 และอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 4.0

เรายังคงพัฒนาประสิทธิภาพส่วนงานภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อการทำงานที่มีประสิทธิภาพและลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร ดังนี้

1. ปรับเปลี่ยนการบริหารงานผ่านระบบรวมศูนย์ (Shared Service Center) สำหรับหน่วยงาน Human Resource และ Admin Administrative เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และเสริมสร้างความร่วมมือภายในกลุ่มบริษัทออีคอน
2. ปรับเปลี่ยนการให้บริการจากรูปแบบออฟไลน์เป็นระบบ E-service เช่น ฟังก์ชันการยืนยันตัวตน (e-KYC) บริการรับใบแจ้งชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-statement) และการสมัครบัตรเครดิตผ่าน AEON MOBILE Application เพื่อลดค่าใช้จ่ายและปริมาณการใช้กระดาษ (Paperless)



นายชิโตะมุ โอโมเดระ

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

**Mr. Tsutomu Omodera**

Vice Chairman of the Board  
and Managing Director

For the fiscal year 2021, businesses have been continuously faced with volatility and uncertainties resulting from the COVID-19 situation from the previous year, which has directly and indirectly impacted the people's socio-economic well-being. However, this situation has rapidly changed customer's behavior and lifestyles by facilitating smartphones and contactless technology via online communication and payment transaction which has become a part of daily life. The company has also improved its operations and services in line with the challenges of the digital era.

The Thai economy in the fiscal year 2021 expanded by 1.6% (y-y), recovering from a contraction of 6.2% from previous year, due to an increase of export and private consumption, as well as an expansion of government investment. In addition, the domestic tourism sector also improved due largely to the fact that the government continued to relax its disease prevention and control measures. However, in December 2021, Thailand faced a new wave of the COVID-19 epidemic and the Russia-Ukraine conflict occurred in early March, 2022 that brought about a surge in oil prices along with the rise of global inflation.

In terms of Thai retail finance, the credit card business continued to face the impact from the pandemic resulting in a decrease of card spending in the first half of 2021. However, the Company has shifted its strategies through online channels in order to encourage credit card spending, and has introduced marketing campaigns with its business partners by providing appropriate products and digitizing the services with the customers' convenience, rapidity and safety in mind.

In the fiscal year of 2021, the Company's consolidated revenues were 20,791 million baht, decreased by 2% from the previous year. The decreased revenues due to the COVID-19 and politics in Myanmar as well as the Bank of Thailand cut the ceiling rates of interest rates on credit card from 18% to 16% per annum and personal loan from 28% to 25% per annum since August last year. In addition, the trading volume increased by 5% and the Company also has revenues from bad debt recovery continued growing by 16% y-y. In 2021, The Company reported consolidated net profit of 3,553 million baht, decreased by 4% y-y or EPS of 14.21 baht per share. For separate net profit of 4,133 million baht increased by 8% y-y respectively. In addition, the operating and administrative expenses and other expenses were 7,844 million baht, decreased by 6% y-y. The decreased operating and administrative expenses were mainly from the reduction of personal expense by 3%, transportation expense by 30%, marketing expense by 14% and premises' expenses by 11% respectively. The company average financial cost also decreased from last year to 2.41% while the expected credit loss (ECL) increased by 7% due to loans portfolio expansion by 4% from the last fiscal year, resulted in a ROE at 19.2% and ROA at 4.0%.

We are continuously improving the efficiency of internal workflows in our organization to increase efficiency and reduce operation costs as follows.

1. Collaborating back office operations through the Shared Service Center in Human Resource and Administration Departments to improve operational efficiency and integrated resources within the AEON group.
2. Shifting offline service platforms to E-service systems such as electronic know-your-customer (e-KYC) function, electronic payment invoice receipt service (E-statement) and credit card applications through AEON THAI MOBILE Application to reduce operation costs and become paperless.



3. พัฒนาระบบการติดตามหนี้สินระยะที่ 2 รวมทั้งจัดการข้อมูลแบบรวมศูนย์ (Data Centralization) ในรูปแบบการจัดเก็บหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น มีความคล่องตัวในการจัดเก็บหนี้ ซึ่งช่วยลดอัตราส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระ ตลอดจนรองรับการทำงานในรูปแบบออนไลน์ในช่วงสถานการณ์ COVID-19 ได้อย่างต่อเนื่อง
4. ใช้ AI ในการสร้างแบบจำลองทางสินเชื่อและจัดทำโปรโมชันเพื่อดึงดูดลูกค้าเพิ่มขึ้น

ด้านการตลาด เราเน้นการขยายฐานลูกค้าไปยังทุกกลุ่มเป้าหมาย และจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมในรูปแบบดิจิทัลเพื่อใช้ในชีวิตประจำวัน ดังนี้

- โอนธุรกิจนายหน้าประกันภัยจากบริษัทอออน อินซัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด มาดำเนินงานภายใต้บริษัทอออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องกับแผนงานผ่านระบบ Digitalization
- ร่วมลงทุนกับ บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้ง จำกัด และบริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน) จัดตั้งบริษัทร่วมทุนภายใต้ชื่อ “บริษัท แรบบิท แคช จำกัด” เพื่อรุกตลาดสินเชื่อดิจิทัล โดยบริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 18 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- เสนอบริการ “Cardless Transfer via PromptPay” เป็นบริการเบิกถอนเงินสดเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ด้วยการโอนวงเงินสินเชื่อเข้าบัญชีพร้อมเพย์ผ่าน AEON THAI MOBILE Application
- เปิดตัวสินเชื่อ เดิมสุข (Happy Loan) บริการสินเชื่อดิจิทัลประเภทกำหนดชำระคืนเป็นรายงวด ซึ่งใช้ข้อมูลทางเลือก (alternative data) ของลูกค้าโดยไม่ต้องมีสลิปเงินเดือนในการอนุมัติสินเชื่อ
- เปิดตัวบัตรเครดิตอออน เวลล์เนส แพลทินัม ที่เน้นคุณภาพสมดุลชีวิตและสุขภาพโดยมอบส่วนลดพิเศษสูงสุด 15% ณ โรงพยาบาลและร้านขายยาที่ร่วมรายการ

เรายังคงให้ความสำคัญกับการขยายธุรกิจในกลุ่มภาคลูกค้า (CLM) อย่างไรก็ตาม CLM ยังคงได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 และความวุ่นวายทางการเมืองในประเทศเมียนมาร์ ทั้งนี้รายได้รวมจากบริษัทย่อยในต่างประเทศมีจำนวน 1,281 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6 ของรายได้รวมของบริษัทฯ

#### แผนงานในปี 2565

ปี 2565 เป็นปีที่ 30 ของบริษัท อออน ธนสินทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเผชิญกับความท้าทายหลายประการทั้งปัจจัยภายในและภายนอก เช่น เศรษฐกิจโลก อัตราเงินเฟ้อ ความขัดแย้งในยุโรปตะวันออก และการระบาดของ COVID-19 หลายระลอกในประเทศไทย

อย่างไรก็ตามด้วยประสบการณ์อันยาวนานและการเสริมสร้างความแข็งแกร่งขององค์กรให้เติบโตและปฏิบัติตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีเป้าหมายเพื่อการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน และให้ผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นโดยมุ่งไปที่การเปลี่ยนแปลงของห่วงโซ่คุณค่าภายใต้เครือข่ายของรูปแบบใหม่

- ให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) เราดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเป้าหมายในการลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม และใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิเช่น เปลี่ยนบัตรพลาสติกเป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และลดปริมาณการใช้กระดาษ (Paperless) นอกจากนี้มีการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานให้มีความสะอาด ปลอดภัย ยืดหยุ่น และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานอีกด้วย
- วางแผนเปิดตัวบัตรเครดิตร่วมกับผู้นำด้านธุรกิจอีคอมเมิร์ซ เพื่อเพิ่มทางเลือกในด้านแพลตฟอร์มออนไลน์ให้กับลูกค้า และขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น
- พัฒนาฟังก์ชันการยืนยันตัวตน (e-KYC) ผ่าน AEON THAI MOBILE Application และสาขาของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า
- ปรับแพลตฟอร์มการทำงานให้เป็นรูปแบบบัตรดิจิทัล (Virtual card) ผ่าน AEON THAI MOBILE Application เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า
- ปฏิบัติตามมาตรฐานของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 (Personal Data Protection Act: PDPA) เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายในการดูแลความปลอดภัยเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลทั้งหมดในองค์กรรวมทั้งข้อมูลภายใน และข้อมูลภายนอก ซึ่งจะเริ่มใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2565
- ดำเนินการจัดการด้านความเสี่ยงเพื่อสืบหาความเสี่ยงทางธุรกิจ และจัดการโครงสร้างองค์กรเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ด้วยความมุ่งมั่นพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน เราตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่มีจริยธรรมควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและประเด็นด้านความเสี่ยงเป็นประจำ เช่น นโยบายป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายห้ามรับของขวัญ ของกำนัล และนโยบายป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยได้สื่อสารไปยังระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคน มุ่งเน้นส่งเสริมคุณธรรม จริยธรรม และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

สุดท้ายนี้ เราขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา และเรามุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการเพื่อความเติบโตอย่างยั่งยืนในปีนี้และในปีต่อไป

3. Integrating a debt collection system process in the second phase and developing our Data Centralization. The new collection platform will improve efficiency and flexibility of debt management which reduces the ratio of delinquent receivables as well as supporting online operation platforms during the COVID-19 pandemic.
4. Implementing Artificial Intelligence (AI) on scoring models and offering promotions to increase customer engagement.

In terms of marketing strategies, we have focused on expanding our customer base to all target groups and providing appropriate products and digitizing our services to serve customers' daily lifestyles:

- Transferring the insurance brokerage business from AEON Insurance service (Thailand) Co., Ltd. to AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited to improve efficiency and reduce operation costs by cross-selling on a digitalization platform.
- Entering into a Joint Venture Agreement with BSS Holding Company Limited and Humanica Public Company Limited under "Rabbit Cash Company Limited", to penetrate the digital lending market, with the Company holding 18% of the total shares.
- Launching the "Cardless Transfer via PromptPay", this cash loans service facilitates customers by transferring their credit limit to PromptPay accounts through the AEON THAI MOBILE Application.
- Launching "Happy Loan", a Digital Lending service and installment payment which utilizes alternative data of customers without the need of salary slips for approval of loans.
- Launching "AEON Wellness Platinum Card", a card that elevates life and health balance together with exclusive privileges of up to 15% discount at participated Hospitals and Pharmacy.

We have maintained our focus on the expansion of businesses in the Mekong Region (CLM) but the CLM has continued to be affected by the COVID-19 situation and political turmoil in Myanmar. Total revenues from overseas subsidiaries were 1,281 million baht, representing 6% of the Company's total revenues.

#### Business Plan for 2022

The fiscal year 2022 marks the thirtieth year since the establishment of AEON Thana Sinsap (Thailand) PLC. We are facing several challenges from both internal and external factors such as the global economy, inflation, conflict in Eastern Europe and several waves of COVID-19 infections in Thailand.

However, our long experience and the fact that we have fostered organizational strength and complied with the standards of corporate governance have proven to be beneficial. Our management policy aims to achieve sustainable business growth and shareholder returns toward value chain transformation and new network platforms.

- With specific focus on Sustainable Development Goals "SDGs", we conduct our business fully realizing the importance of social responsibility and environmental impacts with the goal of reducing environmental impacts and using resources efficiently. One example is in transforming plastic cards to electronic cards and becoming paperless. In addition, office spaces have been renovated to be clean, safe, and flexible as well as to increase work efficiency.
- Plan to launch a new credit card with a leading commerce platform, to increase more online platform for customers and expand our customer base.
- Develop electronic know-your-customer function or (e-KYC) function via the AEON THAI MOBILE Application and AEON branches to increase the efficiency rate of credit approval.
- Digitalize operation platform on AEON virtual card via AEON mobile app to facilitate the customer lifestyles.
- Comply with the standard of Personal Data Protection Act 2019 (PDPA), the regulation of personal data protection included in the organization, internal and external data which will be effective on June 1, 2022.
- Conduct risk management to ascertain business risk and build a corporate structure to respond to unforeseen circumstances such as natural disasters, pandemics and IT risks.

With our commitment to sustain business development, we recognize the importance of ethical business operations and responsibilities to society and environment. The Board of Directors has reviewed our corporate governance principles and risk issues on a regular basis including other policies such as corruption prevention policy, no gift policy, anti-money laundering and counter financing of terrorism policy. These policies have been communicated across the board, from directors to management and all staff. Our emphasis is based firmly on integrity, business ethics and transparency in our business operations in order to achieve a long term and sustainable growth.

Finally, we wish to offer our sincere thanks and appreciation to our shareholders, customers, business partners, employees and all stakeholders for their continued support. We continue to be fully committed to the standards of corporate governance in order to achieve sustainable growth this year and in the years to come.



## คณะกรรมการบริษัท Board of Directors



**นายมิทสึงู ทามาอิ<sup>1</sup>**  
**Mr. Mitsugu Tamai<sup>1</sup>**  
ประธานกรรมการ  
Chairman of the Board



**นายชิโตะมุ โอมโอะเดระ**  
**Mr. Tsutomu Omodera**  
รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ  
Vice Chairman of the Board and Managing Director



**นางสุพร วัฒนเวคิน**  
**Mrs. Suporn Wattanavekin**  
กรรมการ  
Director



**นายณันทวัฒน์ โชติวิจิตร**  
**Mr. Nuntawat Chotvijit**  
กรรมการ  
Director



**นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์**  
**Ms. Suriporn Thammawatid**  
กรรมการ  
Director



**นายคาซึมาซะ โอชิมะ**  
**Mr. Kazumasa Oshima**  
กรรมการ  
Director

### หมายเหตุ

<sup>1</sup>นายมิทสึงู ทามาอิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>2</sup>นายจุนอิจิ อิวะกะมิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>3</sup>ดร. สุจิตต์ คุณธนกุลวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>4</sup>นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการสามารถดูได้จากเอกสารแนบ<sup>1</sup>





**นายจุนอิจิ อิวะคะมิ<sup>2</sup>**  
**Mr. Junichi Iwakami<sup>2</sup>**  
กรรมการ  
Director



**นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์**  
**Mr. Chatchaval Jiaravanon**  
กรรมการ  
Director



**ดร. สุจริต คูณธนกุลวงศ์<sup>3</sup>**  
**Dr. Sucharit Koontanakulvong<sup>3</sup>**  
กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ  
Independent Director and Chairman of Audit Committee



**ดร. มงคล เหล่าวรวงศ์**  
**Dr. Mongkon Laoworapong**  
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ  
Independent Director and Audit Committee



**นายอิทธิพันธ์ สุวรรณจุฑา<sup>4</sup>**  
**Mr. Ittinant Suwanjutha<sup>4</sup>**  
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ  
Independent Director and Audit Committee



**นายริวอิจิ ฮะซึโอะ**  
**Mr. Ryuichi Hasuo**  
กรรมการอิสระ  
Independent Director

**Remark**

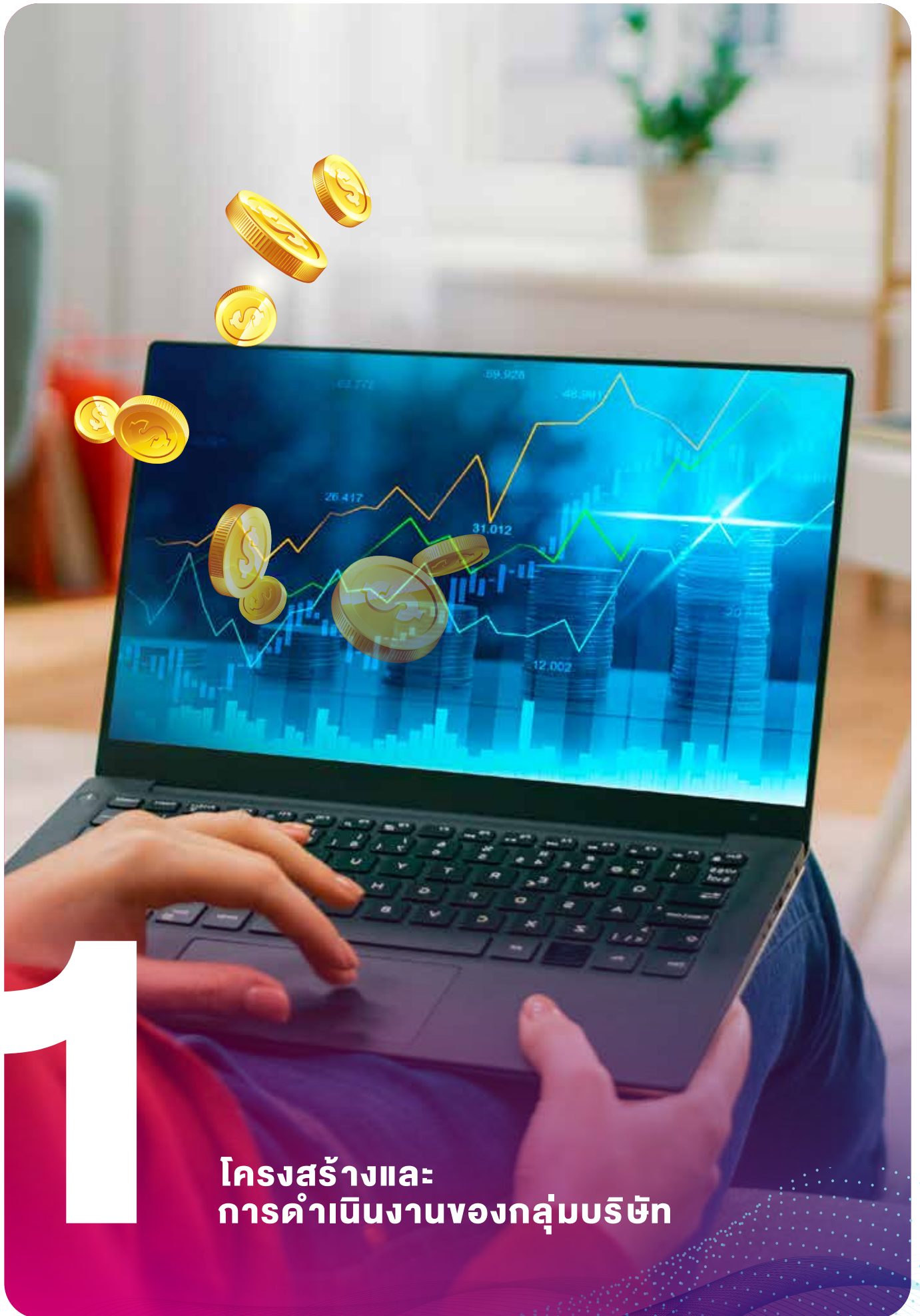
<sup>1</sup>Mr. Mitsugu Tamai was appointed as the Chairman of the Board on June 24, 2021.

<sup>2</sup>Mr. Junichi Iwakami was appointed as the director on June 24, 2021.

<sup>3</sup>Dr. Sucharit Koontanakulvong was appointed as the Chairman of Audit Committee on June 24, 2021.

<sup>4</sup>Mr. Ittinant Suwanjutha was appointed as the independent director and audit committee on June 24, 2021.

Please see attachment1 for more information of Board of directors.



# โครงสร้างและ การดำเนินงานของกลุ่มบริษัท



## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ



### ประวัติบริษัท

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนก่อตั้งบริษัทเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 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 เดือนธันวาคม 2535 บริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ โดยการร่วมทำธุรกิจกับห้างสรรพสินค้าญี่ปุ่นที่เปิดให้บริการในประเทศไทย และได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สยามเอ็นซีเอส จำกัด และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 10 ล้านบาท โดยมีทุนที่เรียกชำระแล้ว 5 ล้านบาท และหลังจากนั้นในเดือนตุลาคม 2537 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด

บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น (“อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส”) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้เริ่มก่อตั้งขึ้นครั้งแรกในประเทศญี่ปุ่น และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โตเกียว ซึ่งเป็น Holding Company ปัจจุบันประกอบธุรกิจให้บริการทางการเงินต่างๆ รวมถึง

บริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และบริการอื่นๆ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2562 อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างใหม่ เพื่อให้การประกอบธุรกิจการให้บริการทางการเงินสามารถดำเนินไปได้อย่างเต็มรูปแบบและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้จัดตั้งบริษัท AFS Corporation เพื่อแยกการบริหารจัดการธุรกิจกลุ่มธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) เพื่อให้บริหารกิจการได้คล่องตัวมากขึ้น

ปัจจุบัน บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ได้มีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจไปยังประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชีย ได้แก่ ฮองกง ไทย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย จีน เวียดนาม กัมพูชา อินเดีย ลาว และพม่า ตามลำดับ

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจทางการเงินในแต่ละภูมิภาคจะมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ประชากรในภูมิกานั้นๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนกันแต่อย่างใด



## นโยบายการดำเนินธุรกิจ

นโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจตลอดมา คือการบริการที่ให้ประโยชน์สูงสุดกับผู้ถือบัตรอeonผ่านบริการสินเชื่อทางการเงินต่างๆ ดำเนินธุรกิจภายใต้ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจร่วมกันของกลุ่มผู้บริหารบริษัทฯ ทั้งในญี่ปุ่นและทั่วทั้งเอเชียโดยการเสนอโอกาสทางการเงินแก่ลูกค้าผู้ถือบัตรเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันผ่านบริการทางการเงินที่ให้สิทธิประโยชน์สูงสุด ให้ความใส่ใจกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลักและพยายามเพิ่มมาตรฐานการบริการทางการเงิน



### วิสัยทัศน์

บริษัทฯ สร้างเสริมชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของลูกค้าในประเทศไทยและเขตเศรษฐกิจภูมิภาคกลุ่มน้ำโขงด้วยการให้บริการทางการเงินที่มีความจำเป็นต่อชีวิตประจำวัน



### พันธกิจ

เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ลูกค้าในการใช้บริการ ตลอดจนมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และส่งเสริม การรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม



### เป้าหมาย

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

สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต บริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้คำแนะนำประกันภัยเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยการให้บริการประกันภัยชั้นนำหลากหลายประเภท

ในส่วนของธุรกิจบริการติดตามเร่รัดหนี้สินนั้น บริษัทฯ มีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าด้วยการให้บริการที่ได้มาตรฐานและมีประสิทธิภาพ พร้อมกับการขยายฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำธุรกิจบริการติดตามเร่รัดหนี้สินในอนาคต



## ขั้นตอนหรือกระบวนการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีการประชุมทบทวน และอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี ผ่านที่ประชุมนโยบายของบริษัทฯ (Policy Meeting) ซึ่งประชุมร่วมกับบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่นและบริษัทในเครือ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปในทิศทางเดียวกันและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายซึ่งผู้บริหารระดับกลางของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรับนโยบายมาเป็นแนวทางในการกำหนดแผนการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน ซึ่งจะเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร สำหรับการพิจารณาและการอนุมัติต่อไป จากนั้นจึงทำการสื่อสารและถ่ายทอดแผนการดำเนินงาน ทิศทางรวมถึงเป้าหมาย แก่พนักงานทุกคน เพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกัน โดยบริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรวมถึงการรายงานถึงบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น เพื่อร่วมพิจารณา ทบทวน และปรับปรุงกลยุทธ์ต่างๆเป็นประจำทุกไตรมาส

## 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



2562	มกราคม	บริษัทฯ เพิ่มบริการออกบัตรเครดิตและบัตรสมาชิกออนไลน์พร้อมใช้ Aeon Instant Card ที่สาขาออนไลน์ทั่วประเทศ โดยใช้เวลาในการอนุมัติออกบัตรภายในหนึ่งชั่วโมง โดยลูกค้าสามารถนำบัตรเครดิตและบัตรสมาชิกออนไลน์ไปใช้จ่ายสินค้า ผ่อนซื้อสินค้า หรือบริการสินเชื่อ Your Cash ตามที่ความต้องการได้ทันที
	มิถุนายน	บริษัทฯ ขยายช่องทางการบริการเบิกถอนเงินสด โดยไม่ใช้บัตรเครดิตภายใต้บริการ “Cardless Cash Advance” เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิต เพียงทำรายการผ่าน “AEON THAI MOBILE Application” จากนั้นสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านทางตู้เอทีเอ็มของออนไลน์  บริษัทฯ ได้เพิ่มบริการการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต Local Scheme (TPN & ITMX) ผ่าน เครื่องรับชำระอัตโนมัติ EDC เพื่อรองรับการชำระเงินผ่านบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศต่างๆ
	สิงหาคม	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ดำเนินการขยายพื้นที่การให้บริการสินเชื่อในพื้นที่ต่างจังหวัดครอบคลุม 16 จังหวัด
	กันยายน	บริษัทฯ ร่วมกับพันธมิตร บริษัท วิซ่า อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด และร้านอุปกรณ์กีฬา ฟิตเนส ยิมมวยไทย สนามกอล์ฟ สนามบอลชั้นนำ เปิดตัวบัตรเครดิต วิซ่า โอลิมปิก ออนไลน์ มอบสิทธิพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าที่รักสุขภาพและกีฬา อาทิ สิทธิ์ในการเข้าใช้ฟรันทิฟิตเนส โยคะ และยิมมวยไทยจากผู้ให้บริการชั้นนำถึง 4 ครั้งต่อเดือน รับส่วนลดกันที่สูงสุด 30% จากฟิตเนส ยิมมวยไทย สนามกอล์ฟ และสนามฟุตบอลชั้นนำที่ร่วมรายการ  บริษัทฯ ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ประเภท บิ๊กไบค์ โดยขยายฐานร้านค้ารถจักรยานยนต์ประเภทบิ๊กไบค์ ใน 6 ยี่ห้อ คือ ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ ซูซูกิ ไทรอมพ์ และรอยัล เอนฟิลด์ ครอบคลุมร้านค้าสมาชิกมากกว่า 200 ร้านค้า
	พฤศจิกายน	บริษัทฯ เปิดให้บริการ ดิจิตอล ยัวร์แคช บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรูปแบบใหม่โดยไม่ต้องใช้บัตร เป็นวงเงินสินเชื่อที่อยู่ในรูปแบบ Virtual Account เบิกถอนเงินสดผ่าน AEON THAI MOBILE Application และสแกน QR Code ที่ตู้เอทีเอ็มออนไลน์และธนาคารกสิกรไทย  บริษัทฯ ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ชุดใหม่ จำนวน 2 ชุด มูลค่าไม่เกิน 3,000 ล้านบาท การเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้เป็นการเสนอขายในวงจำกัดต่อผู้ลงทุนสถาบัน โดยหุ้นกู้ชุดที่ 1 อายุ 3 ปี ดอกเบี้ยคงที่ที่ร้อยละ 2.27 ต่อปี และหุ้นกู้ชุดที่ 2 อายุ 5 ปี ดอกเบี้ยคงที่ที่ร้อยละ 2.57 ต่อปี เพื่อรองรับการเติบโตและขยายตัวของยอดสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น
	พฤศจิกายน	บริษัทฯ เปิดตัวสาขารูปแบบใหม่ Flagship Store แห่งแรกที่ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เวิลด์ เป็นการยกระดับบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัลที่มีความสะดวก, ปลอดภัยและทันสมัย ด้วยการให้บริการผ่านเครื่องออกบัตรอัตโนมัติ (VTM) ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินด้วยตนเอง
2563	กุมภาพันธ์	บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการขออนุมัติสินเชื่อให้กับร้านค้า โดยการพัฒนาระบบไอดีเอส
	มีนาคม	บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่ ได้แก่ Shopee และ Grab Food ผู้นำด้าน Online Platform ที่มีศักยภาพสูง ร่วมด้วยแบรนด์ชั้นนำอื่นๆ อีกมากมาย อาทิ เช่น คาเฟ่ อเมซอน, แมคโดนัลด์, แม็กซ์แวลู ซูเปอร์มาร์เก็ต, แม็กซ์แวลู กันใจ และออนไลน์เพ็คช็อป ผ่านแคมเปญ “ออนไลน์ 365 วัน เติมความสุข ทุกการใช้จ่าย” โดยรับสิทธิผ่าน AEON THAI MOBILE Application ระหว่างวันที่ 1 มี.ค. 63 - 28 ก.พ. 64 เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจในช่องทางออนไลน์และยังเป็นการเพิ่มความความสะดวกสบายให้ลูกค้าอีกด้วย

2563	กรกฎาคม	บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ออกบัตรเครดิต บิ๊กซี เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด มอบสิทธิประโยชน์ภายใต้คอนเซปต์ “ช้อปบิ๊กซี บัตรเดียวคุ้ม” โดยมอบสิทธิประโยชน์ที่เหนือกว่าในการช้อปปิ้งทั้งรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์แก่ผู้ถือบัตรในการช้อปปิ้งที่บิ๊กซี ส่วนลดมากถึง 10% เมื่อช้อปผ่านบิ๊กซี ช้อปปิ้ง ออนไลน์ และส่วนลด 7% ที่ห้างบิ๊กซี รวมแผนกเครื่องใช้ไฟฟ้า ซึ่งการออกบัตรใหม่นี้จะเป็นขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ ให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น
	สิงหาคม	บริษัทฯ ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิต จากอัตรา 18% ต่อปี เป็น 16% ต่อปี และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับฯ จากอัตรา 28% ต่อปี เป็น 25% ต่อปี สำหรับสินเชื่อใหม่ และสินเชื่อเดิมที่มียอดคงค้างตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ เป็นไปตามธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (ยกเว้นสินเชื่อเดิมแบบที่มีการกำหนดวงวดการชำระ สามารถยึดอัตราดอกเบี้ยเดิมจนจบสัญญา)
	กันยายน	บริษัทฯ ได้เพิ่มบริการการรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต JCB (Contact & Contactless) ผ่านเครื่องรับชำระอัตโนมัติ EDC เพื่อรองรับการชำระเงินผ่านบัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารในประเทศต่างๆ และประเทศญี่ปุ่น
	ตุลาคม	บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับ บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด (บีโอเอสเอส) เปิดตัวบัตรเครดิต อีออน แรบบิท แพลทินัม มอบสิทธิประโยชน์ภายใต้คอนเซปต์ “บัตรเครดิตสำหรับชีวิตยุคดิจิทัล” ที่รวม 2 สิทธิพิเศษจากอีออนและแรบบิทไว้ในบัตรเดียว ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ชีวิตคนเมือง New Normal ช้อปซื้อสินค้าออนไลน์ หรือเดินทางโดยสารรถไฟฟ้าบีทีเอส (BTS) ในบัตรเดียว และยังได้รับเครดิตเงินคืน 5% จากเงินเติมเข้าแรบบิท (Auto Top-Up) หรือใช้จ่ายผ่านช่องทาง Rabbit LINE Pay และรับเครดิตเงินคืน 3% เมื่อมียอดใช้จ่ายออนไลน์ผ่านบัตรฯ ตั้งแต่ 1,000 บาท ขึ้นไปต่อหนึ่งใบเสร็จ
		บริษัทฯ ได้เพิ่มบริการผ่อนชำระ/ชำระเต็มจำนวนโดยไม่ใช้บัตรเครดิตหรือผ่อนชำระโดยไม่ใช้บัตรสมาชิก โดยลูกค้าทำรายการผ่าน “AEON THAI MOBILE Application” และสแกน QR Code ที่เครื่องรูดบัตร (EDC) โดยผ่อนชำระสูงสุด 48 เดือน ณ ห้างสรรพสินค้าชั้นนำและร้านค้าสมาชิกอีออนกว่า 6,000 แห่งทั่วประเทศ
	พฤศจิกายน	บริษัทฯ ขยายช่องทางการบริการเบิกถอนเงินสด โดยไม่ใช้บัตรเครดิตภายใต้บริการ “Cardless Cash Advance” เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิต เพียงทำรายการผ่าน “AEON THAI MOBILE Application” จากนั้นสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านทางตู้เอทีเอ็มธนาคารกสิกรไทย
	ธันวาคม	บริษัทฯ เปิดให้บริการ ดิจิตอล ยัวร์แคช-เอ (Digital Your Cash – A) บริการสินเชื่อส่วนบุคคลรูปแบบใหม่ โดยไม่ต้องใช้บัตร เป็นวงเงินสินเชื่อที่อยู่ในรูปแบบ Virtual Account สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ 30,000 บาท/เดือน ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดด้วยการทำรายการผ่าน “AEON THAI MOBILE Application” จากนั้นสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านทางตู้เอทีเอ็มอีออนและธนาคารกสิกรไทยหรือผ่อนชำระไม่ใช้บัตรที่เครื่องรูดบัตรของร้านค้าสมาชิกอีออน
	ธันวาคม	บริษัทฯ ร่วมกับพันธมิตร บริษัท ยูเนี่ยนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เปิดตัวบัตรเครดิตอีออน-ยูเนี่ยนเพย์ แพลทินัม มอบสิทธิพิเศษให้กับลูกค้าโดยรับเครดิตเงินคืน 3% เมื่อมียอดใช้จ่ายในประเทศจีน/ฮ่องกง/มาเก๊า/ไต้หวัน รับเครดิตเงินคืน 1% เมื่อมียอดใช้จ่ายในประเทศไทย สามารถเบิกถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรที่ตู้เอทีเอ็มอีออน และสามารถรูดซื้อสินค้าและบริการได้ที่ร้านค้าชั้นนำทั่วไปที่มีสัญลักษณ์ยูเนี่ยนเพย์

กุมภาพันธ์	บริษัทฯ ขยายช่องทางการบริการเบิกถอนเงินสด โดยไม่ใช้บัตรเครดิตภายใต้บริการ “Cardless Cash Advance” เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิต เพียงทำการผ่านระบบ IVR และรับรหัส OTP ผ่านทาง SMS จากนั้นไปรับเงินที่เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven โดยลูกค้าทำการเสียบบัตรประชาชน กดรหัสและรับเงินกับพนักงาน 7-Eleven
มีนาคม	<p>บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย และประกันชีวิต ต่อจาก บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) ในส่วนของการขายประกันตรงกับลูกค้าโดยพนักงานอีออน (Face to Face) ที่สาขาอีออน ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ.2564 เป็นต้นไป</p> <p>บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่ ได้แก่ ลาซาด้า และ ฟู๊ดแพนด้า เพื่อมอบสิทธิประโยชน์ให้ลูกค้าบัตรเครดิตในรายการส่งเสริมการขาย “อีออน 365 วัน เติมความสุข ทุกการใช้จ่าย” โดยลูกค้ารับส่วนลด 100 บาท เมื่อใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตที่ร่วมรายการ โดยรับสิทธิผ่าน AEON THAI MOBILE Application ระหว่างวันที่ 1 มี.ค. 64 - 28 ก.พ. 65</p>
มิถุนายน	<p>บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบบัตรสมาชิกอีออนสำหรับลูกค้าใหม่ โดยลูกค้าจะได้รับการอนุมัติเป็นสินเชื่อดิจิตอล ยัวร์แคช (Digital YourCash) เท่านั้น ซึ่งเป็นวงเงินสินเชื่อที่อยู่ในรูปแบบ Virtual Account สามารถเบิกถอนเงินสดผ่าน AEON THAI MOBILE Application และสแกน QR Code ที่ตู้เอทีเอ็มอีออนและธนาคารกสิกรไทย</p> <p>บริษัทฯ ขยายบริการ e-Service สำหรับช่องทางการสมัครบัตรฯ โดยการยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ใช้เทคโนโลยี Biometrics ภายใต้ Regulatory Sandbox ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) โดยให้บริการสมัครบัตรเครดิตและสินเชื่อผ่าน Tablet ณ สาขาอีออน จำนวน 20 สาขา (โดยแบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพฯและปริมณฑล 16 สาขา และในต่างจังหวัดจำนวน 4 สาขา)</p> <p>ซึ่งกระบวนการอนุมัติบัตร สามารถทวงข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติจำกัด (National Credit Bureau หรือ NCB) ผ่านช่องทางดิจิทัล ด้วยการพิสูจน์และยืนยันตัวตนโดยการนำบัตรประชาชนและถ่ายรูปโดยการใช้เทคโนโลยีการจดจำใบหน้า (Facial Recognition) ซึ่งจะทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็ว และปลอดภัยในการใช้บริการ</p>
สิงหาคม	<p>บริษัทฯ ขยายช่องทางการบริการเบิกถอนเงินสด โดยไม่ใช้บัตร ภายใต้บริการ “Cardless Transfer via PromptPay” เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าผู้ถือบัตรสมาชิก, Digital YourCash และ Digital YourCash-A เพียงทำการผ่าน “AEON THAI MOBILE Application” จากนั้นเลือกหมายเลขบัตรประชาชนหรือเบอร์มือถือที่ลูกค้าผูกกับบัญชีพร้อมเพย์และทำการโอนเงินจากวงเงินสินเชื่อเข้าบัญชีได้ทันที</p> <p>บริษัทฯ ได้รับอนุมัติขยายขอบเขตการใช้บริการและการทดสอบการใช้เทคโนโลยี Biometrics ภายใต้ Regulatory Sandbox ของ สปท. เพิ่มเติมจาก 20 สาขาเป็น 50 สาขา (โดยแบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพฯและปริมณฑล 29 สาขา และในต่างจังหวัดจำนวน 21 สาขา)</p>
กันยายน	บริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย และประกันชีวิต ต่อจาก บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) เพิ่มเติมในส่วนของบริษัทประกันภัย และ ประกันแบบองค์กร (Corporate) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ.2564 เป็นต้นไป

2564	พฤศจิกายน	บริษัทฯ เปิดให้บริการ สินเชื่อ เติมสุข (Happy Loan) เป็นสินเชื่อดิจิทัล ประเภทมีกำหนดชำระคืนเป็นรายงวด โดยสามารถใช้ข้อมูลทางเลือก (Alternative Lending Data) เป็นข้อมูลประกอบการสมัครขอสินเชื่อ เช่น การชำระค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์รายเดือน ค่าอินเทอร์เน็ตรายเดือน ค่าประกันชีวิต ฯลฯ เป็นต้น ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดด้วยการทำรายการผ่าน “AEON THAI MOBILE Application” จากนั้นสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านทางตู้เอทีเอ็มออนไลน์และธนาคารกสิกรไทย
	ธันวาคม	บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงบัตรสมาชิกอีอีอีรูปแบบพลาสติกเป็นสินเชื่อดิจิทัล ยัวร์แคช (Digital YourCash) สำหรับลูกค้าที่มีการใช้งาน AEON THAI MOBILE Application อยู่ก่อนแล้ว ซึ่งเป็นวงเงินสินเชื่อที่อยู่ในรูปแบบ Virtual Account ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดผ่าน AEON THAI MOBILE Application และสแกน QR Code ที่ตู้เอทีเอ็มออนไลน์และธนาคารกสิกรไทยหรือโอนเงินจากวงเงินสินเชื่อเข้าบัญชีพร้อมเพย์ได้
2565	มกราคม	บริษัทฯ ได้รับอนุมัติขยายขอบเขตการใช้บริการและการทดสอบการใช้เทคโนโลยี Biometrics ภายใต้ Regulatory Sandbox โดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพิ่มเติมจาก 50 สาขาเป็น 85 สาขา (โดยแบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล 30 สาขา และในต่างจังหวัดจำนวน 55 สาขา)
	กุมภาพันธ์	<p>บริษัทฯ ได้รับอนุมัติขยายขอบเขตการใช้บริการและการทดสอบการใช้เทคโนโลยี Biometrics ภายใต้ Regulatory Sandbox โดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรับสมัครบัตรเครดิตและบัตรสินเชื่อผ่าน Mobile Application “e-Service” ผ่านมือถือของลูกค้าและพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล กับ NDID (National Digital ID) ผ่านบุคคลที่ 3 ซึ่งคือธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ที่ลูกค้าเคยยืนยันตัวตนมาแล้ว และลูกค้ายังสามารถแนบเอกสารเพิ่มเติมในฟังก์ชัน More-Doc บน e-Service แอปพลิเคชัน เพื่อให้ลูกค้าสะดวกขั้นตอนการส่งเอกสาร</p> <p>บริษัทฯ เปิดตัวบัตรเครดิตใบใหม่ “บัตรเครดิตอีอีอีเวลเนส พลิกมัน” บัตรเครดิตสำหรับกลุ่มลูกค้าเพื่อสมดุลชีวิตและสุขภาพ โดยมอบสิทธิพิเศษให้กับลูกค้ารับเครดิตเงินคืน 5% เมื่อมียอดใช้จ่ายที่โรงพยาบาล, รับเครดิตเงินคืน 3% เมื่อมียอดใช้จ่ายที่ร้านขายยา และรับเครดิตเงินคืน 1% เมื่อมียอดชำระค่าเบี้ยประกัน อีกทั้งรับส่วนลดสูงสุด 15% หรือสิทธิประโยชน์ต่างๆ ณ โรงพยาบาลชั้นนำ ร้านขายยา ศูนย์สุขภาพ Wellness Center หรือสปาที่ร่วมรายการ*, รับส่วนลด 10% สำหรับค่าบริการเรียกรถพยาบาล, และ ทุก 0.1% ของยอดใช้จ่ายผ่านบัตรร่วมสมทบทุนบริจาคเข้าสภาการศึกษาไทย*</p>

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้นจำนวน 101 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ จำนวน 30 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดจำนวน 71 แห่ง ซึ่งสามารถให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ (สามารถดูรายละเอียดในหัวข้อทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ) นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร(Electronic Data Capture: EDC) 6,328 เครื่องตามห้างสรรพสินค้า และร้านค้าชั้นนำต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมด้วยเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 389 เครื่อง ติดตั้งในเขตกรุงเทพฯ 152 เครื่องและต่างจังหวัด 237 เครื่อง อีกทั้งเครื่องขายร่วมกับธนาคารพาณิชย์และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ณ เซเว่น อีเลฟเว่น

## การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมายที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ ปรับปรุง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับที่ สนส.13/2560 และ สนส.15/2560 ณ วันที่ 17 กรกฎาคม 2560 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 เป็นต้นไป และประกาศมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2 ณ วันที่ 19 มิถุนายน 2563 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563

### 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 18 ต่อปี เหลือร้อยละ 16 ต่อปี

### 2.) สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

- 2.1 การกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ตามรายได้ต่อเดือนของผู้ขอสินเชื่อ
  - วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 1.5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน และ มีวงเงินสินเชื่อจากผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับได้ไม่เกิน 3 แห่ง หากผู้ขอสินเชื่อมีรายได้ต่ำกว่า 30,000 บาท ต่อเดือน
  - วงเงินสินเชื่อไม่เกิน 5.0 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน แต่ไม่จำกัดจำนวนผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่จะให้สินเชื่อ หากผู้ขอสินเชื่อมีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป
- 2.2 เปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสามารถเรียกเก็บได้ที่อัตรา ร้อยละ 25 ต่อปี (จากเดิมอัตราร้อยละ 28 ต่อปี)

## มาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) เริ่มตั้งแต่ต้นปี 2563 ในประเทศไทยและประเทศที่กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจ ซึ่งส่งผลกระทบอย่างชัดเจนต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและเศรษฐกิจโลกโดยรวม รวมถึงพนักงาน ลูกค้า หุ้นส่วนทางธุรกิจ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัท

เพื่อบรรเทาผลกระทบดังกล่าว บริษัทฯ ได้พิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าของบริษัทฯ ตามมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลดอัตราผ่อนชำระคืนขั้นต่ำสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตลอดจนลดอัตราดอกเบี้ยให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดโดยบริษัทฯ



## มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2

ปลายเดือนกุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้มีมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เพิ่มเติมระยะที่ 2 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. ปรับลดเพดานดอกเบี้ย สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
2. เพิ่มวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทวงเงินหมุนเวียนหรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด สำหรับลูกหนี้ที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติม และมีพฤติกรรมการชำระหนี้ที่ติดมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราวถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 (มีผลตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2563)
3. มาตรการขั้นต่ำเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563) ขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 และไม่เป็น NPLs เช่น การผ่อนชำระขั้นต่ำ การเปลี่ยนสินเชื่อระยะสั้นเป็นระยะยาว การลดค่างวด การเลื่อนชำระค่างวดหรือเงินต้น เป็นต้น
4. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้แก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อช่วยบรรเทาภาระให้ลูกหนี้ เช่น โดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ เปลี่ยนสินเชื่อจากระยะสั้นเป็นระยะยาว เลื่อนการชำระค่างวด ลดดอกเบี้ย เป็นต้น

## มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ในช่วงปี 2564

ในปี 2564 บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญในการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 โดยขยายระยะเวลาสำหรับมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยต่อเนื่องในช่วงปีที่ผ่านมา สรุปได้ดังนี้

1. ขยายระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก Covid-19 สำหรับบัตรเครดิต หรือสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีลักษณะหมุนเวียนให้เปลี่ยนประเภทหนี้ดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลา รวมถึงยังคงมีมาตรการผ่อนชำระขั้นต่ำ รวมถึงการพักชำระเงินต้น และดอกเบี้ยเป็นการชั่วคราว เป็นต้น
2. การปรับลดค่างวดสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์
3. ขยายระยะเวลาเพิ่มวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทวงเงินหมุนเวียน หรือที่ผ่อนชำระเป็นงวด ซึ่งมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราวจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบโดยมาตรการ การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย, การเปลี่ยนประเภทหนี้หมุนเวียนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา และรวมถึงการปรับลดค่างวดสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ โดยคิดเป็นยอดภาระหนี้ประมาณ 6,700 ล้านบาท หรือ 8% ของยอดภาระหนี้รวม



## ลักษณะการประกอบธุรกิจ



### โครงสร้างรายได้

#### ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) แก่ลูกค้า อันประกอบด้วย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และ สินเชื่อเช่าซื้อ ในรอบบัญชีที่ผ่านมา ธุรกิจที่สร้างรายได้หลักให้แก่บริษัทฯ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 31 และร้อยละ 50 ของรายได้รวม ตามลำดับ ส่วนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อมีสัดส่วนร้อยละ 5 ของรายได้รวม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทั้งหมดมากกว่า 2 ล้านรายต่อเดือน และมีจำนวนบัตรเครดิตและบัตรสินเชื่ออื่นๆ ถึง 9.7 ล้านบัตร แบ่งเป็นบัตรเครดิต 3.29 ล้านบัตร และบัตรสมาชิก 6.46 ล้านบัตร

สำหรับช่องทางการให้บริการ บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 101 สาขาทั่วประเทศ และมีห้องรับรองลูกค้าอีก 11 แห่ง เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตออนไลน์ และแพลททินัม และเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติ (ATMs) 389 เครื่อง ตลอดจนมีร้านค้าสมาชิก 6,328 แห่ง

#### โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ปีบัญชี	2562			2563			2564		
ประเภทธุรกิจ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตราเติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตราเติบโต ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	อัตราเติบโต ร้อยละ
1. บัตรเครดิต	7,529	32	1	6,451	30	(14)	6,462	31	0.2
2. สินเชื่อส่วนบุคคล	12,065	52	13	11,121	52	(8)	10,367	50	(7)
3. สินเชื่อเช่าซื้อ	754	3	75	1,014	5	35	1,073	5	6
4. รายได้ค่านายหน้า	531	3	4	510	3	(4)	682	3	34
5. รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้	268	1	1	246	1	(8)	210	1	(15)
6. อื่นๆ	2,154	9	77	1,960	9	(9)	1,997	10	2
<b>รวม</b>	<b>23,301</b>	<b>100</b>	<b>13</b>	<b>21,302</b>	<b>100</b>	<b>(9)</b>	<b>20,791</b>	<b>100</b>	<b>(2)</b>

หมายเหตุ - รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี

## ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

### การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

#### ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

##### ลักษณะของบริการ

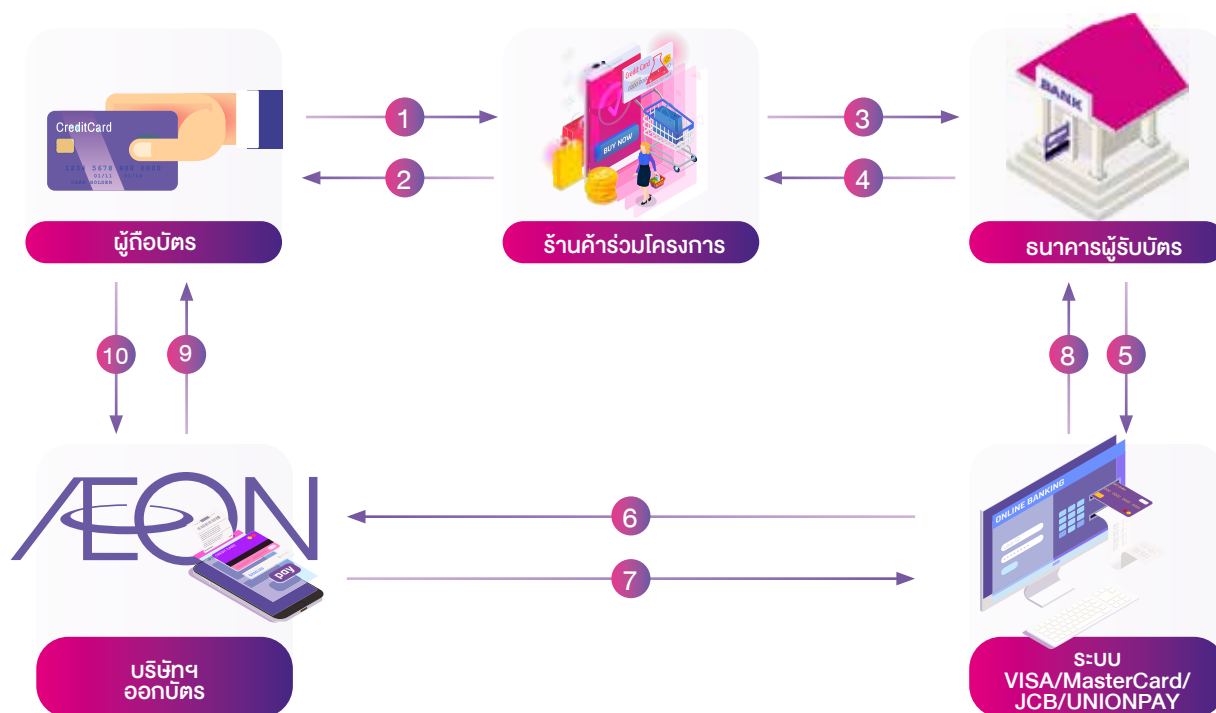
##### 1. ธุรกิจบัตรเครดิต (Credit Card)

บริษัทฯ ได้ออกบริการบัตรเครดิตซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการได้ 2 ลักษณะดังนี้

##### (ก) บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต (Credit Purchase)

ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บัตรเครดิตดังกล่าวในการซื้อสินค้าจากร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการ โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ชำระค่าสินค้าดังกล่าวให้กับร้านค้านั้นๆ

##### แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิต

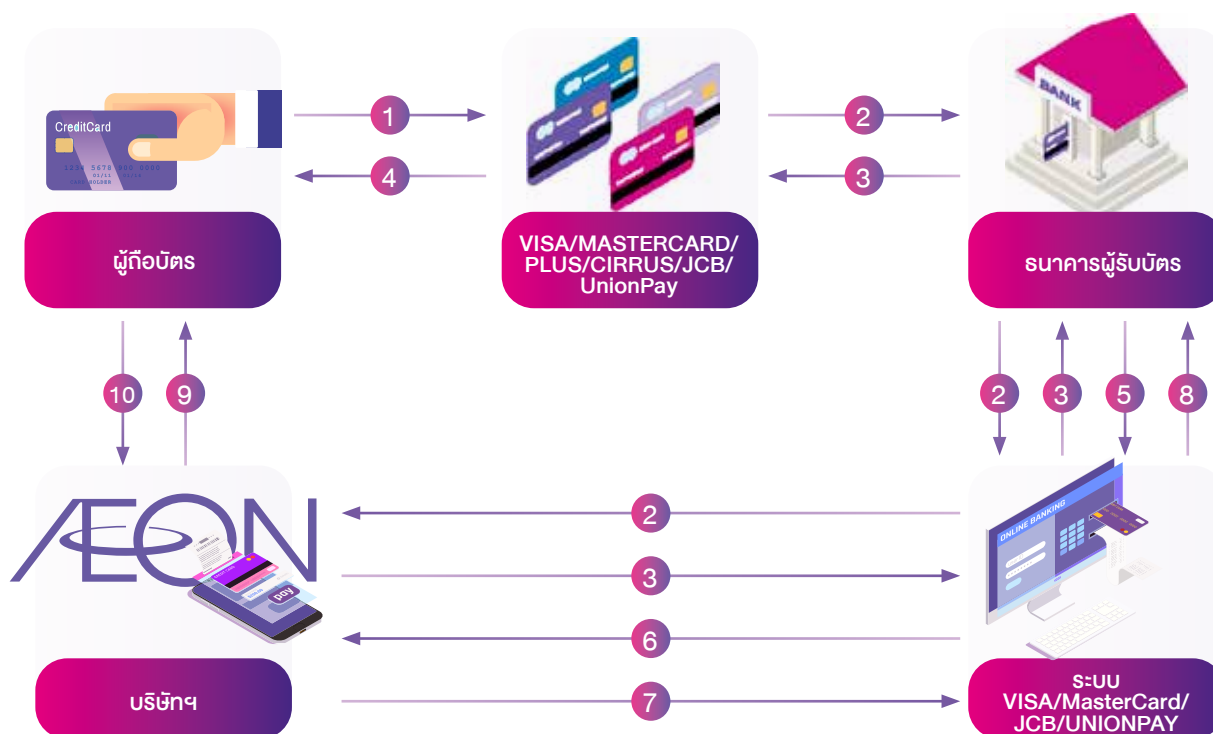


- (1) ผู้ถือบัตรใช้บัตรเครดิตของบริษัทฯ ในการชำระเงินค่าซื้อสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมโครงการ
- (2) ผู้ถือบัตรได้รับสินค้าหรือบริการจากร้านค้าที่ร่วมรายการ
- (3) ร้านค้าที่ร่วมโครงการส่งใบบันทึกรายการขายให้ธนาคารผู้รับบัตร
- (4) ธนาคารผู้รับบัตรชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการให้กับร้านค้า
- (5) ธนาคารผู้รับบัตรชำระรายการกับระบบ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

**(ข) บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance)**

นอกเหนือจากบริการซื้อสินค้าผ่านบัตรแล้ว ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ ยังสามารถใช้บัตรดังกล่าว เพื่อทำการเบิกเงินสดล่วงหน้าที่สำนักงานสาขา หรือจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ บริษัทฯ มีเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติติดตั้งในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด นอกจากนี้ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ ยังสามารถทำการเบิกเงินสดล่วงหน้าได้จากเครื่อง ATM ของธนาคารต่างๆ ที่อยู่ในเครือข่าย VISA/MASTERCARD/PLUS/CIRRUS/JCB และ UnionPay ซึ่งมีทั้งในประเทศและต่างประเทศ

แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า

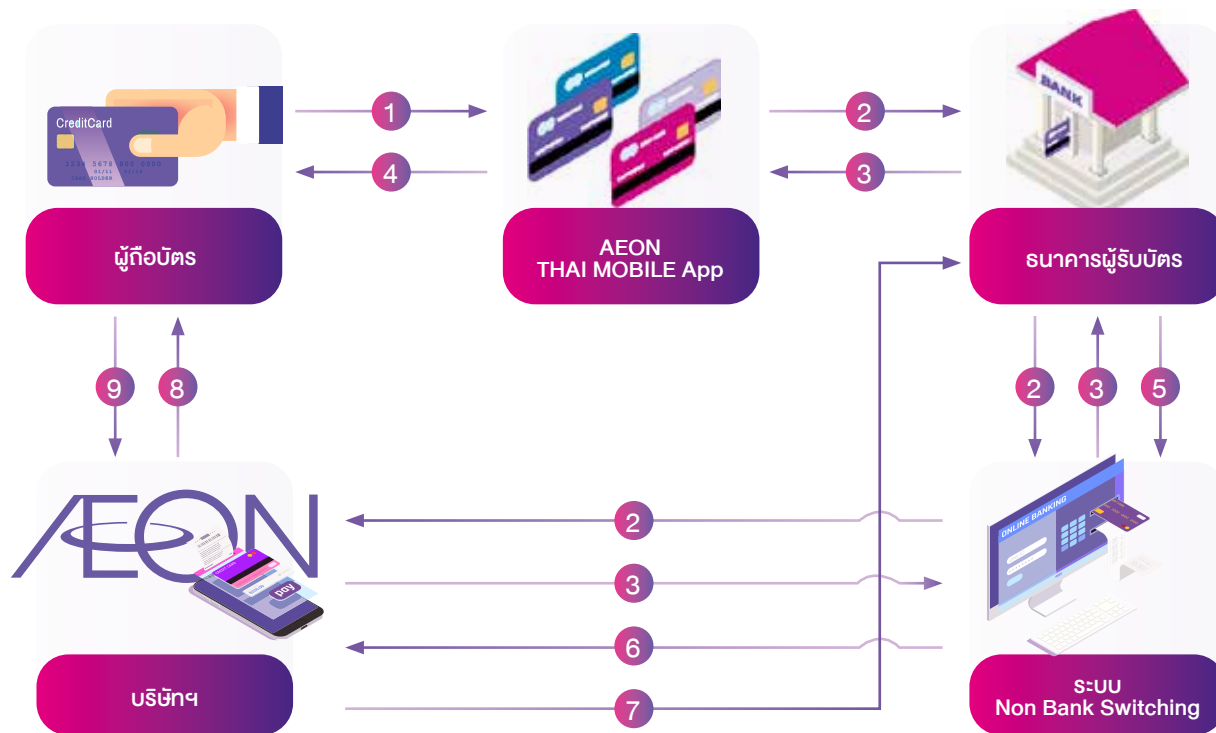


- (1) ผู้ถือบัตรสอดบัตรเครดิตเข้าเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ และเครื่อง ATM เครือข่าย CIRRUS/ MASTERCARD /PLUS/JCB/UNIONPAY
- (2) บริษัทฯ ทำการตรวจสอบวงเงินคงเหลือของผู้ถือบัตร และส่งรายการผ่านระบบ CIRRUS/PLUS/JCB/UNIONPAY ของธนาคาร
- (3) ธนาคารและระบบส่งรายการอนุมัติการทำรายการ
- (4) ผู้ถือบัตรรับเงินผ่านเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ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

(ค) บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) แบบไม่ใช้บัตร

ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บัตรดังกล่าว เพื่อทำการเบิกเงินสดล่วงหน้าโดยไม่ใช้บัตร เพียงทำการรายการผ่าน “AEON THAI MOBILE Application” จากนั้นสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านทางตู้เอทีเอ็มของธนาคารกสิกรไทย

แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้าแบบไม่ใช้บัตร



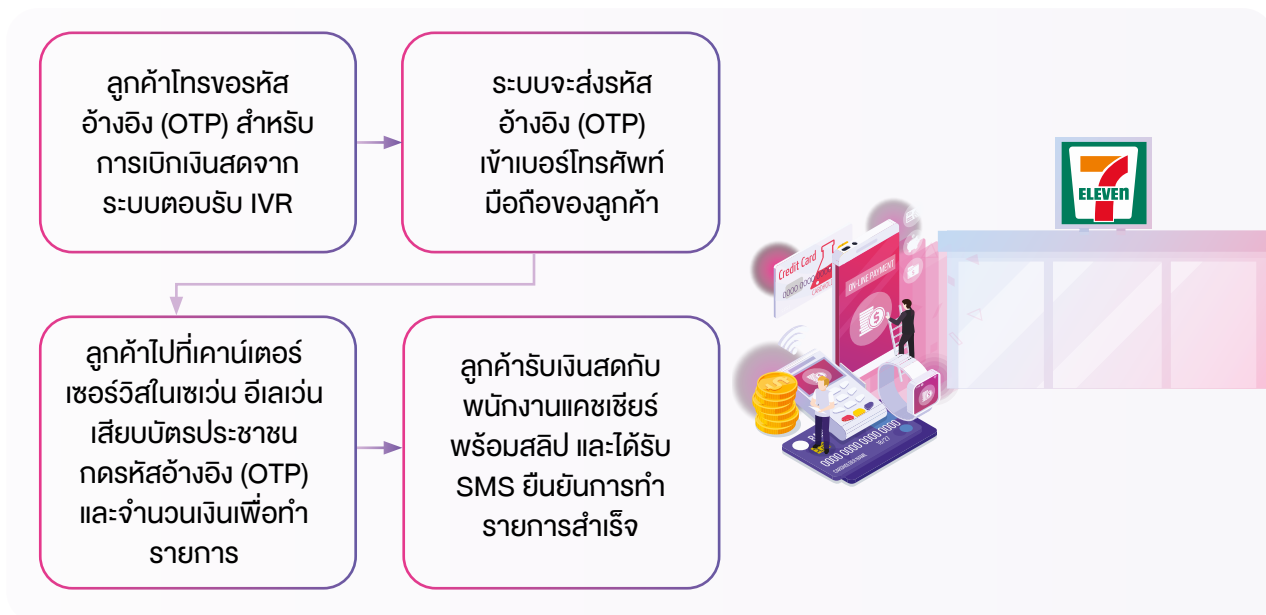
- (1) ผู้ถือบัตรเลือกทำการรายการเบิกถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร ผ่าน “AEON THAI MOBILE App”
- (2) บริษัทฯ ทำการตรวจสอบวงเงินคงเหลือของผู้ถือบัตร
- (3) ธนาคารและระบบส่งรายการอนุมัติการทำการรายการ
- (4) ผู้ถือบัตรรับเงินผ่านเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ
- (5) ธนาคารผู้รับบัตรส่งรายการเรียกชำระผ่านระบบ Non-Bank Switching
- (6) ระบบ Non-Bank Switching ส่งรายการผ่านระบบชำระรายการมายังบริษัทผู้ออกบัตร
- (7) บริษัทฯ ชำระเงินตามรายการเรียกเก็บให้กับธนาคารผู้รับบัตร
- (8) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่ผู้ถือบัตร
- (9) ผู้ถือบัตรชำระเงินให้แก่บริษัทฯ



ง) บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า (Cash Advance) ผ่านระบบ IVR และรับเงินที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส

บริษัทฯ ขยายช่องทางการบริการเบิกถอนเงินสด โดยไม่ใช้บัตรเครดิตภายใต้บริการ “Cardless Cash Advance” เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิต เพียงทำการผ่านระบบ IVR และรับรหัส OTP ผ่านทาง SMS จากนั้นไปรับเงินที่เคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-eleven โดยลูกค้าทำการเสียบบัตรประชาชน กดรหัสและรับเงินกับพนักงาน 7-eleven

แผนภาพแสดงลักษณะการให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้า ผ่านระบบ IVR และรับเงินที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส



บัตรเครดิตของบริษัท มี 2 ประเภท คือ

(1) บัตรเครดิตสากลที่ออกโดยบริษัท (AEON International Card)

บัตรเครดิตที่ใช้ในประเทศและต่างประเทศของบริษัท ประกอบด้วย บัตรอิตอนมาสเตอร์การ์ด บัตรอิตอน วีซ่าการ์ด บัตรอิตอนเจซีบีการ์ด บัตรอิตอน-ยูเนียนเพย์ แพลทินัม ซึ่งเป็นบัตรที่บริษัท ออกร่วมกับ มาสเตอร์การ์ด เวิลด์ไวด์ (MasterCard Worldwide) วีซ่า เวิลด์ไวด์ (VISA Worldwide) บริษัท เจซีบี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (JCB International Company Limited) และ บริษัท ยูเนียนเพย์ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (UnionPay International (Thailand)) ตามลำดับ โดยผู้ถือบัตรประเภทนี้สามารถนำบัตรดังกล่าวไปใช้ซื้อสินค้าและบริการได้จากร้านค้าที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด วีซ่า เจซีบี และยูเนียนเพย์ ที่มีอยู่ทั่วโลก นอกเหนือจากการที่ผู้ถือบัตรประเภทนี้จะสามารถใช้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้าได้จากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัท แล้ว ผู้ถือบัตรก็ยังยังสามารถทำการรายการดังกล่าวได้จากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติในเครือข่าย CIRRUS และ PLUS ซึ่งมีทั้งในประเทศและต่างประเทศ

(2) บัตรเครดิตสากลและบัตรเครดิตร่วมที่ออกร่วมกับบริษัทอื่น (International Co-branded Card)

บัตรเครดิตประเภทนี้เป็นบัตรที่บริษัท ออกร่วมกับธุรกิจประเภทต่างๆ ซึ่งผู้ถือบัตรจะได้รับสิทธิประโยชน์พิเศษเพิ่มเติมจากธุรกิจดังกล่าว เช่น บัตรเครดิตอิตอน รอยัล ออร์คิต พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด, บัตรเครดิต อิตอน รอยัล ออร์คิต พลัส แพลทินัม, บัตรเครดิตอิตอน คลับไทยแลนด์, บัตรเครดิตบี ควิก, บัตรเครดิตอิตอน M Gen, บัตรเครดิตอิตอน เจ-พรีเมียร์ แพลทินัม, บัตรเครดิตบีจีซี เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด, บัตรเครดิตบีจีซี แพลทินัม เพย์เวฟ, บัตรสินเชื่อบีจีซี เอ็กซ์คลูซีฟ, บัตรเครดิตอิตอน แรบบิท แพลทินัม ฯลฯ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บัตรเครดิตที่บริษัทฯ ออกร่วมกับบริษัทต่าง ๆ มีดังนี้

ชื่อบัตรเครดิต	บริษัทที่ร่วมออกบัตร	ประเภทธุรกิจ
<b>บัตรเครดิตอออน รอยัล ออร์คีด พลัส เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด</b>	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท มาสเตอร์การ์ด (ประเทศไทย) จำกัด	บริการด้านการบินพาณิชย์ ธุรกิจบัตรเครดิต
<b>บัตรเครดิตอออน รอยัล ออร์คีด พลัส แพลทินัม</b>	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	บริการด้านการบินพาณิชย์
<b>บัตรเครดิตบิกซี เวิลด์ มาสเตอร์การ์ด และบัตรเครดิตบิกซี แพลทินัม เพย์เวฟ</b>	บริษัท บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจค้าปลีก
<b>บัตรเครดิตอออน เจ-พรีเมียร์ แพลทินัม</b>	บริษัท เจซีบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจบัตรเครดิต
<b>บัตรเครดิตอออน M Gen</b>	บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจโรงพยาบาล
<b>บัตรเครดิต บี คิว</b>	บริษัท บี คิว จำกัด	บริการยางรถยนต์และอุปกรณ์
<b>บัตรเครดิตคลับไทยแลนด์</b>	บริษัท แอกลาส เทรดดิ้งแอนด์พรอพรวิจอร์ตี (ไทยแลนด์) จำกัด	บริการด้านการให้บริการ
<b>บัตรเครดิตอออน แสบิก แพลทินัม</b>	บริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด (บีเอสเอส)	บริการการชำระเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทฯ ได้นำเสนอสิทธิประโยชน์ให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตอออนภายใต้แคมเปญ “365 วัน สุขล้าทุกมิติเพื่อชีวิตดิจิทัล” โดยในปีนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมมือกับร้านค้าพันธมิตรทางออนไลน์มากมาย อาทิเช่น Lazada และ Shopee รับส่วนลด 100 บาท เมื่อมียอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอออนตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป (ไม่รวมค่าขนส่ง) Foodpanda และ Grab Food รับส่วนลด 100 บาท เมื่อมียอดใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอออนตั้งแต่ 300 บาทขึ้นไป (ไม่รวมค่าขนส่ง) นอกจากนี้ยังมีเหล่าพันธมิตรร้านค้าชั้นนำอื่นอีก อาทิเช่น แมคโดนัลด์ แมกซ์ แวลู ซูเปอร์มาร์เก็ต และ แมกซ์แวลู ทันใจ โดยมอบส่วนลดพิเศษให้แก่ผู้ถือบัตรเครดิตอออนทั้งกิน เที่ยว ช้อป ได้ทุกวันตลอดทั้งปี

โดยในปีบัญชี 2564 บริษัทฯ ได้ออกบัตรเครดิตอออนเวลเนส แพลทินัม โดยมีสิทธิประโยชน์ ในการรับเครดิตเงินคืน 5% เมื่อมียอดใช้จ่ายที่โรงพยาบาล รับเครดิตเงินคืน 3% เมื่อมียอดใช้จ่ายที่ร้านขายยา และรับเครดิตเงินคืน 1% เมื่อมียอดชำระค่าเบี้ยประกัน อีกทั้งรับส่วนลดสูงสุด 15% หรือสิทธิประโยชน์ต่างๆ ณ โรงพยาบาลชั้นนำ ร้านขายยา ศูนย์สุขภาพ Wellness Center หรือสปาที่ร่วมรายการ\* รับส่วนลด 10% สำหรับค่าบริการเรียกรถพยาบาล และ ทุก 0.1% ของยอดใช้จ่ายผ่านบัตรร่วมสมทบทุนบริจาคเข้า สภากาชาดไทย\*

นอกจากนี้ ยังมีการออกบัตรเครดิตองค์กร (Corporate Card) ซึ่งเป็นบัตรที่ออกให้แก่องค์กร เพื่อใช้บริหารจัดการค่าใช้จ่ายของพนักงาน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเดินทาง และด้านบันเทิงที่เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อองค์กรนั้นๆ โดยจะช่วยลดการใช้จ่ายในทางที่ผิดประเภท และการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น และยังช่วยให้องค์กรนั้นๆ บริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยลูกค้าที่ใช้บริการบัตรองค์กร ได้แก่ บริษัทที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และบริษัทญี่ปุ่นที่ดำเนินกิจการในประเทศไทย

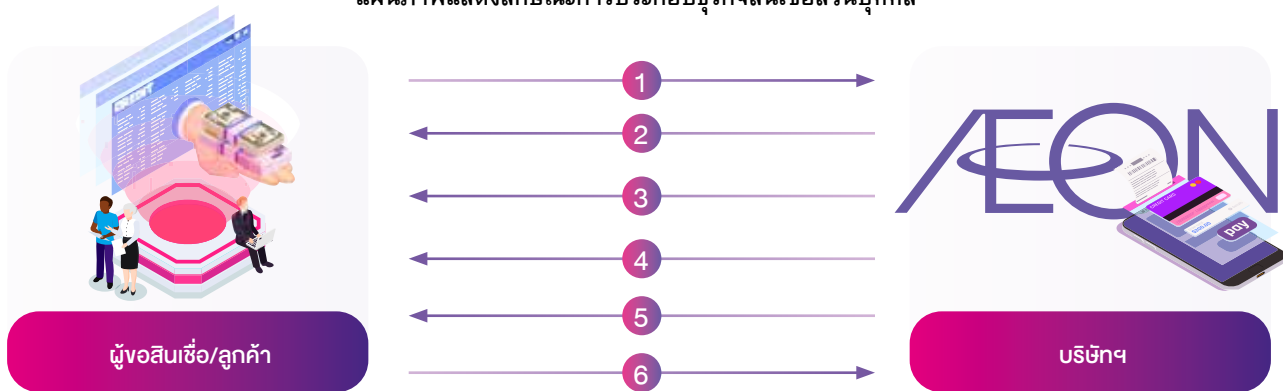
สำหรับรายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจบัตรเครดิต ประกอบด้วย ดอกเบี้ย ค่าติดตามทวงถามหนี้ และค่าธรรมเนียมอื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมรายปี ค่าธรรมเนียมการเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าตอบแทนที่ได้จากส่วนลดร้านค้าที่ร่วมโครงการ เป็นต้น

## 2. ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan)

บริษัทฯ ได้ให้บริการเงินกู้หมุนเวียน “ยัวร์แคช” หรือ วงเงินกู้หมุนเวียน ซึ่งลูกค้าจะได้วงเงินกู้พร้อมใช้ที่สามารถเบิกเงินสด หรือผ่อนชำระสินค้า/บริการได้ตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ

- (1) บริการเบิกเงินสดจากตู้เบิกเงินสดอัตโนมัติของบริษัทฯ และตู้ ATM ของธนาคารอื่นๆ หรือเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในเซเว่นอีเลฟเว่น ทั่วประเทศและบริการโอนเงินยัวร์แคช ระหว่างกันได้
- (2) บริการผ่อนชำระสินค้า/บริการ หรือเรียกว่า บริการอออน แฮปปี้ पेย์ (AEON Happy Pay) ณ ร้านค้าที่ให้บริการ

### แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

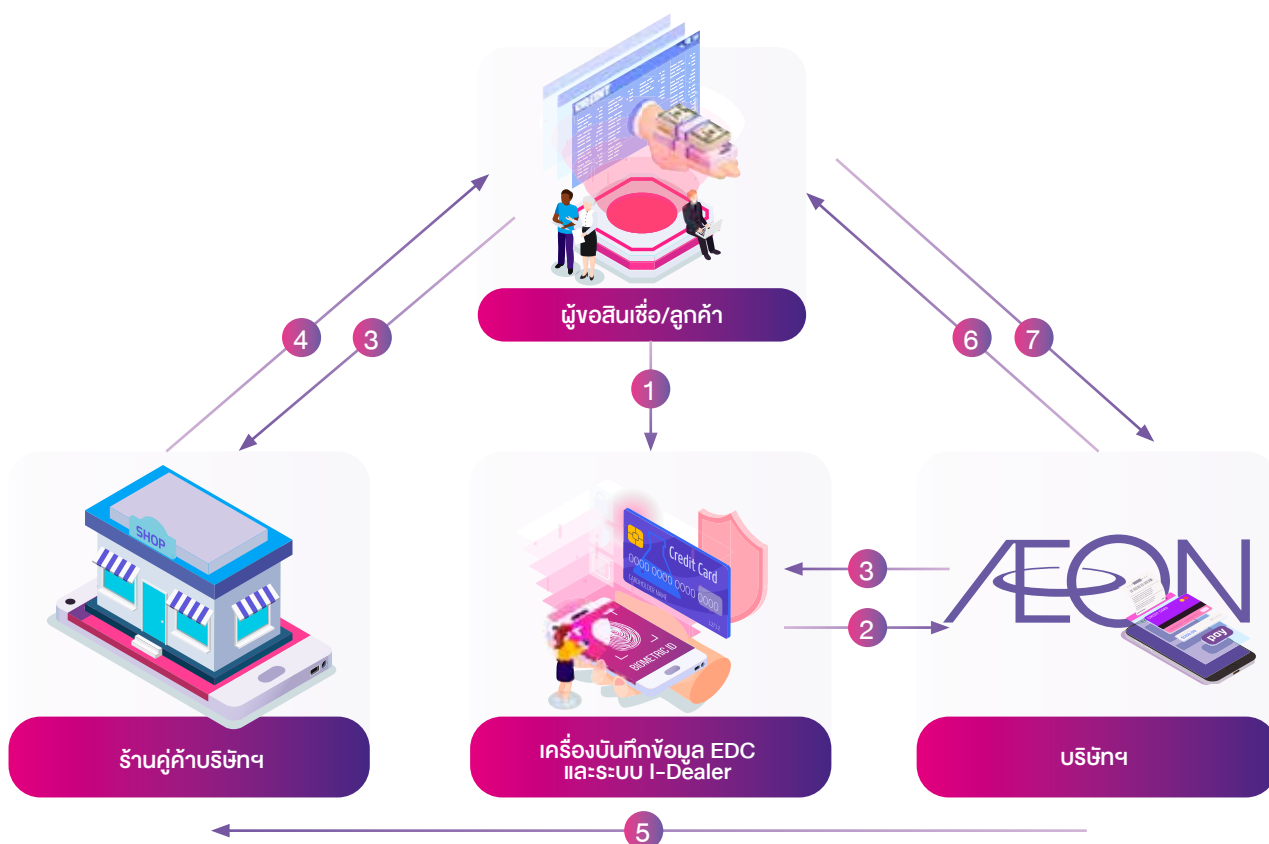


- (1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้บริษัทฯ
- (2) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯ แจงผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ
- (4) บริษัทฯ ส่งมอบเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ โดยลูกค้าได้รับเป็นวงเงินผ่านบัตร และสามารถเบิกเงินสดจากเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติอออน หรือจากเครื่องเบิกเงินสดของธนาคารอื่นๆ หรือสามารถเลือกผ่อนชำระสินค้า/บริการ ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ
- (5) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่ลูกค้า
- (6) ลูกค้าชำระคืนเงินกู้ให้แก่บริษัทฯ

บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นรูปแบบเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ จะอนุมัติเป็นวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (ยัวร์แคช) ผ่านบัตรสมาชิก อีออน โดยผู้ขอใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทฯ สามารถติดต่อขอสมัครบัตรสมาชิกได้ที่สาขาอีออน บูทอีออน หรือสมัครออนไลน์ ทั้งนี้ รายได้ของบริษัทฯจาก ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม ค่าธรรมเนียมการใช้จ่ายเงิน ค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน บริษัทฯ ให้บริการผ่อนชำระสินค้า/บริการ (อีออนแฮปปี้) ด้วยวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (ยัวร์แคช) เช่น สินเชื่อเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า ทอง เครื่องตกแต่งบ้าน เครื่องใช้สำนักงาน โทรศัพท์มือถือ สินค้าไอที และอื่นๆ ผ่านร้านค้าทั่วประเทศ

บริการอีออนแฮปปี้ เป็นบริการผ่อนชำระสินค้า/บริการ ด้วยวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน (ยัวร์แคช) ผ่านบัตรสมาชิกอีออน หรือสแกน คิวอาร์ ผ่านอีออนโมบาย แอปพลิเคชัน โดยทำการรายการผ่านเครื่องอีดีซี และระบบ I-Dealer ณ ร้านค้าตัวแทนอีออน ลูกค้าจะสามารถ เลือกผ่อนสินค้า/บริการตามวงเงินที่คงเหลือในบัตร โดยไม่ต้องรอผลการพิจารณาสินเชื่อเป็นรายสัญญา และเพิ่มความสะดวกให้ร้านค้า คู่ค้าในการรับเงินค่าสินค้าได้ในวันถัดไป โดยร้านค้าไม่ต้องเตรียมเอกสารต่างๆ เพื่อวางบิลค่าสินค้าแบบการผ่อนชำระในรูปแบบเดิม

#### แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจบริการผ่อนชำระสินค้า/บริการอีออน แฮปปี้

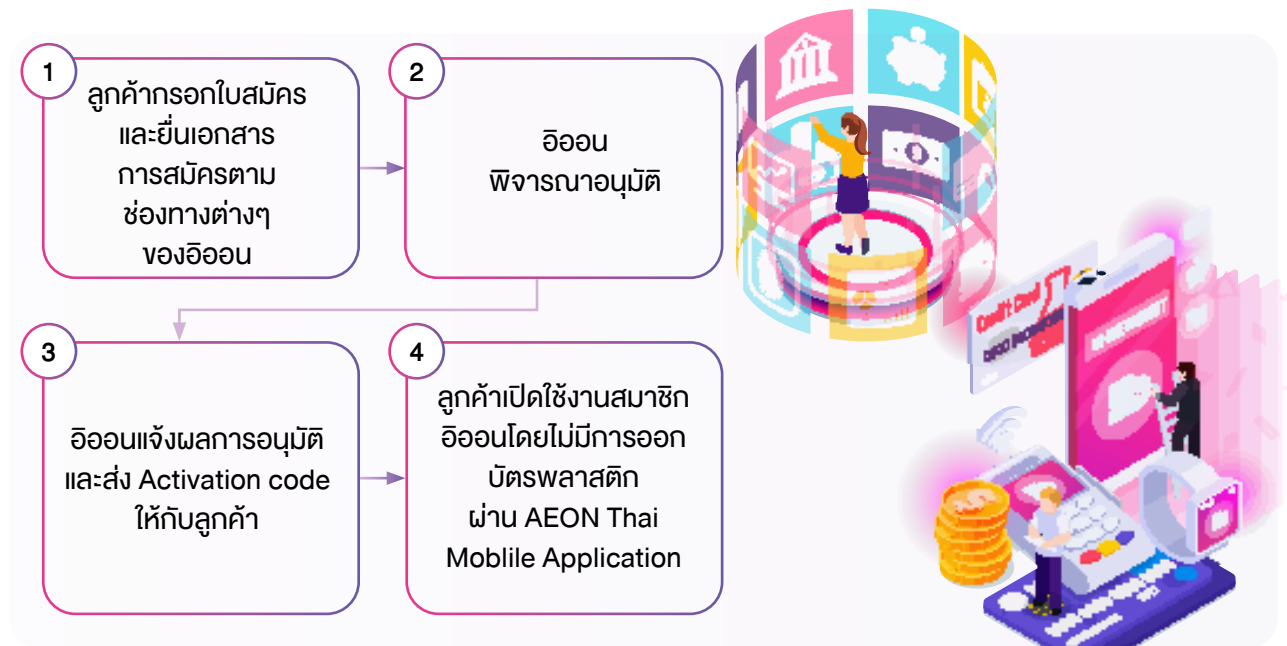


- (1) ผู้ขอสินเชื่อ/ลูกค้า หรือสแกนคิวอาร์ผ่านอีออนโมบายแอปพลิเคชันที่เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร หรือแจ้งข้อมูลบัตรอีออนเพื่อทำการรายการผ่านระบบ I-Dealer ณ ร้านค้า เพื่อซื้อสินค้า
- (2) เครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร ส่งข้อมูลเพื่อตรวจสอบวงเงินและคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาอนุมัติ สินเชื่อ หรือร้านค้าบันทึกข้อมูลการขออนุมัติรายการผ่านระบบ I-Dealer
- (3) บริษัทฯแจ้งผลอนุมัติ/ปฏิเสธผ่านเครื่องบันทึกข้อมูลการรูดบัตร หรือผ่านระบบ I-Dealer
- (4) ร้านค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ
- (5) บริษัทฯชำระเงินค่าสินค้าให้กับร้านค้าในวันถัดไป
- (6) บริษัทฯจัดส่งใบแจ้งหนี้ให้กับลูกค้า
- (7) ลูกค้าทำการชำระเงินค่างวดให้แก่บริษัท

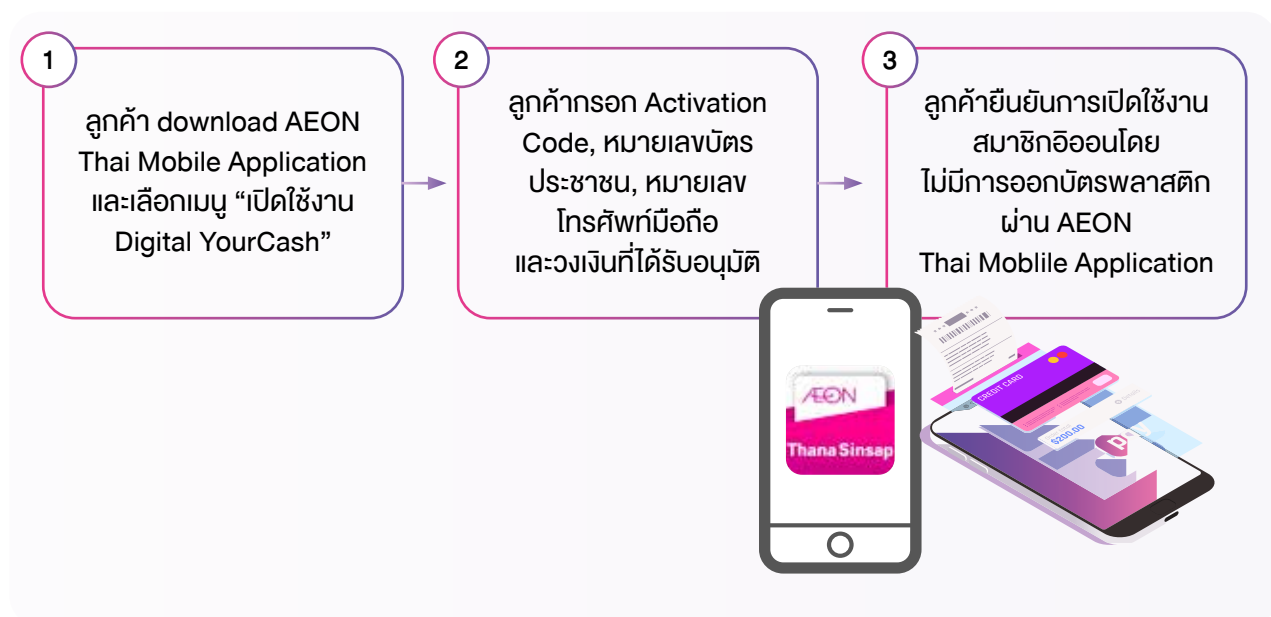
**ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan) แบบไม่มีการออกบัตรเครดิต (Digital Yourcash) และสินเชื่อดิจิทัล ยัวร์แคช-เอ (Digital Yourcash — A)**

บริษัทฯ ได้ให้บริการเงินกู้หมุนเวียน “ยัวร์แคช” หรือ วงเงินกู้หมุนเวียนรูปแบบใหม่ โดยไม่มีการออกบัตรเครดิต (Digital YourCash) โดยใช้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติเช่นเดียวกับบัตรเครดิตออนไลน์แบบมีบัตรเมื่อลูกค้าได้รับการอนุมัติแล้ว ลูกค้าจะได้วงเงินกู้พร้อมใช้ ที่สามารถเบิกเงินสดได้ตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ สามารถเปิดใช้งานสมาชิกออนไลน์โดยไม่มีการออกบัตรเครดิตผ่าน AEON THAI MOBILE Application ได้ทันที ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกและรวดเร็วให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

**แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการสมัครสมาชิก “Digital Yourcash”**



**แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การเปิดใช้งานสมาชิกโดยไม่มีการออกบัตรเครดิต ผ่าน AEON THAI MOBILE Application**



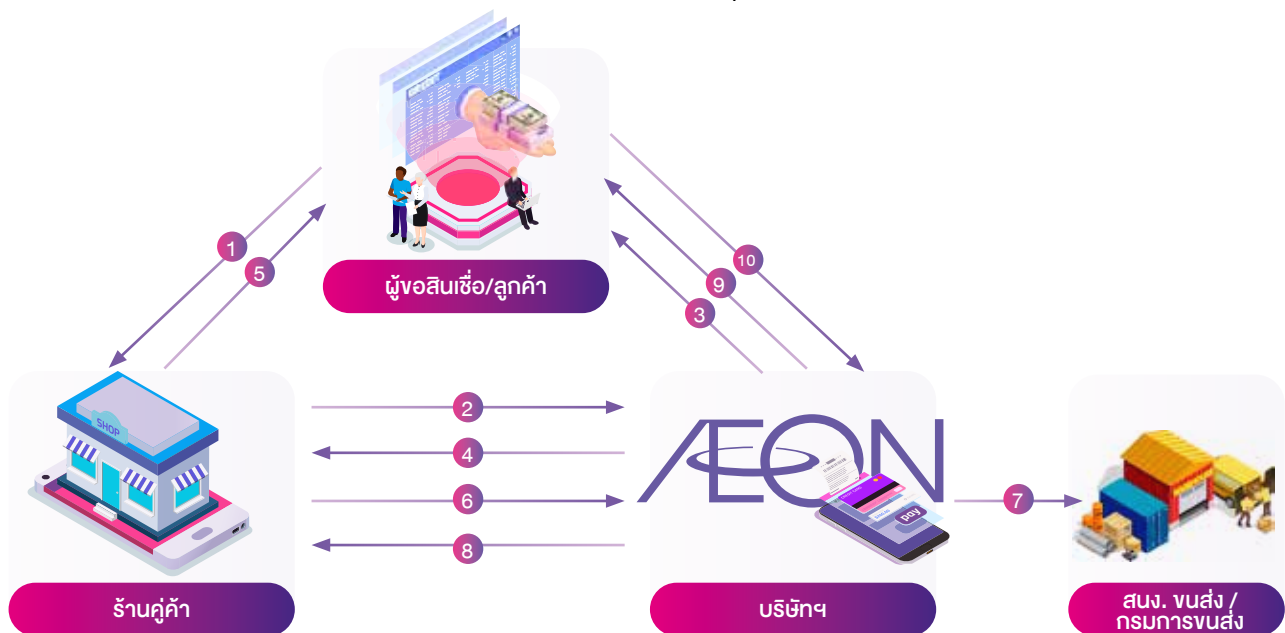


### 3. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Hire Purchase)

สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบของการให้เช่าสินค้าโดยมีเงื่อนไขการชำระค่าสินค้าที่แน่นอน โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าได้ตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 48 เดือน (สำหรับรถจักรยานยนต์ที่มีราคาน้อยกว่า 150,000 บาท) และ 6 เดือน ถึง 72 เดือน (สำหรับรถจักรยานยนต์ที่มีราคามากกว่า 150,000 บาท) ในช่วงระยะเวลาที่ลูกค้าผ่อนชำระค่าสินค้ากับบริษัทฯ กรรมสิทธิ์ในสินค้าจะยังเป็นของบริษัทฯ และเมื่อลูกค้าชำระค่าสินค้ารวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าซื้อโดยครบถ้วนแล้ว กรรมสิทธิ์ในสินค้านั้นจะตกเป็นของลูกค้าอย่างสมบูรณ์

ทั้งนี้ รายได้ที่บริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากการผ่อนชำระค่าสินค้าและค่าปรับจากการผิดนัดชำระเงิน โดยหลังจากที่สินค้าได้ถูกส่งมอบให้แก่ลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ร้านคู่ค้าก็จะส่งใบเรียกเก็บเงินให้แก่บริษัทฯ เพื่อรับชำระเงินค่าสินค้าต่อไป

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

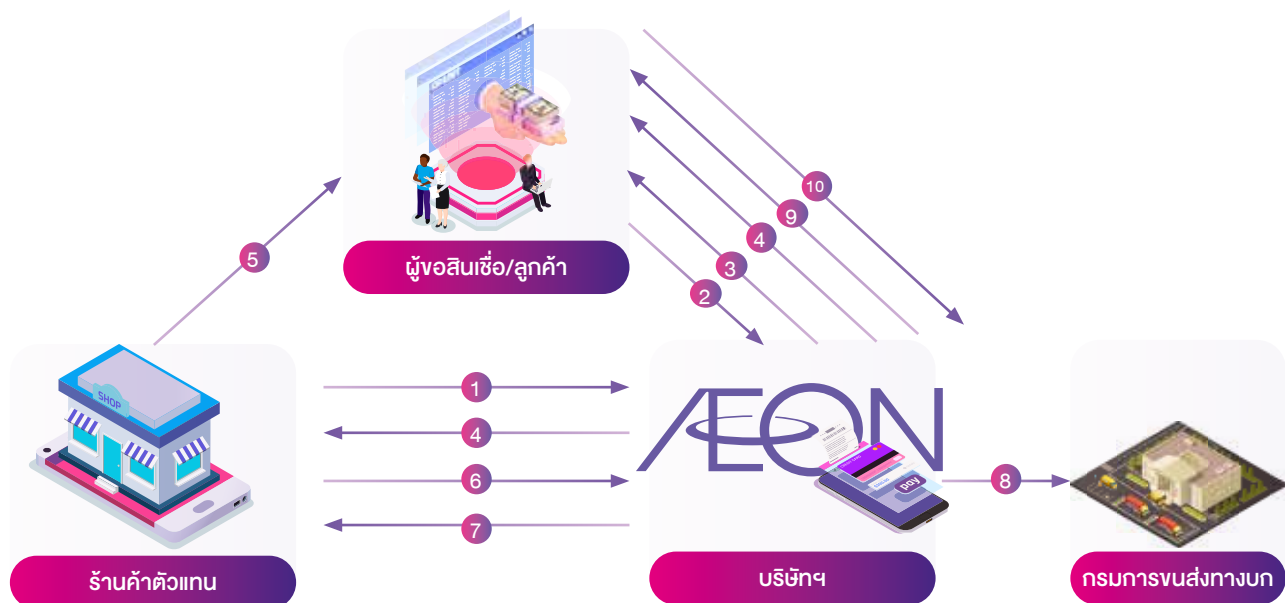


- 1) ผู้ขอสินเชื่อยื่นใบคำขอสินเชื่อให้แก่ร้านค้าเพื่อซื้อสินค้า
- 2) ร้านค้าส่งใบคำขอสินเชื่อของผู้ขอสินเชื่อให้บริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- 3) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- 4) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อไปที่ร้านค้า
- 5) ร้านค้าส่งมอบสินค้าให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ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

#### 4. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง (Used Car Hire Purchase)

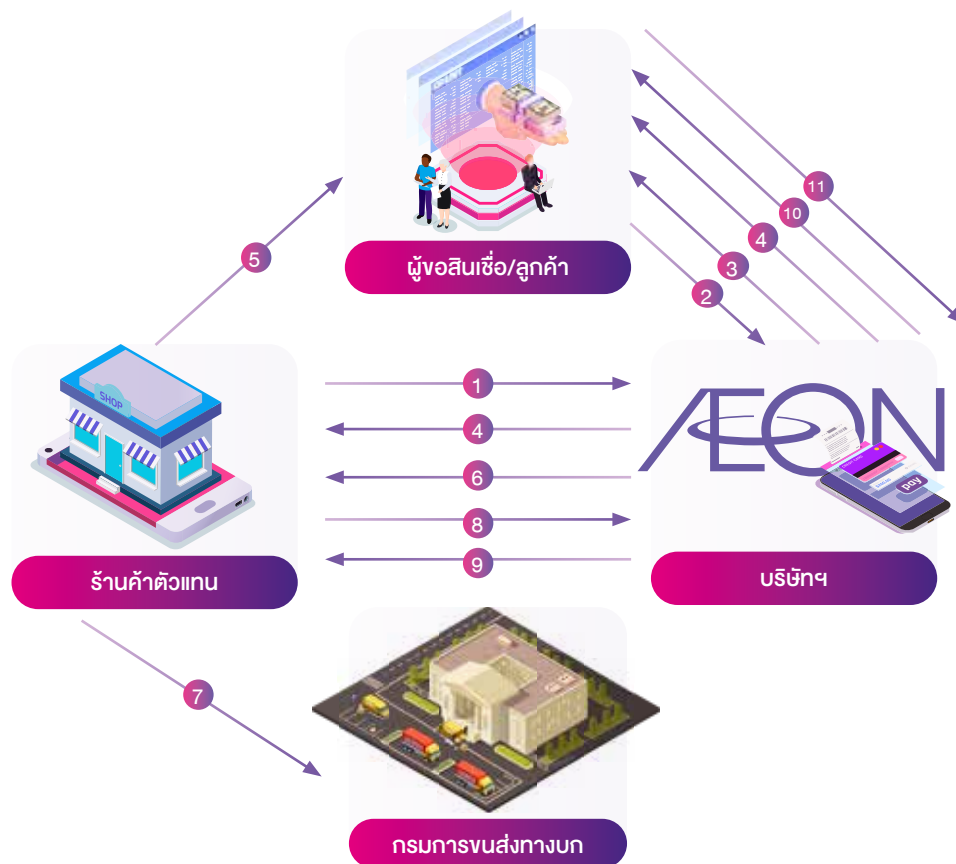
บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง และรถยนต์อเนกประสงค์สินเชื่อเช่าซื้อรถมือสองเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในรูปแบบของการให้เช่าสินค้า โดยมีเงื่อนไขการชำระที่แน่นอนโดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระค่าสินค้าได้ตั้งแต่ 24 เดือนถึง 84 เดือน และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ในช่วงระยะเวลาที่ลูกค้าผ่อนชำระค่ารถยนต์กับบริษัทฯ กรรมสิทธิ์ในรถยนต์จะยังเป็นของบริษัทฯ และเมื่อลูกค้าชำระค่ารถยนต์รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าซื้อโดยครบถ้วนแล้ว กรรมสิทธิ์ในรถยนต์ดังกล่าวจะตกเป็นของลูกค้าโดยสมบูรณ์

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง สำหรับพื้นที่ กรุงเทพฯ และ ปริมณฑล



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

แผนภาพแสดงลักษณะการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง สำหรับพื้นที่ต่างจังหวัด



- (1) ร้านค้าตัวแทนติดต่อบริษัทฯ เพื่อแนะนำลูกค้าที่สนใจเช่าซื้อรถยนต์กับทางบริษัทฯ
- (2) ผู้ขอสินเชื่อส่งใบคำขอเช่าซื้อและสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
- (3) บริษัทฯ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อเพื่อพิจารณาสินเชื่อ
- (4) บริษัทฯ แจ้งผลการอนุมัติ/ปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อและร้านค้าตัวแทนทราบ
- (5) ร้านค้าตัวแทนส่งมอบรถยนต์ให้ผู้ขอสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ
- (6) บริษัทฯ มอบเอกสารประกอบการโอนกรรมสิทธิ์ให้ร้านค้าตัวแทน
- (7) ร้านค้าตัวแทนนำเอกสารชุดโอนกรรมสิทธิ์ไปโอนกรรมสิทธิ์ที่กรมการขนส่งทางบก / สนง.ขนส่งในพื้นที่
- (8) ร้านค้าตัวแทนส่งใบเรียกเก็บค่ารถยนต์ พร้อมเล่มทะเบียนกับทางบริษัทฯ
- (9) บริษัทฯ ชำระเงินค่ารถยนต์ให้ร้านค้าตัวแทน
- (10) บริษัทฯ ส่งใบเรียกเก็บเงินค่างวดให้แก่ลูกค้า
- (11) ลูกค้าชำระเงินค่างวดให้แก่บริษัทฯ

## 5. ธุรกิจบนอินเทอร์เน็ต (Web Business)

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าผู้ถือบัตร ในการทำธุรกรรม ผ่านช่องทางเว็บไซต์ [www.aeon.co.th](http://www.aeon.co.th) โดยลูกค้าสามารถค้นหาข้อมูล บริษัทฯ และผลิตภัณฑ์ต่างๆ พร้อมทั้งสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรผ่านทางเว็บไซต์ได้โดยรายละเอียดของบริการมีดังต่อไปนี้

### ลักษณะบริการ

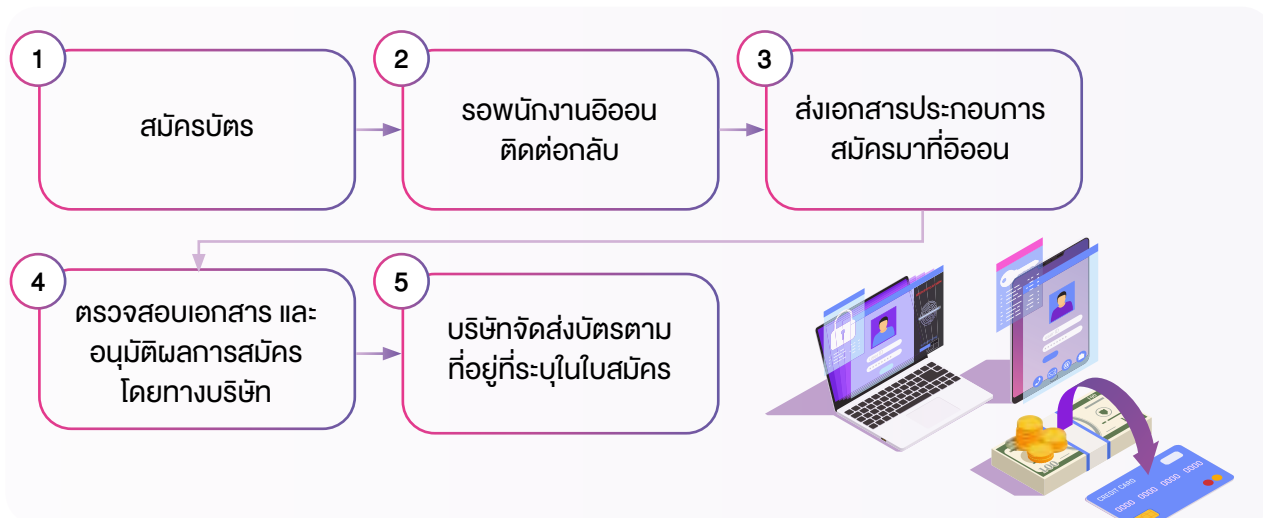
#### 1) บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต [www.aeon.co.th](http://www.aeon.co.th) โดยสามารถแยกบริการได้ 2 ส่วนดังนี้

#### (ก) บริการสมัครบัตรเครดิต และบัตรสมาชิกผ่านช่องทางออนไลน์

ลูกค้าสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรออนไลน์ผ่านทางอินเทอร์เน็ตด้วยขั้นตอนการสมัครง่ายๆ 5 ขั้นตอน

แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการ



#### (ข) บริการออนไลน์สำหรับบัตรเครดิตและบัตรสมาชิกออนไลน์

##### - ตรวจสอบยอดเงินที่ต้องชำระ

“บริการตรวจสอบยอดค่าใช้จ่ายที่รอการเรียกเก็บ” ด้วยการแสดงข้อมูลการใช้จ่ายผ่านบัตรภายใต้ชื่อของสมาชิกออนไลน์ โดยระบบจะแสดงวงเงินบัตร ยอดเงินที่ใช้บริการ และยอดเงินคงเหลือ รวมถึงเลขที่สัญญาต่างๆ พร้อมยอดชำระเต็มจำนวน และยอดชำระขั้นต่ำ จัดแยกเป็นตารางเพื่อสะดวกในการอ่านข้อมูล ทำให้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายแต่ละเดือนเป็นไปได้อย่างถูกต้อง

##### - เรียกดูรายการล่าสุดที่ยังไม่เรียกเก็บ

“บริการเรียกดูรายละเอียดการใช้จ่ายผ่านบัตรออนไลน์ที่เกิดขึ้นล่าสุด” เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการทราบรายละเอียดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังไม่ได้บันทึกไว้ในใบแจ้งยอดบัญชีเดือนล่าสุดโดยสามารถเช็ครายละเอียดค่าใช้จ่ายเพื่อวางแผนการใช้จ่ายของตนเองต่อเดือนได้อย่างถูกต้อง

##### - บริการแอปพลิเคชัน

“บริการแบ่งจ่ายรายเดือนผ่านบัตรเครดิตออนไลน์” ให้คุณเลือกแบ่งชำระคืน ระยะเวลาสูงสุดถึง 10 เดือน

##### - บริการข้อมูลใบแจ้งการชำระเงินออนไลน์

“บริการเรียกดูใบแจ้งการชำระเงินออนไลน์” โดยจะเป็นในรูปแบบและข้อมูลเดียวกับใบแจ้งการชำระเงินที่ส่งทางไปรษณีย์ โดยสามารถเรียกดูรายการย้อนหลังได้ถึง 6 เดือน และสามารถดาวน์โหลดเพื่อเก็บไว้ใช้งานหรือตรวจสอบภายหลังได้ ทั้งนี้สมาชิกออนไลน์สามารถพิมพ์แบบฟอร์มชำระเงินพร้อม Barcode นำไปใช้ชำระเงินได้ทันทีในทุกช่องทางการชำระเงินของออนไลน์ นอกจากนี้ยังมีบริการการแจ้งเตือนอัตโนมัติไปยังอีเมลที่ลงทะเบียนไว้เมื่อถึงรอบการชำระเงินอีกด้วย

- **อีออน แอปปีริเวอร์**

“บริการตรวจสอบแต้มสะสมแอปปีริเวอร์และแลกรับของรางวัลพิเศษ” สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตอีออน โดยสามารถใช้แต้มสะสมแอปปีริเวอร์แลกเป็นของรางวัล และสามารถตรวจสอบว่าคะแนนจะหมดอายุเมื่อไหร่หรือโอนคะแนนเป็นเงินบริจาคเพื่อเข้ามูลนิธิอีออน ผ่านระบบสมาชิกออนไลน์ ซึ่งสามารถเรียกดูประวัติการแลกของรางวัลที่ผ่านมาได้อีกด้วย

- **บริการแจ้งอายัดบัตรอีออน**

“บริการแจ้งอายัดบัตรอีออน” เป็นอีกหนึ่งช่องทางบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในกรณีที่ลูกค้าต้องการจะแจ้งอายัดบัตรด้วยตัวเอง ไม่ว่าจะทำบัตรหาย ถูกขโมยหรือกรณีอื่นๆ ก็ตาม สามารถเข้ามาทำการอายัดได้ทันที ด้วยการ Login เข้าระบบ บริการอีออนออนไลน์ และเลือกบริการแจ้งอายัดบัตร คำสั่งขออายัดบัตรก็จะส่งเข้าสู่ระบบเพื่อประมวลผลตัวต้นต่อในทันที

- **บริการเปลี่ยนแปลงข้อมูล**

“บริการแก้ไขข้อมูลส่วนตัว” เป็นบริการสำหรับลูกค้าที่ต้องการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขข้อมูลส่วนตัวไม่ว่าจะเป็นรหัสผ่าน, อีเมลล์, ที่อยู่ที่ต้องการให้ส่งใบแจ้งการชำระ (สามารถเลือกได้ว่าจะให้ส่งไปที่ทำงาน หรือที่บ้าน) โดย Log in เข้าสู่ระบบบริการอีออนออนไลน์ ลูกค้าสามารถจัดการกับการแก้ไขรายละเอียดได้เอง

- **บริการคูปองอิเล็กทรอนิกส์ (e-coupon)**

“บริการคูปองอิเล็กทรอนิกส์” เป็นบริการคูปองสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรอีออน โดยสามารถนำคูปองบนหน้าอีออนไทยโมบายล์แลกรับหรือบริการจากร้านค้าได้โดยตรงโดยไม่ต้องพิมพ์เอกสารใดๆ เพียงแค่โชว์หน้าคูปองบนแอปพลิเคชันก็สามารถใช้บริการได้ทันที

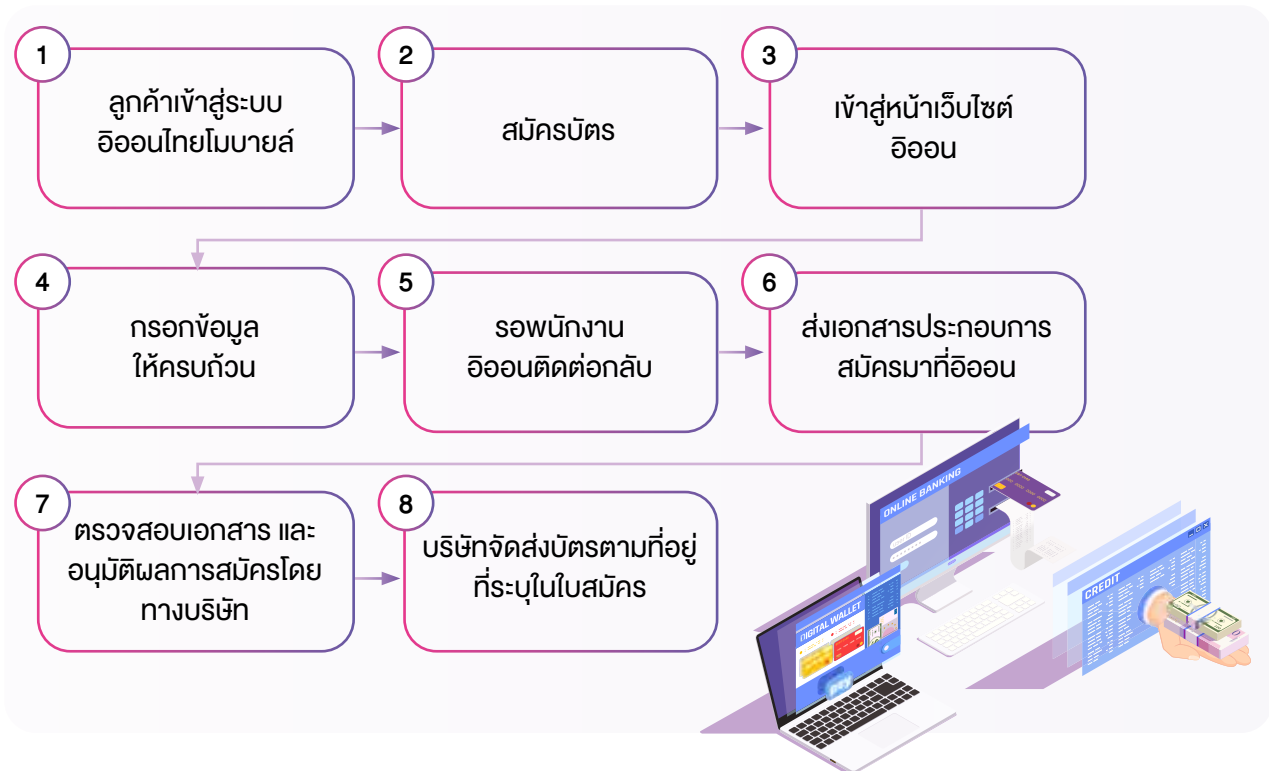
**2) บริการการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโมบายล์แอปพลิเคชัน**

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ โมบายล์แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ โดยใช้ชื่อ AEON THAI MOBILE สามารถแยกบริการได้ 2 ส่วนดังนี้

**(ก) บริการสมัครบัตรเครดิต และ บัตรสมาชิกผ่านช่องทางอีออนไทยโมบายล์**

ลูกค้าสามารถสมัครเป็นสมาชิกบัตรเครดิตอีออนผ่าน AEON THAI MOBILE Application ด้วยขั้นตอนการสมัครง่ายๆ ดังนี้

**แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การให้บริการสมัครบัตรเครดิต**





**(ข) บริการออนไลน์สำหรับสมาชิกบัตรอออนผ่านช่องทางอออนไทยโมบายล์****- ตรวจสอบยอดเงินที่ต้องชำระ**

“บริการตรวจสอบยอดค่าใช้จ่ายที่รอการเรียกเก็บ” ด้วยการแสดงข้อมูลการใช้จ่ายผ่านบัตรภายใต้ชื่อของสมาชิกอออน โดยระบบจะแสดง วงเงินบัตรเครดิต ยอดเงินที่ใช้บริการ ยอดเงินคงเหลือ และประวัติการชำระเงินรวมถึงเลขที่สัญญาต่างๆ พร้อมยอดชำระเต็มจำนวน และยอดชำระขั้นต่ำ จัดแยกข้อมูลตามประเภทบัตรเพื่อความสะดวกในการอ่านข้อมูล ทำให้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายแต่ละเดือนเป็นไปได้อย่างถูกต้อง

**- บริการชำระเงิน ตามใบแจ้งชำระเงิน**

“บริการชำระเงิน (Pay Now)” ลูกค้าสามารถเรียกดูใบแจ้งยอดชำระเงินจากอออน และเลือกรายการที่ต้องการชำระ เลือกวิธีการชำระเงิน โดยหักจากบัญชีธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ หรือ ชำระด้วยบริการแจ้งเตือนเพื่อจ่าย (PayAlert) ผ่านบัญชีพร้อมเพย์ (PromptPay) ที่ผูกกับธนาคารใดก็ได้ หลังจากลูกค้าชำระเงินสำเร็จจะได้รับข้อความแจ้งยอดชำระและรหัสอ้างอิง และจะได้รับวงเงินคืน สามารถใช้วงเงินได้ทันที

**- เรียกดูรายการล่าสุดที่ยังไม่เรียกเก็บ**

“บริการเรียกดูรายละเอียดการใช้จ่ายบัตรเครดิตที่เกิดขึ้นล่าสุด” เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการทราบรายละเอียดการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ยังไม่ได้บันทึกไว้ในใบแจ้งยอดบัญชีเดือนล่าสุด โดยสามารถเช็ครายละเอียดค่าใช้จ่ายเพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงินของตัวเองต่อเดือนได้อย่างถูกต้อง

**- บริการแยกปีแผน (แบ่งจ่ายรายเดือน)**

“บริการแบ่งจ่ายรายเดือนผ่านบัตรเครดิตของอออน” ให้คุณเลือกแบ่งชำระคืน ระยะเวลาสูงสุดถึง 10 เดือน

**- บริการใบแจ้งหนี้อิเล็กทรอนิกส์ (E-Statement)**

“บริการเรียกดูใบแจ้งหนี้อิเล็กทรอนิกส์” โดยจะเป็นในรูปแบบและข้อมูลเดียวกับใบแจ้งการชำระเงินที่ส่งทางไปรษณีย์ โดยสามารถเรียกดูรายการย้อนหลังได้ถึง 6 เดือน และสามารถ Download เพื่อเก็บไว้ใช้งานหรือตรวจสอบภายหลังได้ ทั้งนี้ สมาชิกอออนไทยโมบายล์สามารถนำ Barcode ที่แสดงบนสมาร์ตโฟน ไปใช้ชำระเงินได้ทันทีในทุกช่องทางการชำระเงินของอออน นอกจากนี้ยังมีบริการการแจ้งเตือนอัตโนมัติไปยังอีเมลที่ลงทะเบียนไว้ เมื่อถึงรอบการชำระเงิน

**- AEON Happy Rewards**

“บริการตรวจสอบคะแนนสะสม Happy Point และแลกรับของรางวัลพิเศษ” สำหรับสมาชิกบัตรเครดิตอออนโดยสามารถแลกคะแนนสะสม (Point Redemption) ด้วยวิธีการอ่าน QR Code บนแอปพลิเคชัน AEON THAI MOBILE ผ่านตู้จำหน่ายเครื่องดื่มอัตโนมัติบูธเติมเวเนดิง หรือร้านค้าที่ร่วมรายการ รวมถึงการแลกของรางวัลต่างๆ และสามารถตรวจสอบคะแนนที่จะหมดอายุ หรือโอนคะแนนเป็นเงินบริจาคเพื่อเข้ามูลนิธิอออน ผ่านระบบสมาชิกอออนไทยโมบายล์ ซึ่งสามารถเรียกดูประวัติการแลกของรางวัลที่ผ่านมาได้

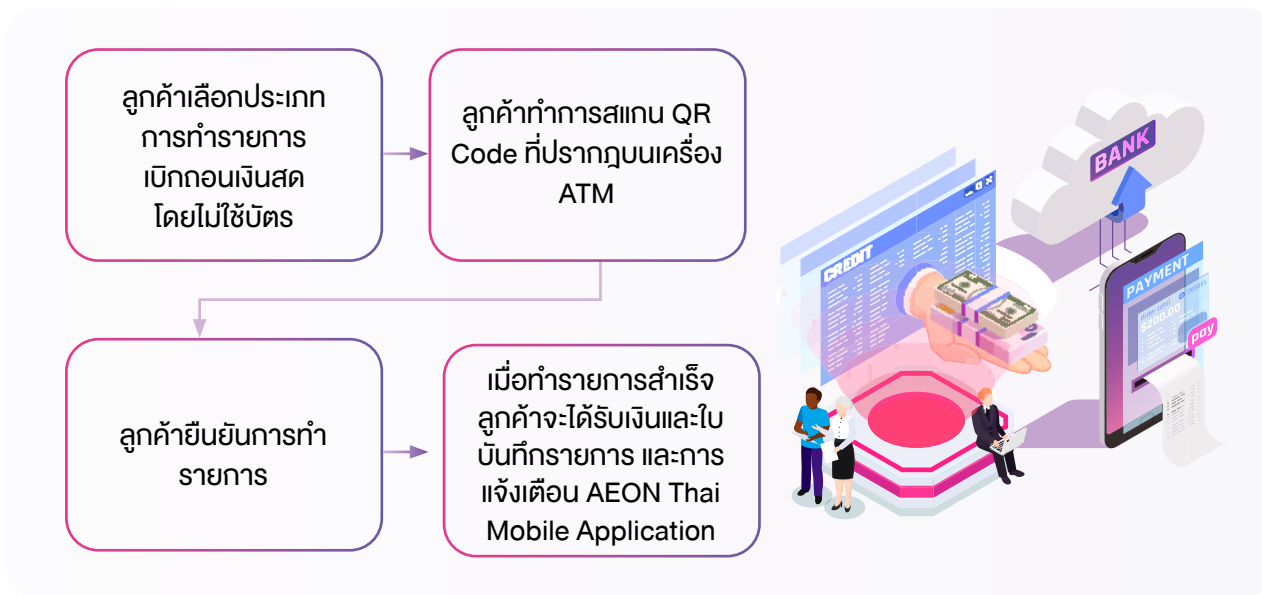
**- บริการแจ้งเตือนข่าวสาร**

“บริการแจ้งเตือนข่าวสาร” เป็นอีกหนึ่งช่องทางบริการที่ใช้ประชาสัมพันธ์โปรโมชั่นต่างๆ ของร้านค้าที่ร่วมรายการกับบัตรอออน, อัปเดตข่าวสารใหม่ของบริษัทอออน รวมถึงการแจ้งเตือนต่างๆ

**- บริการเบิกถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Cashing)**

“บริการกดเงินไม่ใช้บัตร” เป็นบริการเบิกถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตรสมาชิกหรือบัตรเครดิตในการทำรายการ สำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรสมาชิกอออนประเภทบัตรยัวร์แคช (Your Cash) และลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตอออนทุกประเภท (ยกเว้นบัตรเครดิตเพื่อองค์กร) โดยเป็นการเบิกถอนเงินสดจากวงเงินสินเชื่อที่ลูกค้าได้รับซึ่งต้องทำรายการผ่าน AEON THAI MOBILE Application ก่อนไปทำการสแกน QR Code เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ของบริษัทฯ หรือเครื่อง ATM ของธนาคารกสิกรไทย

แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การทำรายการกดเงินไม่ใช้บัตร



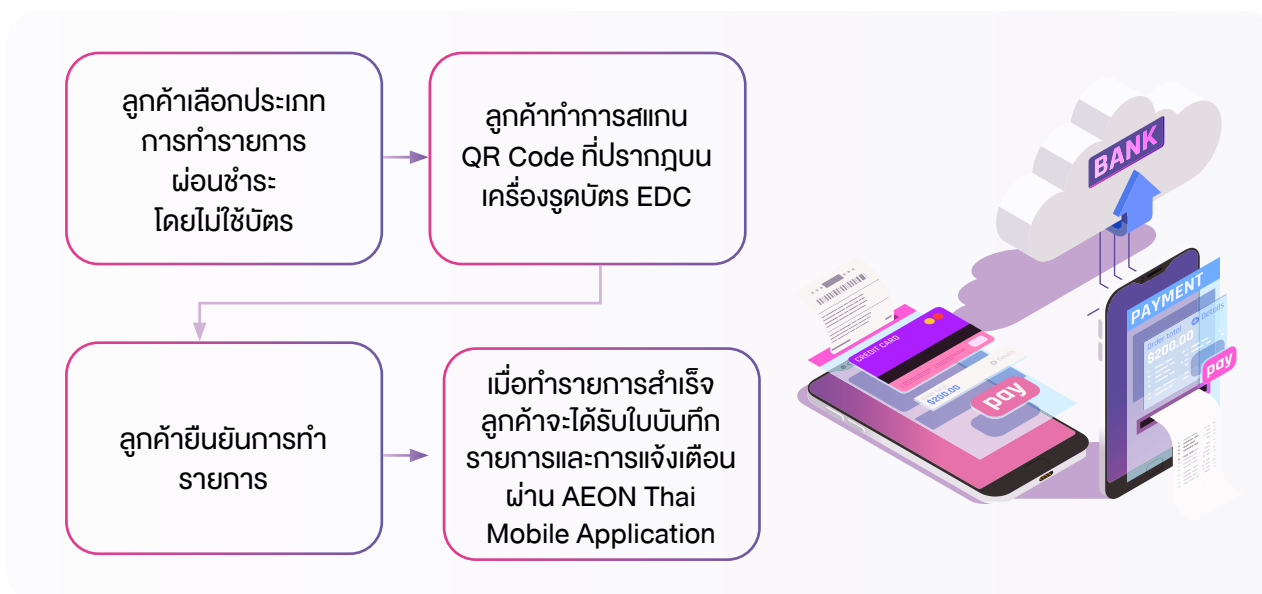
- บริการคูปองอิเล็กทรอนิกส์ (e-coupon)

“บริการคูปองอิเล็กทรอนิกส์” เป็นบริการคูปองสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรออนไลน์ โดยสามารถนำคูปองบนหน้าออนไลน์ไทยโมบายล์ แลกสินค้าหรือบริการจากร้านค้าได้โดยตรงโดยไม่ต้องพิมพ์เอกสารใดๆ เพียงแค่โชว์หน้าคูปองบนแอปพลิเคชันก็สามารถใช้บริการได้ทันที

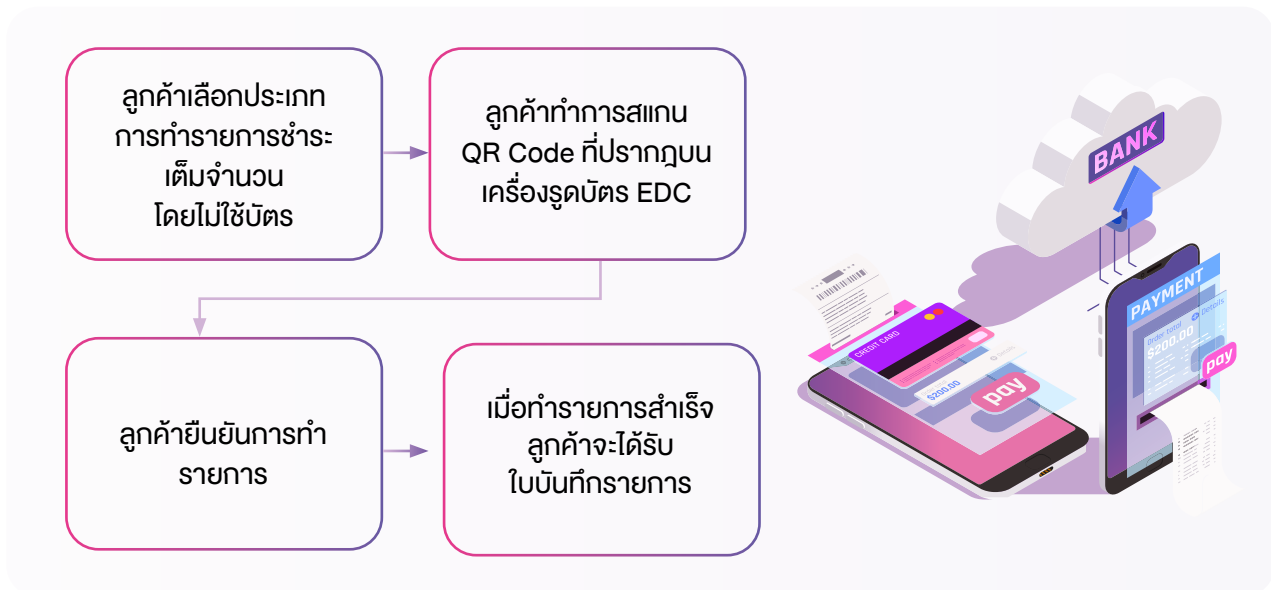
- บริการผ่อนชำระ/ชำระเต็มจำนวนโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Installment/Shopping)

“บริการผ่อนชำระ/ชำระเต็มจำนวนโดยไม่ใช้บัตร” เป็นบริการผ่อนชำระหรือ/ชำระเต็มจำนวนโดยไม่ใช้บัตรสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตออนไลน์ทุกประเภท (ยกเว้นบัตรเครดิตเพื่อองค์กร) หรือและผ่อนชำระโดยไม่ใช้บัตรสำหรับลูกค้าผู้ถือบัตรสมาชิกประเภทบัตรยัวร์แคช (Your Cash) โดยลูกค้าสามารถทำการรายการผ่าน AEON THAI MOBILE Application และสแกน QR Code ที่เครื่องรูดบัตร (EDC) ของร้านค้าสมาชิกออนไลน์

แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การทำการผ่อนชำระโดยไม่ใช้บัตร

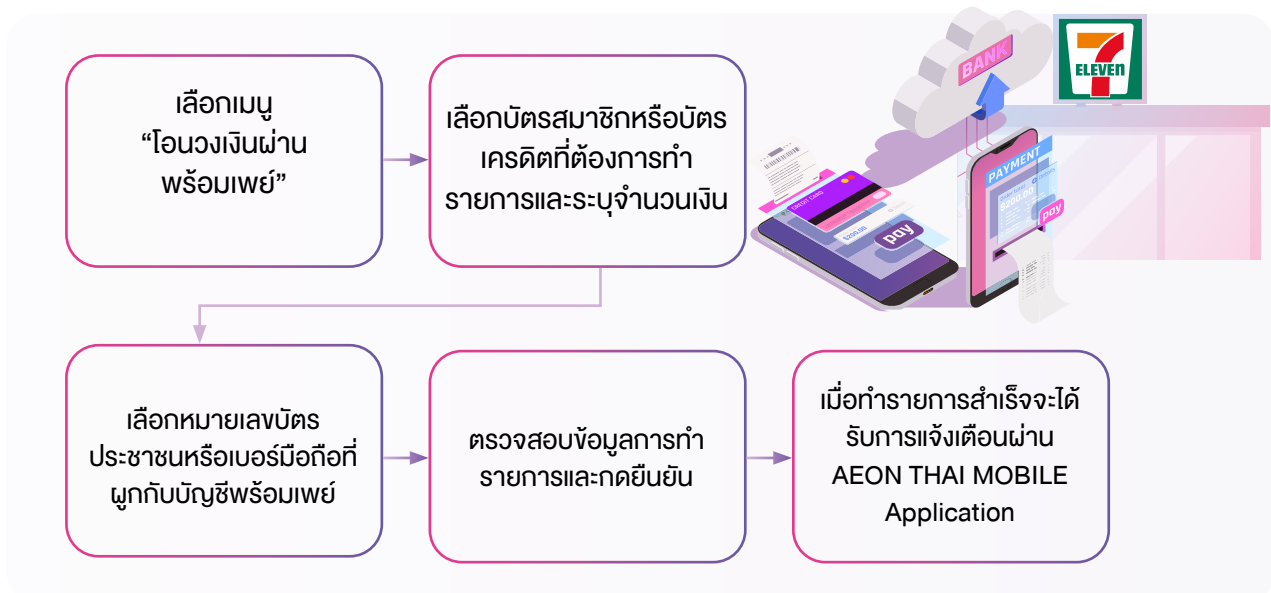


แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน การทำรายการชำระเต็มจำนวนโดยไม่ใช้บัตร



- บริการโอนเงินจากวงเงินบัตรเครดิตหรือวงเงินสินเชื่อয়ার์แคชเข้าบัญชีพร้อมเพย์ (Cardless Transfer via PromptPay) บริการ “Cardless Transfer via PromptPay” เป็นบริการโอนเงินบัตรเครดิตหรือวงเงินสินเชื่อয়ার์แคชเข้าบัญชีพร้อมเพย์ที่ลูกค้าได้ผูกไว้ด้วยบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยสามารถทำการผ่าน AEON THAI MOBILE Application

แผนภาพระบบงาน และรายละเอียดขั้นตอน  
การทำรายการโอนเงินจากวงเงินบัตรเครดิตหรือวงเงินสินเชื่อয়ার์แคชเข้าบัญชีพร้อมเพย์



## 6. ธุรกิจติดตามเร่งรัดหนี้สิน (Debt Collection Service Business)

### ลักษณะของบริการ

บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ดำเนินธุรกิจเร่งรัดหนี้สินภายใต้พรบ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 แนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการ กำกับการทวงถามหนี้เรื่อง จำนวนครั้งในการติดต่อทวงถามหนี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป และนโยบายและเงื่อนไขที่ผู้ว่าจ้างกำหนด โดยใช้วิธีการติดตามทวงถามทางโทรศัพท์ การลงพื้นที่ภาคสนาม และการใช้กระบวนการทางกฎหมาย

ปัจจุบันบริษัทมีพนักงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญมากกว่า 900 คน โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพฯ และศูนย์ปฏิบัติการเร่งรัดหนี้สินอีก 2 แห่ง ที่จังหวัดขอนแก่น และหาดใหญ่ เพื่อให้บริการเร่งรัดหนี้สินแก่สถาบันการเงินต่างๆ ซึ่งบริษัทฯ จะได้รับรายได้ค่าตอบแทนจากผลสำเร็จของงานเร่งรัดหนี้สินดังกล่าว รวมถึงรายได้ค่าบริการจากการให้บริการทางกฎหมายอีกด้วย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับคุณภาพของการให้บริการโดยใช้ระบบบันทึกเสียงการสนทนาระหว่างปฏิบัติงาน ระบบการออกเอกสารในการติดตามทวงถามแบบอัตโนมัติ ตลอดจนกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริการเร่งรัดหนี้สินถูกต้องตามหลักปฏิบัติของบริษัทฯ และภาพลักษณ์ของผู้ว่าจ้าง อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับความปลอดภัยด้านข้อมูลและสิ่งแวดล้อม โดยได้ปฏิบัติตามหลัก ISMS และได้รับการรับรองมาตรฐานด้านการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ISO/IEC: 27001 รวมทั้งระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม ISO:14001 ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลจากบริษัท บูโร เวกริทัส เซอทิฟิเคชั่น (ประเทศไทย) จำกัด ครอบคลุมทุกพื้นที่ปฏิบัติงานทั้งสำนักงานใหญ่และศูนย์ปฏิบัติการเร่งรัดหนี้สิน

## 7. ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ธุรกิจนายหน้าประกันภัย เป็นธุรกิจที่ดำเนินงานโดยบริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งให้บริการในส่วนของนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต โดยช่องทางการขายประกันฯ มีทั้งทางโทรศัพท์ และ ณ จุดขาย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้บริการในการให้คำปรึกษา วางแผนด้านประกันฯ ในการควบคุมและป้องกันความเสี่ยง โดยแนะนำลูกค้าทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ในการรับประกันวินาศภัย และประกันชีวิต รวมไปถึงบริการดูแลและเรียกร้องสินไหมทดแทน ในนามของผู้เอาประกันฯ

บริษัทฯ ได้รับอนุมัติให้ประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 โดยได้โอนกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย และประกันชีวิต ต่อจาก บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด และนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิตและ ประกันสุขภาพ ผ่านช่องทางเคาน์เตอร์บริการที่สาขาอีออนทั่วประเทศ และผ่านช่องทางโทรศัพท์ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ.2564 เป็นต้นไป และขยายการบริการ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันรถยนต์ และกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย ประกันกลุ่มสวัสดิการพนักงาน สำหรับลูกค้ากลุ่มองค์กร ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ.2564 เป็นต้น

โดยมีผลิตภัณฑ์กรรมธรรม์ประกันฯ ต่างๆ ที่ให้บริการมีหลากหลายรูปแบบ ดังนี้

ประเภทกรรมธรรม์	ความคุ้มครอง
ประกันภัยรถยนต์	คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายของรถยนต์ผู้เอาประกันภัย และความบาดเจ็บ, เสียชีวิต, กรณียสินของบุคคลภายนอก (คู่กรณี) รวมถึงความคุ้มครองอื่นๆ ที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์
ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (ว.ร.บ.)	การประกันภัยที่กฎหมายบังคับให้รถทุกคัน ทุกประเภท ต้องทำประกันภัยเพื่อให้ความคุ้มครอง และให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผู้ประสบภัยจากรถ
ประกันกอล์ฟ	คุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายเนื่องมาจากอุบัติเหตุจากการเล่นกอล์ฟ
ประกันสุขภาพ	ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายทั่วไปในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่างๆ
ประกันการเดินทาง	คุ้มครองอุบัติเหตุจากการเดินทาง

ประเภทกรรมสิทธิ์	ความคุ้มครอง
ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล	คุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายอันเกิดจากอุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง
ประกันอัคคีภัย	คุ้มครองความเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ได้แก่ สิ่งปลูกสร้าง เฟอร์นิเจอร์ หรือทรัพย์สินอื่นๆ อันเกิดจากภัยที่คุ้มครอง
ประกันภัยสำหรับธุรกิจรายย่อย	คุ้มครองความเสียหายต่ออาคารและทรัพย์สินของธุรกิจรายย่อยต่างๆ เช่น ร้านอาหารภัตตาคาร ห้องอาหารในโรงแรม ร้านกาแฟ ร้านอินเทอร์เน็ต สถานเสริมความงาม สปา
ประกันภัยกลุ่มสวัสดิการพนักงาน	คุ้มครองพนักงานของลูกจ้างองค์กร ในการประกันชีวิตและสุขภาพกลุ่มเพื่อเป็นสวัสดิการที่เพิ่มเติมจากกฎหมายกองทุนเงินทดแทน และประกันสังคม
ประกันชีวิตรายบุคคล	คุ้มครองการเสียชีวิต และจ่ายเงินผลประโยชน์ให้กับผู้รับผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์
ประกันภัยการขนส่งสินค้า	ให้ความคุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายของสินค้าจากอุบัติเหตุต่างๆ สำหรับผู้ส่งออก และผู้นำเข้าในธุรกิจการค้าระหว่างประเทศหรือกลุ่มธุรกิจการขนส่งสินค้าภายในประเทศ
ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	ได้แก่ กรมธรรม์คุ้มครองความเสียหายจากอุบัติเหตุจากปัจจัยภายนอกทุกชนิด ประกันภัยสำหรับความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยความรับผิดต่อวิชาชีพ ฯลฯ

ทั้งนี้ รายได้ของบริษัทฯ ได้รับจากธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อชองแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันของบริษัทประกันภัยและประกันชีวิตชั้นนำให้แก่ลูกค้า ซึ่งคิดเป็นร้อยละของยอดขายเบี้ยประกันฯ สุทธิ ซึ่งเป็นรายได้หลัก และรายได้อื่นๆ ได้แก่ รายได้จากการออกกรมธรรม์ การรับต่อภาษีรถยนต์ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการสนับสนุนทางการตลาด

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด มหาชน มีมติอนุมัติเริ่มธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย โดยการนำเสนอกรมธรรม์ประกันภัยให้เข้ากับวิถีชีวิตแนวใหม่ของลูกค้า เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงานและให้สอดคล้องกับแผนงานระบบ Digitalization ในปัจจุบันนี้

## 8. ธุรกิจต่างประเทศ

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉพาะกลุ่มประเทศ CLMV กัมพูชา ลาว พม่า และ เวียดนาม ซึ่งเป็นกลุ่มเศรษฐกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต โดยมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจเฉลี่ยที่ร้อยละ 6-7 ต่อปี และประชากรส่วนใหญ่อายุเฉลี่ยเพียง 20-30 ปี ซึ่งอยู่ในช่วงวัยทำงานและมีความต้องการสินเชื่อทางการเงินค่อนข้างสูง บริษัทฯ เล็งเห็นว่าเป็นโอกาสที่ดีในการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศเหล่านี้และอนาคตธุรกิจของบริษัทในเครือมีแนวโน้มที่จะเติบโตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ท่ามกลางความผันผวนทางเศรษฐกิจและความท้าทายในการดำเนินธุรกิจอันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19, สงครามการค้าโลก รวมทั้งสถานการณ์การเมืองในบางประเทศ ส่งผลเศรษฐกิจในกลุ่มประเทศ CLMV ได้รับผลกระทบและมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากมาตรการปิดเมือง การจ้างงานที่ชะลอตัวลง โดยรายละเอียดแต่ละประเทศมีดังนี้

### (1) 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 ปัจจุบัน มีสาขาทั้งหมด 12 แห่ง ได้แก่ สาขาพนมเปญ, สดิงเมียนเจย, เสียมเรียบ, พระตะบอง, อีออน มอลล์ พนมเปญ, กำปงจาม, ตากั่ว, บันเตียเมียนเจย, ไปเชนตง, พระสีหนุ, อีออน มอลล์แสนสุข และชบา อัมปอฟ อีกทั้ง AEON Co., Ltd. (Japan) ได้สร้างห้างสรรพสินค้าขนาดใหญ่ (AEON Mall) 2 แห่ง ที่กรุงพนมเปญ ซึ่งเป็นปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจในประเทศกัมพูชาอีกด้วย



ในปี 2558 ASB Cambodia ได้รับใบอนุญาตธนาคารเฉพาะกิจ จากธนาคารแห่งชาติกัมพูชา โดยเป็นธนาคารเฉพาะกิจแห่งแรกที่ได้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตในกัมพูชา และในปี 2564 ASB Cambodia มีรายได้จำนวน 1,134 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากปีก่อน และมีกำไรสุทธิจำนวน 7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 59 จากปีก่อน นอกจากนี้บริษัทมีแผนพัฒนาแอปพลิเคชันออนไลน์ให้ครอบคลุมธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อเงินกู้ สินเชื่อผ่อนชำระและมีแผนออกบัตรใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น

## (2) ธุรกิจในประเทศเมียนมาร์

บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด เริ่มดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยในประเทศเมียนมาร์ ในปี 2556 โดยบริษัทฯ ได้ลงทุนด้วยสัดส่วนร้อยละ 100 ปัจจุบันมีสาขาที่เมืองย่างกุ้ง 5 แห่ง และที่มณฑลพะเย่ 1 แห่ง ซึ่งเป็น 2 เมืองใหญ่และศูนย์กลางทางการค้าและขนส่งในประเทศเมียนมาร์

ในปี 2564 บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ทำให้มีการหยุดกิจการและปิดประเทศ (Lockdown) รวมถึงสถานการณ์ทางการเมืองในประเทศ ส่งผลให้มีการหยุดการปล่อยสินเชื่อเงินกู้ใหม่ แต่บริษัทยังคงติดตามหนี้สินที่ค้างชำระ สำหรับปี 2564 มีรายได้จำนวน 34 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 89 จากปีก่อน และมีขาดทุนสุทธิจำนวน 348 ล้านบาท

## (3) ธุรกิจในประเทศลาว

บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด เริ่มดำเนินธุรกิจ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2556 บริษัทฯ มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 100 โดยในปี 2564 บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด มีรายได้จำนวน 113 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1 จากปีก่อน และมีกำไรสุทธิจำนวน 4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 41 จากปีก่อน ในปี 2564 บริษัทได้พัฒนาฟังก์ชันบนแอปพลิเคชันออนไลน์ เช่น Outstanding balance และ Digital member card เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

# การตลาดและการแข่งขัน

## 1. ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ ประกอบกิจการสินเชื่อรายย่อยในกลุ่มสถาบันที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ซึ่งเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่ให้ประโยชน์ในการบริการทางการเงินที่หลากหลายให้กับกลุ่มลูกค้าทั่วไป โดยได้กำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของลูกค้าสินเชื่อรายย่อยของบริษัทฯ ไว้ กล่าวคือบุคคลที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำ และมีอาชีพการงานที่มั่นคงเป็นต้น ทั้งนี้ จากผลสำรวจภาวะการทำงานของประชากร ไตรมาส 4 พ.ศ. 2564 โดยสำนักงานสถิติแห่งชาติกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร พบว่า ผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไปหรือวัยทำงานมีจำนวนทั้งสิ้น 57.18 ล้านคนซึ่งเป็นผู้ที่อยู่ในกำลังแรงงาน (ผู้ที่พร้อมทำงาน) จำนวน 38.63 ล้านคน หรือคิดเป็นร้อยละ 67.55 ของประชากรวัยทำงาน ซึ่งประกอบไปด้วยผู้มีงานทำ 37.90 ล้านคน ผู้รอฤดูกาล 0.10 ล้านคน และผู้ว่างงาน 0.63 ล้านคน โดยอัตราส่วนผู้ว่างงานคิดเป็นร้อยละ 1.6 ของผู้ที่อยู่ในกำลังแรงงาน ซึ่งผู้มีงานทำกระจายอยู่ในภาคการบริการและการค้า ภาคเกษตรกรรม และภาคการผลิต ในสัดส่วนร้อยละ 45, 33 และ 22 ของผู้มีงานทำตามลำดับ

สำหรับปี 2564 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างต่อเนื่องต่อรายได้ภาคธุรกิจและครัวเรือนซึ่งทำให้อุปสงค์ภายในประเทศทั้งการลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัวลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินได้ออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากโรคระบาดดังกล่าว ซึ่งบริษัทฯ ได้การออกมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการลดอัตราผ่อนชำระคืนขั้นต่ำสำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล ตลอดจนการพักชำระเงินต้นสำหรับสินเชื่อทุกประเภท

## 2. กาวะการแห่งขัน

### กาวะการแห่งขันธุรกิจบัตรเครดิต

ธุรกิจบัตรเครดิตเป็นธุรกิจที่มีผู้ให้บริการในอุตสาหกรรมอยู่หลายรายโดยแบ่งผู้ประกอบการกิจการที่สำคัญในธุรกิจบัตรเครดิตเป็น ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินต่างๆ

### ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจบัตรเครดิต

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ดีขึ้นจากที่ลดลงที่ร้อยละ 6.2 ในปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าการส่งออกสินค้า การอุปโภคบริโภคภาคเอกชนและการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของภาครัฐขยายตัว และภาคการท่องเที่ยวในประเทศปรับตัวดีขึ้น จากการที่ภาครัฐมีการผ่อนปรนมาตรการควบคุมโรคเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตามในเดือนธันวาคม ปี 2564 ประเทศไทยต้องเผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19 ระลอกใหม่ของสายพันธุ์โอมิครอน (Omicron) ในทางกลับกันจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปโดยเฉพาะในช่วงสถานการณ์โรคระบาด ทำให้มีการซื้อสินค้าและบริการผ่านทางออนไลน์มากขึ้น มีการขยายตัวหรือเกิดขึ้นใหม่ของแพลตฟอร์มออนไลน์ต่างๆ รวมถึงการพัฒนาระบบ เทคโนโลยีในการใช้จ่ายและชำระเงินทำให้การใช้จ่ายผ่านบัตรมีความสะดวกต่อผู้บริโภคทำให้ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรผ่านช่องทางออนไลน์มีแนวโน้มสูงขึ้น

ณ สิ้นปี 2564 จำนวนรวมของบัญชีบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกอบบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3 จากสิ้นปีก่อนหรือเพิ่มขึ้นประมาณ 0.7 ล้านบัญชีจากปีก่อน โดย ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวนบัญชีบัตรเครดิตทั้งสิ้น 24.85 ล้านบัญชี แบ่งเป็นบัญชีบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน 12.75 ล้านบัญชี เติบโตร้อยละ 3 จากปีก่อน และธนาคารพาณิชย์จำนวน 12.10 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากปีก่อน ขณะเดียวกันยอดสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์และบริษัทประกอบบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบัน ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 458.18 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อน โดยแบ่งเป็นยอดสินเชื่อคงค้างจากบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงินจำนวน 179.44 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากปีก่อน และธนาคารพาณิชย์จำนวน 278.74 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันในปีก่อน โดยบริษัทประกอบธุรกิจบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน มีสัดส่วนของจำนวนบัญชีสูงสุดถึงร้อยละ 51 อย่างไรก็ตามยอดสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยยังคงมีสัดส่วนที่สูงกว่าโดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61 ของยอดสินเชื่อคงค้างรวม ณ สิ้นปี 2564

ตารางแสดงจำนวนบัญชีบัตรเครดิตและยอดสินเชื่อคงค้าง

จำนวนบัญชีทั้งสิ้น(ล้านบัญชี)	2560	2561	2562	2563	2564
ธนาคารพาณิชย์	9.67	10.59	11.62	11.73	12.10
บริษัทประกอบบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน	10.67	11.51	12.00	12.43	12.75
<b>รวม</b>	<b>20.34</b>	<b>22.1</b>	<b>23.62</b>	<b>24.16</b>	<b>24.85</b>
ยอดสินเชื่อคงค้าง(พันล้านบาท)	2560	2561	2562	2563	2564
ธนาคารพาณิชย์	236.03	253.43	279.43	272.92	278.74
บริษัทประกอบบัตรเครดิตที่มีใช้สถาบันการเงิน	158.09	165.31	177.66	176.81	179.44
<b>รวม</b>	<b>394.12</b>	<b>418.74</b>	<b>457.09</b>	<b>449.73</b>	<b>458.18</b>

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : - จำนวนบัญชีทั้งสิ้น หมายถึงจำนวนสะสมของบัตรเครดิตที่ผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตออกให้ผู้ถือบัตร ณ สิ้นเดือนที่รายงาน

- ยอดสินเชื่อคงค้าง หมายถึงยอดสินเชื่อคงค้างของลูกค้าหนี้บัตรเครดิตทั้งสิ้น ณ วันสิ้นเดือนที่รายงานที่เกิดจากการใช้จ่าย การเบิกเงินสดล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และดอกเบี้ยค้างจ่าย

## เปรียบเทียบธุรกิจบัตรเครดิตของบริษัทกับอุตสาหกรรม

จากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 มีจำนวนบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวมอยู่ที่ 24.85 ล้านบัตร ขยายตัวร้อยละ 3 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ในขณะที่ ปีบัญชี 2564 บริษัท มีจำนวนบัตรเครดิต 3.07 ล้านบัตรเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีก่อน และเมื่อคิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัท ยังคงสัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตถึงร้อยละ 12 ของทั้งอุตสาหกรรม สำหรับธุรกิจบัตรเครดิต ในปี 2564 บริษัท มียอดลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 39,324 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 36,088 ล้านบาท หรือร้อยละ 9 จากปีก่อน โดยคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดคิดเป็นร้อยละ 9 ของทั้งอุตสาหกรรม

## ภาวะการแข่งขันสินเชื่อส่วนบุคคล

ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นธุรกิจที่มีผู้ให้บริการในอุตสาหกรรมอยู่หลายราย ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินต่างๆ

## ภาพรวมอุตสาหกรรมของธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

ในปี 2564 จำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 จาก 16.96 ล้านบัญชี ณ สิ้นปีก่อนเป็น 18.63 ล้านบัญชี แบ่งเป็น บัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 3.79 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จากปีก่อน และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน 14.84 ล้านบัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน นอกจากนี้ยอดสินเชื่อคงค้างอุตสาหกรรมธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ณ สิ้นปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 30 จากปีก่อน คิดเป็นมูลค่ารวม 707.60 พันล้านบาท โดยสินเชื่อคงค้างของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยมีจำนวน 310.25 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38 และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินจำนวน 397.35 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 โดยบริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงินมีสัดส่วนของจำนวนบัญชีสูงสุดถึงร้อยละ 80 และยอดคงค้างร้อยละ 56 ตามลำดับ

สำหรับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในปีที่ผ่านมายังขยายตัวได้ในระดับสูง เป็นผลจากการขยายตลาดกลุ่มเป้าหมายของผู้ให้บริการ รวมทั้ง การออกแคมเปญการตลาดและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ในเชิงรุกผ่านช่องทางออนไลน์และช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ผู้ประกอบการทั้งธนาคารพาณิชย์ และผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ต่างให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น เนื่องจากเป็นตลาดที่มีขนาดใหญ่ โดยมีการแข่งขันกันทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคาการพัฒนาช่องทางการให้บริการ การเข้าถึงลูกค้า และอื่นๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งตลาดที่เพิ่มขึ้น

### ตารางแสดงจำนวนบัญชี และยอดสินเชื่อคงค้างของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

จำนวนบัตร(ล้านบัญชี)	2560	2561	2562	2563	2564
ธนาคารพาณิชย์	2.41	2.51	3.61	3.28	3.79
บริษัทประกอบบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	10.37	10.90	12.61	13.68	14.84
<b>รวม</b>	<b>12.78</b>	<b>13.41</b>	<b>16.22</b>	<b>16.96</b>	<b>18.63</b>
ยอดสินเชื่อคงค้าง(พันล้านบาท)	2560	2561	2562	2563	2564
ธนาคารพาณิชย์	155.61	166.92	254.35	225.33	310.25
บริษัทประกอบบัตรเครดิตที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน	198.69	216.36	325.44	355.13	397.35
<b>รวม</b>	<b>354.3</b>	<b>383.28</b>	<b>579.79</b>	<b>580.46</b>	<b>707.60</b>

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : - สินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะที่ไม่มีทรัพย์สินหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน โดยให้รวมถึงสินเชื่อที่เกิดจากการให้เชื่อและการให้เชื่อแบบสลิซซึ่งในสินค้าที่ผู้ประกอบการได้จำหน่ายเป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้ ไม่รวมสินเชื่อที่เกิดจากการให้เชื่อและการให้เชื่อแบบสลิซซึ่งในสินค้าที่เป็นรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล และสินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน ที่หน่วยงานต้นสังกัด ได้มีการทำสัญญากับผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

- จำนวนบัญชีหมายถึงจำนวนบัญชีผู้บริโภคสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับเฉพาะที่มียอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นงวด

- ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการบันทึกข้อมูลสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

## เปรียบเทียบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลของบริษัทกับอุตสาหกรรม

จากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 มีจำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลของอุตสาหกรรมรวมอยู่ที่ 18.63 ล้านบัญชี ขยายตัวร้อยละ 10 จากสิ้นปีก่อน ในขณะที่บริษัท มีจำนวนบัญชีสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่ที่ 2.3 ล้านบัญชีซึ่งหากคิดเป็นส่วนแบ่งทางการตลาด บริษัทมีสัดส่วนอยู่ที่ร้อยละ 11 ของทั้งอุตสาหกรรมสินเชื่อส่วนบุคคล และบริษัท มียอดลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลจำนวน 45,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 45,332 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 จากปีก่อน โดยคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดคิดเป็นร้อยละ 6 ของทั้งอุตสาหกรรม

## ภาวะการแข่งขันธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ จัดเป็นบริการทางการเงินในรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. ปัจจุบัน บริษัท ได้มีการมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือบุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 65 ปีที่มีระดับรายได้เฉลี่ยถึงปานกลางโดยใช้รถจักรยานยนต์เป็นพาหนะ โดยเน้นการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ได้รับความนิยมจากผู้บริโภค ซึ่งได้แก่ ฮอนด้า ยามาฮา ซูซูกิ และ คาวาซากิ อีกทั้งได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ประเภทบิ๊กไบค์ ในยี่ห้อข้างต้น และ ยี่ห้อไทรอัมพ์ และ รอยัล เอนด์ฟิลล์

จากข้อมูลทางสถิติของกรมการขนส่งทางบก จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนใหม่ในปีที่ผ่านมาจำนวนรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนใหม่ทั้งหมด 1.60 ล้านคัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มียอดจดทะเบียน 1.52 ล้านคัน หรือร้อยละ 6

แนวโน้มสถานการณ์ตลาดรถจักรยานยนต์ในปี 2565 คาดว่ามีแนวโน้มที่จะทรงตัวและเติบโตในระดับต่ำ เนื่องจากกลุ่มลูกค้าเป็นกลุ่มคนต่างจังหวัดถึงร้อยละ 70 และระดับราคาสินค้าเกษตรส่วนใหญ่ยังอยู่ในระดับต่ำ รวมถึงสภาวะการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่กระทบภาคอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวรวมถึงภาคการผลิต ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภคกลุ่มหลักของตลาดรถจักรยานยนต์ อย่างไรก็ตามทางผู้ประกอบการยังคงแข่งขันด้านราคา และเปิดตัวรุ่นใหม่ ตลอดจนขยายตลาดรถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่ (บิ๊กไบค์) เนื่องจากภาพรวมตลาดบิ๊กไบค์ยังคงเติบโตได้ดีเมื่อเทียบกับตลาดรถจักรยานยนต์ทั่วไป ปัจจัยที่ต้องติดตามคือการพยายามเข้ามากำกับดูแลธุรกิจเช่าซื้อของทางภาครัฐ โดยมีแนวทางในการกำกับเพดานอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อ โดยคาดว่าจะเริ่มบังคับใช้ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2565

## ภาวะการแข่งขันธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ จัดเป็นบริการทางการเงินในรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับธนาคารและบริษัทเงินทุน ปัจจุบัน บริษัท ได้มีการมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายคือบุคคลธรรมดาอายุต่ำกว่า 65 ปีที่มีระดับรายได้ปานกลางซึ่งใช้รถยนต์เป็นพาหนะ

จากสถานการณ์ โควิดที่ผ่านมาตลอดปี 2564 ยังส่งผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนสภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวกลับสู่ระดับปกติ บริษัท จึงมีนโยบายการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวังมาโดยตลอด และมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ ลดการเกิดหนี้เสีย และเพิ่มอัตราการจัดเก็บหนี้ ส่วนในปี 2565 นั้น สภาวะเศรษฐกิจ คาดว่าน่าจะฟื้นตัวในระดับปานกลาง ทางบริษัท มีแนวทางในการพัฒนารูปแบบการทำธุรกรรมผ่านช่องทาง อิเล็กทรอนิกส์เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า รวมถึงการใช้ระบบ AI ในการตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจในสภาพรถยนต์ที่ดีก่อนเช่าซื้อผ่านบริษัท โดยคาดว่าจะในปี 2565 การประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง จะกลับมาค่อยๆ ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตามลำดับ

## ภาวะการแข่งขันธุรกิจติดตามเร่ร่อนนี้สิน

ธุรกิจเร่ร่อนนี้สินเป็นธุรกิจที่มีสภาวะการแข่งขันสูงทั้งจากผู้ประกอบการรายใหญ่ และผู้ประกอบการท้องถิ่น อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงถือความได้เปรียบในเรื่องของคุณภาพการให้บริการ ความปลอดภัยของข้อมูล ความเชี่ยวชาญ ของบุคลากร ศูนย์ปฏิบัติการในพื้นที่ยุทธศาสตร์ และการรักษาภาพลักษณ์ของผู้ว่าจ้าง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการคัดเลือกผู้ให้บริการเร่ร่อนนี้สินของผู้ว่าจ้าง อีกทั้ง ยังมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนต่อหน่วยจากจำนวนผู้ใช้บริการเร่ร่อนนี้สินอีกด้วย

## ภาวะการแข่งขันธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ธุรกิจประกันมีการเติบโตมาอย่างต่อเนื่องในหลายปี โดยยอดประกันวินาศภัยเติบโตร้อยละ 4 และยอดประกันชีวิตเติบโตร้อยละ 2 เมื่อเปรียบเทียบกับยอดขายปีพ.ศ.2563 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 แนวโน้มธุรกิจประกันภัยยังเติบโต เนื่องจากความตื่นตัวด้านสุขภาพที่สูงขึ้น ส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพของธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตร้อยละ 20 จากพ.ศ.2563 อีกทั้งแนวโน้มของตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปเป็น ช่องทางออนไลน์ ซึ่งผลประกอบการของช่องทางออนไลน์ในประกันเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยบริษัทฯ ได้ใช้กลยุทธ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจ คือ การปรับกลยุทธ์การขายประกันออนไลน์ผ่าน AEON THAI MOBILE เพื่อบริการลูกค้าบัตรอออน นอกจากนี้ยังได้ให้ความสำคัญกับเทคโนโลยีต่างๆ อันอาจเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการขาย เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน ในส่วนของด้านลูกค้าองค์กร บริษัทฯ ก็ได้มีการเจริญเติบโตอย่างมากเช่นกัน โดยบริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากบริษัทต่างๆ ที่มีชื่อเสียง รวมทั้งองค์กรภาครัฐซึ่งเลือกที่จะใช้บริการของบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการให้คำปรึกษาและแนะนำการรับประกันฯ รวมถึงบริการดูแลและเรียกร้องสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้าอีกด้วย

## ภาวะการแข่งขันธุรกิจในต่างประเทศ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉพาะกลุ่มประเทศ CLMV กัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และ เวียดนาม ซึ่งเป็นกลุ่มเศรษฐกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต โดยมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจเฉลี่ยที่ร้อยละ 6-7 ต่อปี และประชากรส่วนใหญ่อยู่ในวัยเพียง 20-30 ปี ซึ่งอยู่ในช่วงวัยทำงานและมีความต้องการสินเชื่อทางการเงินค่อนข้างสูง และจากวิถีชีวิตของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปในปัจจุบัน รวมถึงการรวมของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งมีความร่วมมือทางการเงินที่สำคัญ อาทิ การส่งเสริมการใช้สกุลเงินท้องถิ่นในการชำระค่าสินค้าบริการและการลงทุน การเชื่อมโยงการชำระเงินรายย่อย และการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ข้ามประเทศ เป็นต้น ซึ่งเป็นโอกาสที่ดีในการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศเหล่านี้และอนาคตธุรกิจของบริษัทฯ ในเครื่องมือแนวโน้มที่จะเติบโตมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ขณะเดียวกันก็ดึงดูดบริษัทต่างชาติให้เข้ามาแข่งขันมากขึ้นเช่นกัน

## ภาวะการแข่งขันธุรกิจบนอินเทอร์เน็ต (Web Business)

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

ด้วยภาวะตลาดที่กล่าวมาข้างต้น ทางบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการเครดิต ด้วยบริการดิจิทัลโซลูชันครบวงจร” โดยมุ่งเน้นไปยังการปรับปรุงช่องทางการรับสมัครบัตร เพิ่มความสะดวกในการนำเสนอเอกสารการสมัคร และใช้ระบบการจัดการแคมเปญ เพื่อนำเสนอสิทธิประโยชน์ และบริการต่างๆ ให้ถูกต้องตรงใจลูกค้า นอกจากนี้เรายังมีแผนที่จะขยายช่องทางการชำระเงินให้หลากหลายขึ้น พร้อมทั้งนำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาปรับใช้เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ในตลาดพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์



### 3. กลยุทธ์การแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ ประกอบด้วย

#### 1. การใช้ข้อมูลจากฐานข้อมูลลูกค้า

บริษัทฯ จะสร้างฐานข้อมูลลูกค้าโดยแบ่งแยกตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ อายุ เพศ และ อาชีพ เป็นต้น และบริษัทฯ จะใช้ฐานข้อมูลดังกล่าวในการเตรียมแผนการตลาดเพื่อเสนอบริการและข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

#### 2. การให้บริการที่รวดเร็ว

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความรวดเร็วในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า โดยการใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ได้นำกระบวนการในการพิจารณาสินเชื่อผ่านเครื่องอนุมัติวงเงินอัตโนมัติ (Electronic Data Capture: EDC) ที่สามารถพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วมาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการเบิกเงินสดล่วงหน้าผ่านเครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ และบริการสินเชื่อบุคคล รวมทั้งการขออนุมัติสินเชื่อ และสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการชำระหนี้ผ่านอินเทอร์เน็ตจากโฮมเพจของบริษัทฯ [www.aeon.co.th](http://www.aeon.co.th) และ AEON THAI MOBILE Application รวมถึงการชำระค่าสินเชื่อของบริษัทฯ ออเน็กซ์ ผ่าน การชำระค่าสินเชื่อของบริษัทฯ ออเน็กซ์ ผ่าน AEON THAI MOBILE Application

#### 3. ความหลากหลายของสินค้าและบริการ

การเพิ่มประเภทสินค้าหรือบริการใหม่ๆ ของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด โดยบริษัทฯ แบ่งบัตรเป็น 2 ประเภท คือ บัตรเครดิต โดยลูกค้าสามารถใช้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต ณ ร้านค้าที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด วีซ่า เจซีบี ยูเนียนเพย์ ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ทั่วโลก รวมถึงการทำสินเชื่อแบ่งชำระค่าใช้จ่ายรายการซื้อสินค้าผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ร้านค้าต่างๆ ระบบ IVR และผ่าน AEON THAI MOBILE Application และบัตรสมาชิก โดยลูกค้าสามารถทำรายการผ่อนชำระค่าใช้จ่ายในการซื้อสินค้า ณ ร้านค้าต่างๆ รวมถึงการเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM ของบริษัทฯ และธนาคารพาณิชย์ที่ร่วมรายการ โดยบริษัทฯ ได้มุ่งเน้นในการเพิ่มสิทธิประโยชน์สำหรับผู้ถือบัตรให้สามารถใช้งานได้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บัตรดังกล่าวเพื่อการดำเนินชีวิตประจำวันของลูกค้า

#### 4. การเพิ่มจำนวนร้านค้า

การเพิ่มจำนวนร้านค้าของบริษัทฯ มุ่งเน้นไปที่ร้านค้าปลีกขนาดใหญ่อย่างซูเปอร์มาเก็ต หรือ ห้างสรรพสินค้า ซึ่งจำหน่ายสินค้าอุปโภคที่จำเป็นสำหรับชีวิตประจำวันของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มสัดส่วนบัตรเครดิตสากลมากขึ้นเพื่อให้ผู้ถือบัตรเครดิตของบริษัทฯ สามารถใช้บริการได้อย่างกว้างขวางมากยิ่งขึ้น

#### 5. การรวมศูนย์ปฏิบัติการและการสร้างเครือข่ายในการให้บริการที่ครอบคลุม

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

### 4. นโยบายราคา

นโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ สำหรับบริการทุกประเภทของบริษัทฯ (ยกเว้นธุรกิจบัตรเครดิต และ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย) ขึ้นอยู่กับสภาวะการแข่งขันของตลาด โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของคู่แข่งเป็นหลัก ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ โดยคำนึงไม่ให้ต่ำกว่าต้นทุนทางการเงินและต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ พร้อมกับเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 5. ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ ประกอบด้วย

### 1. การรับสมัครบัตรเครดิตและบัตรสมาชิก

บริษัทฯ มีแผนประจำวันในการออกไปรับสมัครบัตรเครดิตจากลูกค้าตามสถานที่ต่างๆที่เป็นแหล่งชุมชนและมีผู้คนผ่านไปมาจำนวนมาก เช่น อาคารสำนักงาน ศูนย์การค้า หรือห้างสรรพสินค้า หรือนำส่งใบคำขอสินเชื่อที่กรอกรายละเอียดเรียบร้อยแล้วมายังสำนักงานของบริษัทฯ ผ่านทางไปรษณีย์ และ สาขาอโชน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีบริการให้ลูกค้าสามารถขออนุมัติบัตรเครดิต และบัตรสมาชิกผ่านช่องทางออนไลน์ และ AEON THAI MOBILE Application ของทางบริษัทฯ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

### 2. ร้านคู่ค้าและร้านค้าที่ร่วมโครงการ

นอกเหนือจากร้านคู่ค้าที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ ผู้ถือบัตรเครดิตที่ใช้ในประเทศและต่างประเทศของบริษัทฯ สามารถใช้บริการซื้อสินค้าที่ร้านค้าที่ร่วมโครงการที่มีสัญลักษณ์มาสเตอร์การ์ด วีซ่า เจซีบี ทั้งในประเทศ และต่างประเทศทั่วโลก

### 3. เครือข่ายบริการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 101 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 30 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัด 71 แห่ง บริษัทฯ ยังมีการติดตั้งเครื่องอนุมัติวงเงินสินเชื่ออัตโนมัติผ่านบัตร (Electronic Data Capture: EDC) ไปยังห้างสรรพสินค้า และร้านค้ากว่า 6,328 เครื่อง เพื่อช่วยให้ธุรกรรมดังกล่าวมีความสะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเครื่องเบิกและชำระเงินสดอัตโนมัติจำนวน 389 เครื่องติดตั้งในเขตกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

### 4. การโฆษณาประชาสัมพันธ์

บริษัทฯ มีนโยบายในการโฆษณาบริการต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงบริการสินเชื่อเช่าซื้อบริการบัตรเครดิต บริการสินเชื่อส่วนบุคคล โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบการโฆษณาประชาสัมพันธ์โดยเพิ่มสัดส่วนการโฆษณาผ่านช่องทางออนไลน์ และปรับลดสื่อประชาสัมพันธ์บางประเภทลง โดยในปัจจุบันสื่อประชาสัมพันธ์ที่ยังใช้อยู่ ได้แก่ สื่อออนไลน์ (Facebook, Google, Youtube) แผ่นพับ (Leaflet) และสื่อต่างๆ ได้แก่ รถไฟฟ้า BTS รถไฟใต้ดิน และนอกเหนือจากนี้แล้ว บริษัทฯ บน AEON THAI MOBILE APPLICATION อีกด้วย

### 5. การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย

บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายทั้งที่เป็นกิจกรรมของบริษัทฯเอง และที่ร่วมกับผู้ผลิตสินค้าต่างๆ เป็นประจำ โดยหากมีการจัดงาน (Exhibition) บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือโดยการจัดตั้งจุดให้บริการภายในงานเพื่อรับสมัครบัตรฯ ใบคำขอสินเชื่อจากลูกค้า

## การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### 1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

ประเภทวงเงิน	สกุลเงิน	จำนวนเงิน (หน่วย : ล้านบาท)
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	ดอลลาร์	19
	บาท	7,941
	กีบลาว	100,816
	จาดพม่า	14,598
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดใน 1 ปี	เยนญี่ปุ่น	2,500
	ดอลลาร์	209
	บาท	13,300
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว (ดูรายละเอียดในหัวข้อความเสี่ยง)	เยนญี่ปุ่น	30,145
	ดอลลาร์	448
	บาท	11,973
	บาท	20,264

#### หมายเหตุ:

จำนวนเงินที่แสดงสำหรับเงินกู้หมายความว่ายอดเงินกู้คงค้าง และยังไม่สุทธิจากค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมจำนวน 28 ล้านบาทและค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้ 23 ล้านบาท

### การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

เพื่อให้บริษัทฯ มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยลดอัตราส่วนของหนี้สิน และลดต้นทุนทางการเงิน ตลอดจนเพิ่มอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ยังเป็นการเพิ่มช่องทางของแหล่งเงินทุนระยะยาวของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้เริ่มทำสัญญาการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยการจำหน่ายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 โดยได้ระดมทุนจากการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ดังกล่าวเรื่อยมาจนถึงปี พ.ศ. 2558 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2558 บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit) ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย โดยมีทุนจดทะเบียน 40,000 บาท ประกอบด้วย หุ้นบริมสิทธิ 2 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท และหุ้นสามัญ 398 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิของบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 19,500 บาท โดยบริษัทดังกล่าวได้รับอนุมัติโครงการดังกล่าวจาก สำนักงาน ก.ล.ต. แล้วเมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้กับบริษัท เอทีเอส แรบบิทนิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งจดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย เพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามที่ได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558 สำหรับการโอนสิทธิ กรรมสิทธิ์ดอกผล และผลประโยชน์ในลูกหนี้ที่โอนให้เป็นกลุ่มแรก (Initial Receivables) สิทธิเรียกร้องที่จะโอนในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) และสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

ภายใต้เงื่อนไขในสัญญา สิทธิเรียกร้องที่โอนเป็นกลุ่มแรกจะมีราคาซื้อขายเท่ากับมูลค่าสุทธิทางบัญชีของลูกค้า 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 ทั้งนี้ช่วงเวลาของการซื้อขายสิทธิเรียกร้องที่จะโอนในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) และสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) จะเริ่มตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2558 และจะสิ้นสุดในเดือนตุลาคม 2568 โดยประมาณ

ทั้งนี้ ATS Rabbit ได้แต่งตั้งให้บริษัทฯ ทำหน้าที่ให้บริการในการจัดเก็บและรับชำระหนี้จากสินเชื่อกู้ยืมภายใต้สัญญาขายและแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของนิติบุคคลเฉพาะกิจ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 สรุปดังต่อไปนี้

ATS Rabbit	ปีงบ 2565	ปีงบ 2564
<b>งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์</b>		
สินทรัพย์รวม	2,011,344	1,960,327
หนี้สินรวม	2,011,300	1,960,583
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	44	44
<b>งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์</b>		
รายได้รวม	368,573	408,574
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	144,060	157,482
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	98,949	108,262
ดอกเบี้ยจ่าย	82,040	81,844
ภาษีเงินได้	8,729	12,197
กำไรสุทธิ	34,795	48,789

## 2. การให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการทำงานของสินเชื่อ โดยครอบคลุมถึงนโยบายการให้สินเชื่อ การเผยแพร่นโยบายไปสู่พนักงานปฏิบัติการ จัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อในแต่ละประเภท การกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อ การทบทวนการให้สินเชื่อตลอดจนอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดมาตรฐานในการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

### (ก) นโยบายการให้สินเชื่อ

คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้ขอสินเชื่อที่สามารถสมัครได้ต้องมีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีรายได้ประจำมีอาชีพการงานที่มั่นคง และมีเบอร์โทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ เป็นต้น โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ จะให้ความสำคัญต่อศักยภาพของลูกค้าในการชำระหนี้คืนให้แก่บริษัทฯ ในอนาคตเป็นหลัก

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงของบริษัทฯ อันอาจเกิดจากการให้สินเชื่อหลายประเภทบริษัทฯ ได้กำหนดวงเงินสินเชื่อตามประเภทของกลุ่มลูกค้า โดยอ้างอิงคุณสมบัติของลูกค้าเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวจะถูก ควบคุมโดยระบบ Credit Scoring และข้อมูลทั้งหมดของลูกค้าจะถูกบันทึกเข้ามายังฐานข้อมูลโดยผ่านระบบคอมพิวเตอร์ On-Line ซึ่งเชื่อมโยงข้อมูลจากทุกสาขาทั่วประเทศ

ระบบ Credit Scoring เป็นระบบที่ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อ โดยวิเคราะห์จากข้อมูลพื้นฐานของผู้ขอสินเชื่อที่ผ่านการตรวจสอบความถูกต้องโดยพนักงานอนุมัติสินเชื่อแล้ว และทำการประมวลผลเพื่อกำหนดคะแนนตามสถานะของข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งคะแนนที่ได้จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณวงเงินที่เหมาะสม กับระดับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อให้เป็นไปด้วยความถูกต้อง รวดเร็ว และเป็นไปตามนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทฯ

ปัจจุบันบริษัท ได้นำเครื่องมือ AI มาใช้ในการพัฒนาระบบ Credit Scoring เพื่อให้แบบจำลอง มีความแม่นยำในการประเมินความเสี่ยงก่อนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และสามารถปรับเปลี่ยนตัวแปรให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ และสถานการณ์ทางการตลาดปัจจุบัน ได้รวดเร็วขึ้น

## (v) ขั้นตอนหลักในการให้สินเชื่อ

### 1. ขั้นตอนการยื่นคำขอการใช้บริการสินเชื่อ

พนักงานเคาน์เตอร์ของบริษัท หรือร้านค้าตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในใบคำขอสินเชื่อและความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อเบื้องต้น

### 2. ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

พนักงานอนุมัติสินเชื่อจะเริ่มขั้นตอนการตรวจสอบสินเชื่อโดยตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลในใบคำขอสินเชื่อ และความครบถ้วนของเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ต่อจากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการตรวจสอบฐานข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท รวมทั้งการยืนยันความถูกต้องโดยผ่านช่องทางที่เหมาะสม เช่น การตรวจสอบทางโทรศัพท์ อาจมีการส่งพนักงานไปตรวจสอบบ้าน และที่ทำงานเป็นการเพิ่มเติมในบางกรณี จากนั้นพนักงานอนุมัติสินเชื่อจะทำการวิเคราะห์ห่วงเงินสินเชื่อตามเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ รวมทั้งการตรวจสอบข้อมูลเครดิตตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท

### 3. ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในขั้นตอนนี้ ระบบประมวลผลจะทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการพิจารณาสินเชื่อของพนักงานอนุมัติสินเชื่อและระบบดังกล่าวจะทำการสรุปวงเงินสินเชื่อสูงสุดของผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายในรูปแบบของคะแนน หรือที่เรียกว่า ระบบ Credit Scoring ซึ่งเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพช่วยให้พนักงานอนุมัติสินเชื่ออนุมัติวงเงินให้แก่ผู้ขอสินเชื่อได้อย่างมีมาตรฐาน

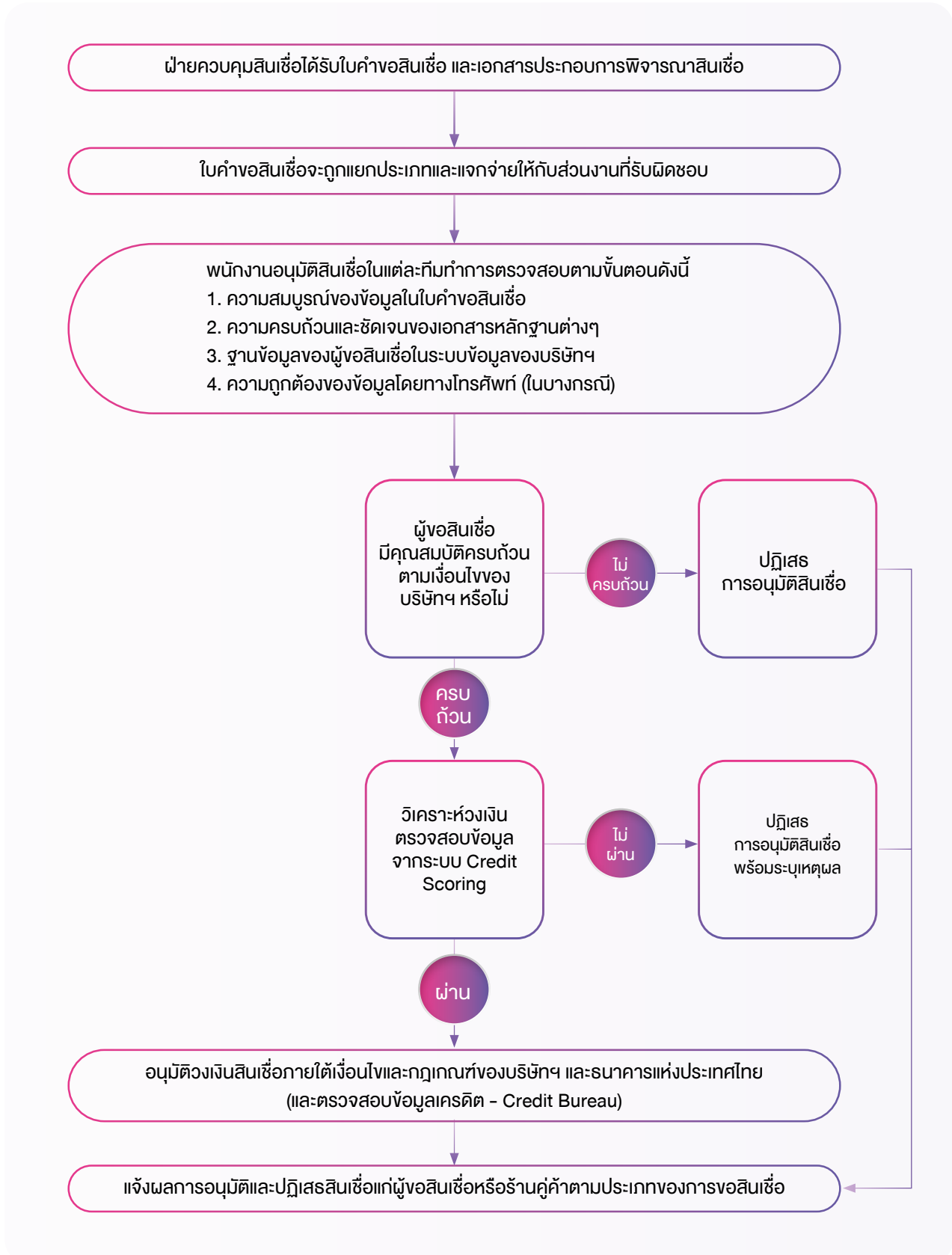
โดยทั่วไป ระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อของบริษัท จะขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อวิธีการในการขออนุมัติสินเชื่อของลูกค้าและประเภทของลูกค้า ซึ่งหากเป็นลูกค้าสมาชิกบริษัท จะใช้เวลาในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วกว่าการพิจารณาสินเชื่อกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่ เนื่องจากบริษัทมีฐานข้อมูลของลูกค้ารายนั้นอยู่แล้ว

ทั้งนี้การอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกิจบัตรเครดิต บริษัท ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ส่วนการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัท ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับสำหรับผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 4. ขั้นตอนภายหลังจากอนุมัติสินเชื่อ

หลังจากที่พนักงานอนุมัติสินเชื่อได้ทำการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จะทำการแจ้งผลการอนุมัติหรือปฏิเสธสินเชื่อให้ผู้ขอสินเชื่อทราบ ซึ่งวิธีการแจ้งผลขึ้นอยู่กับประเภทของการขอใช้บริการสินเชื่อ

##### ขั้นตอนการขออนุมัติสินเชื่อโดยสังเขป





### (ค) การติดตามเร่รูดหนี้ (Debt Collection Business)

ประเภทลูกหนี้ปกติและค้างชำระก่อนตัดจำหน่ายหนี้สูญซึ่งบริหารจัดการติดตามหนี้ภายใต้บริษัท ที่มีผู้บริหารและพนักงานจำนวน 1,500 คน โดยปัจจัยที่สำคัญประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อคือ การบริหารจัดการหนี้ โดยบริษัทมีระบบและขั้นตอนในการติดตามและจัดการหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 3 ส่วนใหญ่ ดังนี้ระบบเทคโนโลยี

#### 1. ระบบเทคโนโลยี

บริษัท มีการใช้เทคโนโลยีในการติดตามหนี้และจัดชั้นหนี้ที่ถือว่าทันสมัยที่สุดระบบหนึ่ง ทั้งในส่วนของ Hardware และ Software และระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ โดยระบบการติดตามหนี้ของบริษัท เป็นระบบ On-line ซึ่งจะจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าตามพฤติกรรมทางการเงินและอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยพนักงานติดตามหนี้แต่ละคนจะมีคอมพิวเตอร์ที่สามารถเข้าสู่ฐานข้อมูลของลูกค้าได้โดยตรง นอกจากนี้ ผู้บริหารยังสามารถตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานแต่ละคนและแต่ละสาขา ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

#### 2. ระบบการตรวจสอบและบริหารการติดตามหนี้

บริษัท มีปรัชญาที่จะดำเนินการติดตามและจัดการบริหารหนี้อย่างใกล้ชิด โดยจะมีการวางแผนกลยุทธ์ต่างๆ ทั้งรายวันและรายเดือน พร้อมทั้งตรวจสอบผลการติดตามหนี้ของพนักงานติดตามหนี้เป็นประจำทุกวัน โดยศูนย์กรุงเทพฯ จะเป็นศูนย์กลางของฐานข้อมูลเกี่ยวกับ การติดตามหนี้จากทุกสาขาและทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ซึ่งข้อมูลทั้งหมดจะถูกใช้ในการตรวจสอบ และประเมินผลโดยผู้บริหารที่สามารถตัดสินใจและมีอำนาจในการสั่งการให้ดำเนินการปรับปรุงและแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการติดตามหนี้ได้อย่างทันท่วงที นอกจากนี้ ศูนย์ปฏิบัติงานทั้ง 5 ภูมิภาค จะทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานทดแทนของแต่ละศูนย์ พร้อมทั้งยังมีระบบจัดเก็บข้อมูลสำรองเพื่อเป็นการประกันว่าหากเกิดเหตุการณ์อันไม่คาดหมายธุรกิจยังคงดำเนินต่อไปได้อย่างต่อเนื่อง

#### 3. ขั้นตอนการติดตามหนี้

บริษัท ได้ทำการกำหนดขั้นตอนการติดตามหนี้สำหรับลูกหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยเมื่อลูกหนี้เริ่มผิดนัดชำระพนักงานติดตามหนี้ จะแบ่งแยกหน้าที่ตามประเภทกลุ่มลูกหนี้ และจำนวนงวดที่ค้างชำระ โดยจะเริ่มการติดตามหนี้ทันที เนื่องจาก บริษัท มีฐานลูกค้าจำนวนมากและเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว การแบ่งแยกกลุ่มและจำนวนลูกค้าจะต้องสัมพันธ์กับจำนวนพนักงานติดตามหนี้เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารหนี้จะทำได้อย่างใกล้ชิด และทันต่อเหตุการณ์ วิธีการหลักที่บริษัท ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์สนทนากับลูกหนี้ หลังจากที่พนักงานติดตามหนี้โทรศัพท์ติดต่อกับลูกหนี้ พนักงานจะต้องบันทึกข้อมูลทั้งหมดที่ติดต่อได้และไม่ได้ทั้งหมด ลงในฐานข้อมูลของลูกหนี้ โดยพนักงานติดตามหนี้จะยังคงโทรศัพท์ติดต่อสนทนากับลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเท่าที่พนักงานยังคงสามารถติดต่อได้ และเจรจาให้ลูกหนี้ชำระหนี้ให้กับบริษัท ถ้าพนักงานไม่สามารถติดต่อกับลูกหนี้ได้ซึ่งอาจจะเกิดจากสาเหตุหลายประการ เช่น ลูกหนี้พยายามหลบเลี่ยงที่จะไม่สนทนากับพนักงาน ลูกหนี้ย้ายบ้าน หรือลาออกจากที่ทำงานตามข้อมูลที่แจ้งไว้ในใบคำขอลินเชื่อ โดยไม่แจ้งให้บริษัท ทราบไม่ว่าจะทำโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม บริษัท จะส่งข้อความสั้น และข้อความเสียงผ่านโทรศัพท์มือถือของลูกหนี้และหากไม่สามารถติดต่อได้ จะให้พนักงานติดตามหนี้ภาคสนามของบริษัทติดตามหนี้ภายนอกออกไปตรวจสอบหรือติดตามลูกหนี้เพิ่มเติม

นอกจากนี้ การติดตามทวงถามหนี้ได้ปฏิบัติด้วยมาตรฐานตามระเบียบบริษัท ได้ยึดแนวปฏิบัติการติดตามทวงถามหนี้ ตามพ.ร.บ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2558 และ ประกาศคณะกรรมการ กำกับการทวงถามหนี้ เรื่อง จำนวนครั้งในการติดต่อทวงถามหนี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป และบริษัท ได้มีการเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ เรื่อง การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ในการทวงถามหนี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2564 เป็นต้นไป

### การชำระหนี้

บริษัทฯ จะคำนวณยอดเงินที่ลูกค้าต้องชำระให้แก่บริษัทฯ ทุกเดือน ซึ่งบริษัทฯ มีกำหนดการชำระเงินภายในวันที่ 2 ของทุกเดือน โดยลูกค้าจะต้องชำระเงินจากการใช้จ่ายดังกล่าวภายในวันที่ 2 ของเดือนถัดไป

ลูกค้าสามารถชำระเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ให้บริษัทฯ ได้หลายวิธี เช่น ชำระเป็นเงินสดที่ตู้ชำระเงิน (ATM) ชำระผ่านแอปพลิเคชัน AEON THAI MOBILE ของบริษัทฯ สาขาของธนาคารต่างๆ แอปพลิเคชันของธนาคารแต่ละแห่ง เคาน์เตอร์เซอร์วิส เอ็มเปย์ สเตชั่น ศูนย์บริการลูกค้า โทร พาร์ทเนอร์ เทสโก้ โลตัส บิ๊กซี และที่ทำการไปรษณีย์กว่า 20,000 แห่งทั่วประเทศ นอกจากนี้ยังสามารถชำระเป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้าหรือชำระโดยการหักบัญชีเงินฝากของแต่ละธนาคาร

สำหรับการผ่อนชำระราคาสินค้าและ/หรือค่าบริการผ่านบัตรเครดิต บริษัทฯ จะกำหนดให้ลูกค้าชำระเป็นรายงวด ซึ่งระยะเวลาการผ่อนชำระอยู่ระหว่าง 3 ถึง 48 เดือน ทั้งนี้จะขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินค้าหรือบริการนั้นๆ โดยระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 12 เดือน ในส่วนของสินเชื่อรถจักรยานยนต์ จะมีระยะเวลาการผ่อนชำระเฉลี่ยประมาณ 6 เดือน ถึง 48 เดือน ส่วนรถยนต์สูงสุดไม่เกิน 84 เดือน และสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต ลูกค้าอาจชำระคืนครั้งเดียวเต็มจำนวนหรือชำระคืนเพียงบางส่วน ซึ่งอย่างน้อยจะต้องชำระเท่ากับจำนวนเงินขั้นต่ำ ที่บริษัทฯ กำหนดและเป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศกำหนดไว้

### 3. นโยบายการบริหารสภาพคล่อง

จากการที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องหาแหล่งเงินทุนเข้ามาให้เพียงพอต่อการขยายตัวของยอดการให้สินเชื่อ โดยทุกปี บริษัทฯ จะทำการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนล่วงหน้าจากประมาณการของบริษัทฯ ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากธนาคารทั้งที่เป็นเงินบาทและเงินสกุลอื่น รวมทั้งการออกตราสารหนี้ระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายคงสัดส่วนระหว่างเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสมเพื่อประสิทธิภาพของการบริหารต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ ตลอดจนมีนโยบายกระจายแหล่งเงินทุนให้หลากหลายเพื่อการบริหารสภาพคล่อง และเงินทุนหมุนเวียนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนอื่น ในการพิจารณากู้ยืมเงิน บริษัทฯ ได้คำนึงถึงอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ จะพยายามจัดหาเงินกู้เพื่อก่อให้เกิดภาระต้นทุนทางการเงินต่ำที่สุด

### ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### อาคารสำนักงาน

บริษัทฯ เช่าพื้นที่เพื่อประกอบธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ อยู่ที่ 388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 และมีศูนย์ปฏิบัติการภูมิภาค 7 ศูนย์ คือ กรุงเทพฯ เชียงใหม่ ขอนแก่น หาดใหญ่ และศรีราชา โดยมีรายละเอียดดังนี้

สำนักงาน	ที่ตั้ง
สำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 ชั้น 26, 27 อาคาร เอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10110
ศูนย์กรุงเทพฯ	เลขที่ 699 ชั้น 12,14,16,18-21 อาคารโมเดิร์นพอร์มทาวเวอร์ ถนนศรีนครินทร์ แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10250
ศูนย์หาดใหญ่	เลขที่ 599 ชั้น 1-6 อาคาร ซี.พี.ทาวเวอร์ หาดใหญ่ หมู่ที่ 1 ถนนสนามบิน-ลพบุรี รามศวร ตำบลควนลัง อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110
ศูนย์เชียงใหม่	เลขที่ 90 อาคารเอร์พอร์ตพลาซ่า A ชั้น 3-4 เลขที่ 92/1 อาคารเอร์พอร์ตพลาซ่าB ชั้น 3 ถนนมหิดล ตำบลหายยา อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100

สำนักงาน	ที่ตั้ง
ศูนย์ขอนแก่น	เลขที่ 356/1 ชั้น 4-6,8-10 อาคาร ซี.พี ทาวเวอร์ ขอนแก่น หมู่ที่ 12 ถนนมิตรภาพ ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000
ศูนย์ศรีราชา	เลขที่ 15/79 อาคารนิรุชยา ชั้น 1-6 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอสรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110
ศูนย์เสริมมิตร	159/8,159/11,159/16,159/18 อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 2 ,11,14 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตวัฒนา จังหวัดกรุงเทพมหานคร 10110

นอกจากนี้ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 101 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในกรุงเทพและปริมณฑลจำนวน 30 แห่ง และสาขาในต่างจังหวัดมีจำนวน 71 แห่ง โดยมีรายละเอียดดังนี้

กรุงเทพและปริมณฑล (30 สาขา )	
1. ห้างมาท ทาวน์ เซ็นเตอร์	16. บีซี ราชดำริ
2. เดอะมอลล์ไลฟ์สโตร์ ท่าพระ	17. เซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า
3. เดอะมอลล์ บางกะปิ	18. มาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ
4. ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	19. เดอะมอลล์ บางแค
5. แฟชั่นไอส์แลนด์	20. เมกา บางนา
6. โลตัส รังสิต	21. สีลม คอมเพล็กซ์
7. โลตัส หลักสี่	22. เซ็นทรัล เวิลด์
8. บีซี สะพานควาย	23. บีบีซีแวลู หลักสี่
9. เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	24. เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต
10. โลตัส ปทุมธานี	25. บีซี สุงสวัสดิ์
11. โลตัส นวนคร	26. บีซี บางพลี
12. เซ็นทรัลพลาซา พระราม 2	27. บีซี พระราม 4
13. โรบินสัน สมุทรปราการ	28. โรบินสัน ลาดกระบัง
14. ซีคอนสแควร์	29. บีซี รัชดาภิเษก
15. อิมพีเรียล สำโรง	30. โลตัส ศรีนครินทร์

ภูมิภาค ( 71 สาขา )

31. แอร์พอร์ต บิสซิเนส พาร์ค เชียงใหม่	67. โรบินสัน สระบุรี
32. เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่ แอร์พอร์ต	68. เซ็นทรัล ศรีราชา
33. บิ๊กซี ลำพูน	69. โลตัส อ่างทอง
34. โลตัส คำเที่ยง	70. ท็อปส์ พลาซ่า สิงห์บุรี
35. เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงราย	71. บิ๊กซี กาฬสินธุ์
36. บิ๊กซี ลำปาง	72. เซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น
37. วั สแควร์ พลาซ่า นครสวรรค์	73. บิ๊กซี ร้อยเอ็ด
38. โลตัส ตาก	74. บิ๊กซี นครพนม
39. บิ๊กซี เพชรบูรณ์	75. ศูนย์ทาวเวอร์ อุนลราชธานี
40. บิ๊กซี แพร่	76. เดอะมอลล์ นครราชสีมา
41. บิ๊กซี เชียงใหม่	77. บิ๊กซี สุรินทร์
42. บิ๊กซี พิษณุโลก	78. บิ๊กซี ชัยภูมิ
43. บิ๊กซี กำแพงเพชร	79. บิ๊กซี บุรีรัมย์
44. บิ๊กซี สุโขทัย	80. บิ๊กซี ศรีสะเกษ
45. โลตัส อุตรดิตถ์	81. อัสววรรณ ซุปเปอร์ คอมเพล็กซ์ 1 หนองคาย
46. ท็อปส์ พลาซ่า พะเยา	82. เสริมไทย คอมเพล็กซ์ มหาสารคาม
47. ท็อปส์ พลาซ่า พิจิตร	83. เซ็นทรัลพลาซ่า อุตรดิตถ์
48. บิ๊กซี น่าน	84. บิ๊กซี มุกดาหาร
49. บิ๊กซี ลพบุรี	85. บิ๊กซี เลย
50. เซ็นทรัลพลาซ่า ระยอง	86. โรบินสัน สกลนคร
51. โรบินสัน ะวังนคร	87. เซ็นทรัลเฟสติวัล หาดใหญ่
52. โลตัส พัทธยา เหนือ	88. โลตัส สมุย
53. โลตัส อมตะนคร	89. บิ๊กซี หาดใหญ่ 2
54. บิ๊กซี ชลบุรี	90. โลตัส สุราษฎร์ธานี
55. โลตัส จันทบุรี	91. เซ็นทรัลพลาซ่า นครศรีธรรมราช
56. โรบินสัน ปรังจันบุรี	92. เซ็นทรัล ภูเก็ต เฟสติวัล
57. อยูรยา ซิตี้ พาร์ค	93. โรบินสัน ตรัง
58. โอโมโปร นครปฐม	94. โอเชียน คอมเพล็กซ์ ชุมพร
59. โลตัส ราชบุรี	95. โลตัส กระบี่
60. บิ๊กซี มหาชัย	96. เซ็นทรัลพลาซ่า สุราษฎร์ธานี
61. บิ๊กซี เพชรบุรี	97. บิ๊กซี สตูล
62. โลตัส สุพรรณบุรี	98. บิ๊กซี หาดใหญ่ (คลองแห)
63. หัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ	99. พีซี ทาวเวอร์ สุราษฎร์ธานี (Regional Office)
64. โรบินสัน กาญจนบุรี	100. โลตัส เอ็กซ์ตร้า สงขลา
65. บิ๊กซี สมุทรสงคราม	101. โลตัส ระนอง
66. เซ็นทรัลพลาซ่า ศาลายา	

## สินทรัพย์อื่น

นอกเหนือจากสำนักงานของบริษัทฯ ซึ่งใช้เป็นสถานที่ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯยังมีสินทรัพย์อื่นๆ ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ประกอบด้วย ส่วนปรับปรุงสำนักงาน คอมพิวเตอร์เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ และอุปกรณ์สำนักงาน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ดังกล่าว สามารถสรุปได้ดังนี้

รายละเอียด	ราคาทุน (หน่วย : ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม (หน่วย : ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (หน่วย : ล้านบาท)
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน			
- สำนักงานใหญ่	382	334	48
- สาขา	728	629	99
คอมพิวเตอร์	790	700	90
เครื่องเบิกเงินสดอัตโนมัติ	109	94	15
อุปกรณ์สำนักงานอื่นๆ	1,960	1,589	371
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>3,969</b>	<b>3,346</b>	<b>623</b>

## ลูกหนี้การค้าสุทธิรวม

ลูกหนี้การค้าถือเป็นสินทรัพย์หลักของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้การค้าสุทธิคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89 ของสินทรัพย์รวม โดยยอดลูกหนี้การค้าสุทธิแสดงโดยใช้ยอดคงค้างตามสัญญาหักด้วยรายได้ทางการเงินตั้งพัก และสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### ตารางแสดงรายละเอียดของลูกหนี้การค้าสุทธิ

	ปีบัญชี 2562		ปีบัญชี 2563		ปีบัญชี 2564	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	45,643.86	52.91	38,661.51	50.98	39,416.62	49.22
ลูกหนี้บัตรเครดิต	35,470.86	41.12	32,037.87	42.24	35,443.55	44.26
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4,989.97	5.78	4,975.30	6.56	5,099.28	6.37
ลูกหนี้จากการให้บริการติดตามหนี้	11.46	0.01	8.96	0.01	15.20	0.02
ลูกหนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	153.65	0.18	155.70	0.21	101.75	0.13
<b>รวม</b>	<b>86,269.80</b>	<b>100.00</b>	<b>75,839.34</b>	<b>100.00</b>	<b>80,076.40</b>	<b>100</b>

## นโยบายการรับรู้รายได้

- รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากเงินให้กู้ยืมประเภทระบุวัตถุประสงค์ ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้บัตรเครดิตและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนบุคคล รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- รายได้ค่านายหน้าประกันภัยรับรู้เป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์
- รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเมื่อได้สิทธิ์ให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น
- เงินปันผลรับรู้เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล
- รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### นโยบายการวัดมูลค่าและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญาต่อยอดหนี้ และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญา การประเมินค่าความน่าจะเป็นดังกล่าว ใช้ข้อมูลในอดีตที่ปรับด้วยการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคต ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้จะเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อ ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติตามสัญญา จะรวมถึงกระแสเงินสดตามสัญญาที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ ณ วันที่รายงาน และกระแสเงินสดที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต โดยประเมินจากข้อมูลในอดีต ความเข้าใจของกลุ่มบริษัทและบริษัทในความต้องการจัดหาเงินในอนาคตของลูกหนี้ และการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น

หากกลุ่มบริษัทและบริษัทวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน ได้มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้องถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทและบริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน

### นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าโดยใช้วิธีการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงในลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีต รวมทั้งพิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มลูกหนี้ เพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทต้องมีจำนวนไม่ต่ำกว่าการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 3 งวดขึ้นไปเต็มจำนวนตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนด

- บริษัทและบริษัทย่อยจะมีการตัดหนี้สูญเมื่อบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้ดังกล่าวไม่ได้
- หนี้สูญรับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้รับชำระ

(ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากหมายเหตุข้อ 3.2.2 และข้อ 5.4 ในงบการเงินของบริษัทฯ)



ตารางการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามประเภทของสินเชื่อ

รายละเอียด	ปีบัญชี 2562 (หน่วย: ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (หน่วย: ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (หน่วย: ล้านบาท)
<b>บัตรเครดิต</b>			
ยอดยกมา	1,096.15	1,421.53	4,050.36
ผลกระทบจากการนำ TFRS9 มาถือปฏิบัติ	-	2,324.08	-
บวกหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,145.11	-	-
บวกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	911.86	680.82
หักหนี้สูญตัดบัญชี	(1,819.73)	(607.11)	(851.02)
ยอดยกไป	1,421.53	4,050.36	3,880.17
<b>สินเชื่อเช่าซื้อ</b>			
ยอดยกมา	54.31	196.09	872.38
ผลกระทบจากการนำ TFRS9 มาถือปฏิบัติ	-	314.09	-
บวกหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	209.84	-	-
บวกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,793.63	1,914.44
หักหนี้สูญตัดบัญชี	(68.06)	(1,431.43)	(1,994.71)
ยอดยกไป	196.09	872.38	792.11
<b>สินเชื่อส่วนบุคคล</b>			
ยอดยกมา	1,728.60	2,343.75	6,670.38
ผลกระทบจากการนำ TFRS9 มาถือปฏิบัติ	-	4,427.26	-
บวกหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,291.89	-	-
บวกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	3,923.69	4,397.27
หักหนี้สูญตัดบัญชี	(3,676.74)	(4,024.32)	(4,788.87)
ยอดยกไป	2,343.75	6,670.38	6,278.79
<b>บริการติดตามหนี้</b>			
ยอดยกมา	0.91	0.33	0.10
ผลกระทบจากการนำ TFRS9 มาถือปฏิบัติ	-	-	-
บวกหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ(โอนกลับ)	(0.58)	-	-
บวกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(0.23)	0.29
หักหนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-
ยอดยกไป	0.33	0.10	0.39
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>3,961.70</b>	<b>11,593.22</b>	<b>10,951.46</b>

## นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน(%)	เงินลงทุน (บาท)
1. บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิตบุคคละเฉพาะกิจ จำกัด*	บริษัทย่อย	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	48.75	19,500
2. บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ 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	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศกับพวชา	50.00	323,580,000
5. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00	455,403,307
6. บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด***	บริษัทย่อย	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	96.29	107,333,108
7. บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน การถือหุ้นและกรรมการร่วม 2 คน	ธุรกิจค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	3.82	8,500,000
8. PT. AEON Credit Service Indonesia	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน การถือหุ้นและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กลุ่มเดียวกัน	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศอินโดนีเซีย	2.59	19,071,550

### หมายเหตุ

\* บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิตบุคคละเฉพาะกิจ จำกัด เนื่องจากบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและยังคงสิทธิในการให้บริการบางประเภทซึ่งมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและมีสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนผันแปรจากบริษัทดังกล่าว ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

\*\* บริษัทมีอำนาจควบคุมใน AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc ตามข้อกำหนดมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 “เรื่องงบการเงินรวม”

\*\*\* บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 3.71 และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการโอนหุ้นจำนวน 104,000 หุ้นของบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) ที่ราคาพาร์หุ้นละ 41 บาท รวม 4.26 ล้านบาท ไปยังบริษัท ต่อมาเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2564 ได้มีการโอนหุ้นดังกล่าวแล้ว ทำให้สัดส่วนเงินลงทุนของบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) ที่ถือโดยบริษัท เพิ่มจากอัตราส่วนร้อยละ 92.58 เป็นร้อยละ 96.29 และราคาหุ้นเพิ่มจาก 103.07 ล้านบาท เป็น 107.33 ล้านบาท

\*\*\*\* เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้คืนใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็น บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

## โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

### ผู้ถือหุ้น

ก.) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัทฯ จากจำนวนผู้ถือหุ้นรวมทั้งสิ้น 7,323 ราย ณ วันปิดสมุดทะเบียนหุ้น เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ดังนี้

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท อีออน ไลฟ์เนเชียล 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	19,351,379	7.74
5	นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	7,700,000	3.08
6	MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC <sup>1</sup>	7,000,000	2.80
7	STATE STREET EUROPE LIMITED	4,929,317	1.97
8	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	4,605,900	1.84
9	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,810,200	1.12
10	SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	2,563,700	1.02

#### หมายเหตุ

<sup>1</sup> หุ้นจำนวน 7,000,000 หุ้น ของ นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ อยู่ในความดูแลของ MORGAN STANLEY ที่มาของรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก จากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

ข.) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบาย การจัดการ และการดำเนินงานของบริษัท ประกอบด้วย

ผู้ถือหุ้น / ที่ตั้ง	ความสัมพันธ์	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
บริษัท อีออน ไลฟ์เนเชียล เซอร์วิส จำกัด / ประเทศญี่ปุ่น	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท อีออน จำกัด ประเทศญี่ปุ่น	87,800,000	35.12
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ประเทศไทย	มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ บริษัท อีออน ไลฟ์เนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น	48,000,000	19.20
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

## โครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

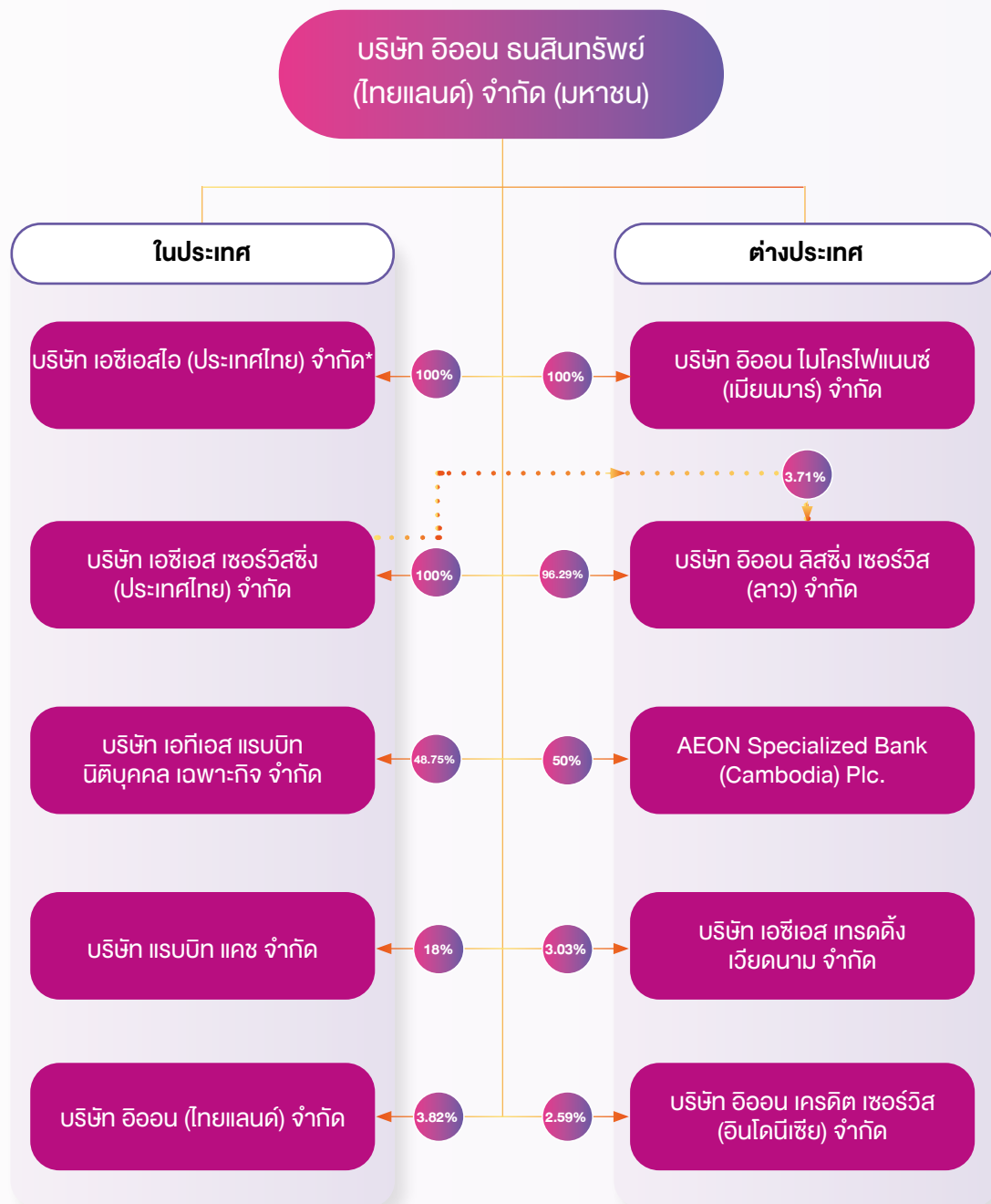
บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 มีรายการดังต่อไปนี้

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน(%)
<b>บริษัทย่อยในประเทศ</b>		
1. บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิตบุคคัล เฉพาะกิจ จำกัด <sup>1</sup>	บริษัทภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	48.75
2. บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) <sup>2</sup>	นายหน้าประกันชีวิต/นายหน้าประกันวินาศภัย	100.00
3. บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริการติดตามหนี้สิน	100.00
<b>บริษัทย่อยต่างประเทศ</b>		
4. AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC	ธนาคารเฉพาะกิจ	50.00
5. บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศพม่า	100.00
6. บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด <sup>3</sup>	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศลาว	96.29
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่น</b>		
7. บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด	ค้าปลีกประเภทห้างสรรพสินค้า	3.82
8. PT. AEON Credit Service Indonesia	บริการสินเชื่อรายย่อยในประเทศอินโดนีเซีย	2.59
9. บริษัท เอซีเอส เทรดดิ้ง เวียดนาม จำกัด <sup>4</sup>	บริการขายสินค้าโดยการผ่อนชำระในประเทศเวียดนาม	3.03
10. บริษัท แรบบิท แคช จำกัด <sup>5</sup>	ให้บริการสินเชื่อผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform)	18.00

### หมายเหตุ

- บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิตบุคคัล เฉพาะกิจ จำกัด เนื่องจากบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและยังคงสิทธิในการให้บริการบางประเภทซึ่งมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและมีสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนผันแปรจากบริษัทดังกล่าวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ และเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 ได้ยื่นใบอนุญัตินายหน้าประกันภัยให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC) ต่อมาเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด มีมติพิเศษอนุมัติให้บริษัทย่อยเลิกกิจการ โดยบริษัทย่อยจะจดทะเบียนเลิกกิจการกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 30 มิถุนายน 2565
- บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 3.71 และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส(ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการโอนหุ้นจำนวน 104,000 หุ้นของบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) ที่ราคาพาร์หุ้นละ 41 บาท รวม 4.26 ล้านบาท ไปยังบริษัท ต่อมาเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2564 ได้มีการโอนหุ้นดังกล่าวแล้ว ทำให้สัดส่วนเงินลงทุนของบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) ที่ถือโดยบริษัทฯ เพิ่มจากอัตราส่วนร้อยละ 92.58 เป็นร้อยละ 96.29 และราคาหุ้นเพิ่มจาก 103.07 ล้านบาท เป็น 107.33 ล้านบาท
- เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ACS Trading Vietnam Co., Ltd. ("ACS Trading Vietnam") ได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนใน ACS Trading Vietnam จากเดิม 50,000 ล้านเวียดนามดอง เป็น 330,000 ล้านเวียดนามดอง โดย ACS Trading Vietnam ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 อย่างไรก็ตาม บริษัทได้สละสิทธิการลงหุ้นในหุ้นเพิ่มทุน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นใน ACS Trading Vietnam ลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 3.03 ซึ่งส่งผลให้มีการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยมีมูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกเท่ากับศูนย์บาท
- วันที่ 29 มีนาคม 2564 บริษัทได้ลงนามในสัญญาร่วมทุนกับ บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด ("BSS Holdings") และบริษัท ฮิวแมนิกส์ จำกัด (มหาชน) ("HUMAN") เพื่อจัดตั้งบริษัทร่วมทุนภายใต้ชื่อ "บริษัท แรบบิท แคช จำกัด" โดย BSS Holdings บริษัทฯ และ HUMAN ถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 77 ร้อยละ 18 และร้อยละ 5 ตามลำดับ โดยมีทุนจดทะเบียนบริษัทร่วมทุนเริ่มแรกที่ 800 ล้านบาท

## แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้น



## จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน	250	ล้านบาท	เรียกชำระแล้ว	250	ล้านบาท
แบ่งเป็นหุ้นสามัญ	250	หุ้น	หุ้นบุริมสิทธิ	-	หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

## การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทมีหุ้นกู้ประเภทไม่มีหลักประกันซึ่งยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดหุ้นกู้	หุ้นกู้	หุ้นกู้	หุ้นกู้	หุ้นกู้
	สกุลเงินบาท	สกุลเงินบาท	สกุลเงินบาท	สกุลเงินเยน
มูลค่ารวมของหุ้นกู้	1,000	2,800	1,000	7,000
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านเยน
ประเภทของหุ้นกู้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	ไม่มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้	มีการค้ำประกัน ไม่สามารถ แปลงสภาพได้
จำนวนหุ้นกู้	1,000,000 หน่วย	2,800,000 หน่วย	1,000,000 หน่วย	70 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000	1,000	1,000	100,000,000
	บาท	บาท	บาท	เยน
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ วันที่ 28 ก.พ. 2564	1,000	2,800	1,000	7,000
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านเยน
อายุหุ้นกู้	5 ปี	3 ปี	5 ปี	5 ปี
วันที่ออกหุ้นกู้	15-ส.ค.-60	15-พ.ย.-62	15-พ.ย.-62	29-ส.ค.-64
วันครบกำหนดไถ่ถอน	15-ส.ค.-65	15-พ.ย.-65	15-พ.ย.-67	29-ส.ค.-69
สิทธิในการไถ่ถอนก่อนครบ กำหนดของผู้ถือหุ้นและผู้ออกหุ้นกู้	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
หลักประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
ผู้ค้ำประกัน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น โตเกียว
การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้	A- (ฟitch เรทติ้งส์)	A- (ฟitch เรทติ้งส์)	A- (ฟitch เรทติ้งส์)	-ไม่มี-

หมายเหตุ: รายละเอียดการออกหุ้นกู้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24



## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมทั้งนี้ การจ่ายปันผลจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังจากได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว ยกเว้นมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งเมื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว จะต้องได้รับการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นปีละ 2 ครั้ง โดยเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปีจะจ่ายเป็นเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในรอบ 6 เดือนแรก ส่วนเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปีจะจ่ายเป็นเงินปันผลประจำปี

สำหรับปีบัญชี 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564 ได้มีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท และได้กำหนดจ่ายเมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2564 นอกจากนี้ ได้อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ในอัตราหุ้นละ 2.65 บาท โดยจะจ่ายภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 24 มิถุนายน 2565 รวมเงินปันผลจ่ายสำหรับปีบัญชี 2564 จำนวน 5.15 บาทต่อหุ้น คิดเป็นอัตราปันผลจ่ายร้อยละ 36.2 รวมเป็นเงิน 1,287.5 ล้านบาท โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันที่ 13 พฤษภาคม 2565

บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลเปรียบเทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ได้ดังนี้

	ปีบัญชี 2562 (บาทต่อหุ้น)	ปีบัญชี 2563 (บาทต่อหุ้น)	ปีบัญชี 2564 (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผล ระหว่างกาล	2.45	1.85	2.50
เงินปันผล งวดสุดท้าย	2.55	2.65	2.65
เงินปันผล พิเศษ	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>5.00</b>	<b>4.50</b>	<b>5.15</b>
<b>อัตราการจ่ายปันผล</b>	<b>31.44%</b>	<b>30.49%</b>	<b>36.24%</b>



# 2

## การบริหาร จัดการความเสี่ยง



## การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 1. นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงกำหนด “นโยบายบริหารความเสี่ยง” เพื่อเป็นการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการ ตลอดจนปรับปรุงวิธีการและเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สอดคล้องกับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงตามแนวปฏิบัติสากล รวมถึงมีการบ่งชี้ความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง จัดการความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลให้บริษัทดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้

ในรอบปี 2564 ที่ผ่านมา มีกิจกรรมด้านการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนผลการประเมินความเสี่ยงตนเอง (Risk Control Self-Assessment - RCSA) ประจำปีของบริษัทฯ
2. ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงโดยใช้ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator - KRI) เป็นรายเดือน
3. ติดตาม และควบคุมเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ที่เกิดขึ้น
4. รายงานผลการประเมิน รวมถึงผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแล และคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบเป็นประจำ
5. ส่งเสริมการเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงให้แก่บุคลากรในบริษัทฯ และสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2. วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

ฝ่ายบริหารเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ให้บริการแก่กลุ่มบริษัทและบริษัท ในการประสานงานเพื่อเข้าถึงตลาดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ติดตามและจัดการความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทผ่านรายงานความเสี่ยงภายในซึ่งจะวิเคราะห์ความเสี่ยงตามระดับและขนาดของความเสี่ยง ความเสี่ยงเหล่านี้รวมถึงความเสี่ยงด้านตลาด (ตลอดจนความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงเหล่านี้โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง การใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินอยู่ภายใต้นโยบายของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ซึ่งมีหลักการเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต และการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ การปฏิบัติตามนโยบายและข้อจำกัดการเปิดเผยจะได้รับการทบทวนโดยผู้ตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้เข้าทำรายการหรือซื้อขายเครื่องมือทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการเก็งกำไร

ฝ่ายบริหารเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้รายงานเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ตรวจสอบความเสี่ยงและนโยบายที่ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยง

### 3. ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### ความเสี่ยงด้านตลาด

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทและบริษัทแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงทางการเงินจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่หลากหลายเพื่อจัดการความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ได้แก่

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อลดความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

#### ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว กลุ่มบริษัทและบริษัทจึงบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยโดยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทและบริษัทไม่มีความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทต่ออัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีรายละเอียดอยู่ในส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38.2.2

#### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงิน สำหรับทุกสัญญาเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นกลุ่มบริษัทและบริษัทจึงไม่มีความเสี่ยงจากความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

#### สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ภายใต้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทและบริษัทตกลงที่จะแลกเปลี่ยนผลต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งคำนวณจากจำนวนเงินต้นตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ สัญญาดังกล่าวช่วยให้กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงิน ณ วันที่รายงานถูกกำหนดโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในสัญญา รายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับรายการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38.2

#### เสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้รับการจัดการภายใต้นโยบายที่ได้รับอนุมัติให้มีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน

#### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินสำหรับทุกสัญญาเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่มีสกุลเงินไม่ตรงกับสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ดังนั้นกลุ่มบริษัทและบริษัทจึงไม่มีความเสี่ยงจากความอ่อนไหวของเงินตราต่างประเทศ

#### สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินเป็นนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืมและหุ้นกู้

ในปัจจุบัน กลุ่มบริษัทและบริษัทได้กำหนดให้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินทุกสัญญาเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ จากการทบทวนนโยบายของกลุ่มบริษัทและบริษัทและจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงมีการตัดสินใจที่จะป้องกันความเสี่ยงร้อยละ 100 ของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ รายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับรายการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องแสดงรวมอยู่กับรายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 38.2.2) สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแสดงอยู่ในบรรทัด “สินทรัพย์อนุพันธ์” หรือ “หนี้สินอนุพันธ์” ภายในงบแสดงฐานะการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 25 สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม)

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นอยู่กับคณะกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัทซึ่งได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุนระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว และข้อกำหนดการบริหารสภาพคล่อง กลุ่มบริษัทและบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วยการรักษาระดับเงินทุนสำรอง วงเงินกู้ยืมกับธนาคาร และทุนสำรองเพื่อการกู้ยืมให้เพียงพอ โดยติดตามการคาดการณ์กระแสเงินสดและกระแสเงินสดที่แท้จริงอย่างต่อเนื่อง โดยการจับคู่อายุครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายละเอียดของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่กลุ่มบริษัทและบริษัทมีอยู่เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 39

รายละเอียดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของกลุ่มบริษัทและบริษัท สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์รวมถึงระยะเวลาชำระคืนที่ตกลงกันได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38.4.1

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

หมายเหตุข้อ 5.4 และหมายเหตุข้อ 3.2.2 ให้รายละเอียดเกี่ยวกับความเสียหายสูงสุดของกลุ่มบริษัทและบริษัทจากความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธีการวัดมูลค่าที่ใช้ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามลำดับ

ก่อนที่จะรับลูกค้าใหม่ ทีมงานเฉพาะของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่รับผิดชอบในการกำหนดวงเงินจะใช้ระบบการให้คะแนนเครดิตภายนอกเพื่อประเมินคุณภาพเครดิตของลูกค้าที่มีศักยภาพและกำหนดวงเงินเป็นรายลูกค้า วงเงินและการให้คะแนนลูกค้าได้รับการตรวจสอบและอนุมัติปีละสองครั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การอนุมัติวงเงินและขั้นตอนการตรวจสอบอื่น ๆ มีการนำมาปฏิบัติ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการดำเนินการติดตามเพื่อเรียกเก็บหนี้ที่เกินกำหนดชำระ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทและบริษัทจะทบทวนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของลูกค้าการค้าแต่ละรายการเป็นรายตัว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้มั่นใจว่าการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่เพียงพอสำหรับจำนวนที่เรียกคืนไม่ได้ ทั้งนี้กรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาแล้วว่าการเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ลูกหนี้การค้าประกอบด้วยลูกหนี้จำนวนมาก ซึ่งกระจายอยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรมและพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ การประเมินสินเชื่ออย่างต่อเนื่องจะดำเนินการโดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของลูกค้า

## ภาพรวมผลเสียหายของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่คู่สัญญาจะผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาซึ่งส่งผลให้เกิดผลขาดทุนต่อกลุ่มบริษัทและบริษัท โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุด โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักประกันใด ๆ ที่ถือครองหรือการปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดผลขาดทุนต่อกลุ่มบริษัทและบริษัท เนื่องจากความล้มเหลวในการชำระภาระผูกพันของคู่สัญญาและการค้าประกันทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทเกิดจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ตามลำดับที่ระบุไว้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ



กรอบการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบันของกลุ่มบริษัทและบริษัทประกอบด้วยลำดับชั้นดังต่อไปนี้

ลำดับชั้น	คำอธิบาย	รูปแบบในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	คู่สัญญามีความเสี่ยงต่ำในการผิดนัดชำระหนี้ และไม่มีจำนวนเงินที่เกินกำหนดชำระ	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	จำนวนวันที่เกินกำหนดชำระ > 30 วันหรือมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการครั้งแรก	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ที่ยังไม่มีการด้อยค่า
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	จำนวนวันที่เกินกำหนดชำระ > 90 วันหรือมีหลักฐานบ่งชี้ว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ - ที่มีการด้อยค่า
ชั้นตัดหนี้สูญ	มีหลักฐานที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาทางการเงินอย่างรุนแรงและกลุ่มบริษัทไม่มีโอกาสที่จะได้รับการชำระหนี้	จำนวนเงินจะถูกตัดจำหน่ายออก

รายละเอียดเกี่ยวกับคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตลอดจนผลเสียหายสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านการเงิน แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37.3

## ความเสี่ยงด้านเงินทุน

กลุ่มบริษัทและบริษัทบริหารจัดการเงินทุนเพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มบริษัทและบริษัทจะสามารถดำเนินการอย่างต่อเนื่องในขณะที่สามารถเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างสูงสุดผ่านการบริหารจัดการหนี้และส่วนผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม

โครงสร้างเงินทุนของกลุ่มบริษัทและบริษัทประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวในหมายเหตุข้อ 18 หมายเหตุข้อ 21 และ หมายเหตุข้อ 22 หนี้กู้ยืมระยะยาวในหมายเหตุข้อ 23 หนี้สินตามสัญญาเช่า ในหมายเหตุข้อ 20 และ ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทประกอบด้วยทุนที่ออกทุนสำรอง กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 26

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะตรวจสอบโครงสร้างเงินทุนเป็นประจำทุกไตรมาส ในส่วนของการทบทวนนี้ คณะกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะพิจารณาต้นทุนของเงินทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินทุนแต่ละประเภท กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่อยู่ภายใต้เงื่อนไขด้านเงินทุนที่กำหนดจากภายนอก

รายละเอียดอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 37.5

## ความเสี่ยงจากการทุจริต

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผู้ขอสินเชื่อหรือร้านค้าแจ้งข้อมูลเท็จในการขอสินเชื่อ ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามหนี้จากผู้ขอสินเชื่อรายดังกล่าวได้ ส่งผลให้บริษัทฯ จำเป็นต้องตัดจำหน่ายหนี้ดังกล่าวเป็นหนี้สูญ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจเผชิญกับความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานอนุมัติสินเชื่อ เช่น การอนุมัติเงินวงเงินที่ผู้ขอสินเชื่อควรจะได้รับหรือการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อที่มีคุณสมบัติไม่ผ่านเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยง บริษัทฯ มีการกำหนดขั้นตอนและกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่มีมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ โดยตรวจสอบข้อมูลจากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ข้อมูลเครดิตของผู้ขอสินเชื่อจาก บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และตรวจสอบข้อมูลต่าง ๆ ที่ผู้ขอสินเชื่อแจ้งไว้ในใบคำขอสินเชื่อ กรณีมีข้อสงสัยในเอกสารดังกล่าว ข้อมูลเหล่านั้นจะถูกส่งต่อให้หน่วยงานป้องกันการทุจริตเพื่อตรวจสอบหลักฐานและหาข้อมูลเพิ่มเติมตามความเหมาะสม



และบริษัทฯ ได้กำหนดแผนการจัดการความเสี่ยง โดยให้หน่วยงานควบคุมคุณภาพ (Quality Control) ของฝ่ายควบคุมสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ดำเนินการสุ่มตรวจสอบการอนุมัติสินเชื่อว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้หรือไม่ นอกจากนี้ ฝ่ายควบคุมสินเชื่อมีการวิเคราะห์คุณภาพและตรวจสอบรายละเอียดของลูกค้าหนี้ค้างชำระ เพื่อประเมินและหาสาเหตุที่แท้จริง สำหรับนำไปใช้ปรับปรุงเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และการควบคุมต่อไป

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือ ความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมักเกิดจากปฏิบัติการในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อเป็นการบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือการดำเนินงานในแต่ละส่วนงาน เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และนโยบายการรายงานเหตุการณ์ที่ผิดปกติ เพื่อกำกับดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และ/หรือ เหตุการณ์ผิดปกติที่ทำให้เกิดการสูญเสีย ให้อยู่ในระดับที่ต่ำ หรือ ในระดับที่บริษัทฯยอมรับได้

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแล เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ ทั้งในและต่างประเทศ คณะกรรมการกำกับดูแลของบริษัทฯ จะได้รับรายงานความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อรับทราบ หรือ และทบทวน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและเพื่อจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ หรือ ในระดับที่บริษัทฯยอมรับได้

บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน ติดตาม รายงาน ควบคุมและลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติการในกระบวนการทำงานและกิจกรรมการดำเนินงานต่าง ๆ บริษัทฯ กำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) และทบทวนผลการประเมินทุกปี โดยในการประเมินความเสี่ยงนั้น แต่ละหน่วยงานต้องพิจารณาระดับความเสี่ยงตามธรรมชาติ การควบคุมที่มีอยู่ และระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่ในแต่ละความเสี่ยง ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงจะได้รับการจัดลำดับความสำคัญและกำหนดเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ก่อนการกำหนดแผนจัดการความเสี่ยงประจำปี เพื่อบรรเทาความเสี่ยงและทำให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงที่เหลืออยู่นั้น อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดตัวชี้วัดสำหรับการติดตามความเสี่ยงเป็นรายเดือนอีกด้วย

### การบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติ

บริษัทฯ จัดให้มีส่วนงานบริหารความเสี่ยง เพื่อติดตามเหตุการณ์ผิดปกติที่เกิดขึ้น ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวจะต้องได้รับการบันทึกข้อมูลอย่างละเอียด ตั้งแต่ภาพรวมเหตุการณ์ ผลกระทบ ความสูญเสียทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกิดขึ้น รวมถึงการดำเนินการแก้ไขและป้องกันการเกิดเหตุการณ์ซ้ำซ้อน ทั้งนี้ ข้อมูลเหตุการณ์ที่ผิดปกติเหล่านั้นจะถูกนำไปใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และปรับปรุงการควบคุมกระบวนการหรือกิจกรรมต่าง ๆ ที่มีอยู่ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดในอนาคต

### แผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ บริษัทฯ จัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน เช่น วิกฤตภัยธรรมชาติและภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการให้บริการหรือดำเนินงานของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงมีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## การบริหารจัดการผู้ให้บริการจากภายนอก

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายการบริหารจัดการการให้บริการจากบุคคลภายนอก รวมถึงบุคคลที่สาม เพื่อควบคุมการดำเนินงานจากผู้ให้บริการภายนอกที่ดำเนินงานภายใต้นามของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องเหมาะสมตามมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัทฯ กลุ่มบริษัท และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ส่วนงานบริหารความเสี่ยงมีการจัดทำทะเบียนรายชื่อผู้ให้บริการภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงบุคคลที่สาม และจัดประเภทตามลักษณะการให้บริการเพื่อควบคุมตามความเหมาะสม โดยแบ่งประเภทหลัก ๆ ดังนี้ 1) ผู้ให้บริการภายนอกที่ทำงานในนามของบริษัท 2) ตัวแทนจำหน่ายสินค้า 3) ผู้ขายสินค้าและบริการให้กับบริษัทฯ 4) บริษัทพันธมิตร 5) หน่วยงานราชการหรือผู้ให้บริการที่ได้รับการรับรองหลักจากหน่วยงานราชการ เป็นต้น โดยการควบคุมผู้ให้บริการภายนอกนั้น เริ่มพิจารณาตั้งแต่ขั้นตอนการเลือกผู้ให้บริการภายนอก การทำสัญญาหลักที่ครอบคลุมรวมไปถึงผู้รับเหมาช่วงของผู้ให้บริการภายนอก การจัดการข้อมูลลูกค้าของบริษัทฯ และการปกป้องข้อมูลของลูกค้าที่เป็นไปอย่างถูกต้องปลอดภัยตามมาตรฐานการดำเนินงาน อีกทั้งพิจารณาเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงของผู้ให้บริการภายนอก ตลอดจนจัดให้มีการตรวจสอบการให้บริการของบุคคลภายนอกประจำปี เพื่อลดความเสี่ยงและทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะได้รับการที่มีประสิทธิภาพจากบุคคลภายนอกอีกด้วย

## ความเสี่ยงจากการรั่วไหลของข้อมูลหรือรั่วไหล

บริษัทฯ ตระหนักว่าการดำเนินธุรกิจจะต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่เป็นความลับจำนวนมาก ซึ่งรวมถึงข้อมูลสำคัญของลูกค้า รายการทำธุรกรรมต่าง ๆ ที่อยู่ในฐานข้อมูลขนาดใหญ่ ทำให้มีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญหาย รวมถึงการรั่วไหลของข้อมูล ไม่ว่าจะเป็นโดยอุบัติเหตุ ความผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน การไม่ปฏิบัติตามคู่มือการทำงานหรือคู่มือไม่ได้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับการทำงาน หรือมีผู้ตั้งใจทำลาย ทำสำเนา หรือเกิดช่องโหว่เข้าถึงข้อมูล ซึ่งส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในการนี้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการป้องกันรักษาข้อมูล โดยข้อมูลจะต้องเก็บรักษาในที่ที่มีความมั่นคงปลอดภัยและอนุญาตให้เข้าถึงได้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องและให้มีการใช้งานเท่าที่จำเป็นเท่านั้น ซึ่งการเข้าถึงข้อมูลโดยผู้ที่ไม่ได้รับอนุญาต อาจก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญแก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจัดสรรการเข้าถึงงานระบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสมของตำแหน่งและหน้าที่รับผิดชอบ ซึ่งจะควบคุมด้วยวิธีการแสดงตน การใช้รหัสประจำตัวในการเข้าใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้เริ่มใช้ระบบการตรวจสอบตัวตนของพนักงาน โดยเครื่องสแกนหลอดเลือดดำภายในนิ้วมือ (Finger Vein Scanner) ซึ่งเป็นวิธีการตรวจสอบลายนิ้วมือ ที่ใช้เทคนิคการรับรูปร่างนิ้ว และหลอดเลือดดำที่อยู่ใต้ผิวในการระบุตัวบุคคล และยืนยันตัวตนของพนักงานเพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลที่ไม่ได้รับอนุญาต หรือไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในหน้าที่รับผิดชอบ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงและลดโอกาสในการรั่วไหลของข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปรับเปลี่ยนการใช้งานผ่านระบบคอมพิวเตอร์แบบเดิม มาใช้ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ที่เรียกว่า “THIN CLIENT NETWORK” ที่สามารถใช้โปรแกรมและข้อมูลที่เป็นร่วมกันได้มาใช้งาน ซึ่งกรณีเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่มีผลกระทบต่อข้อมูล บริษัทฯ จะยังสามารถใช้งานข้อมูลที่สำรองไว้จากระบบดังกล่าวได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสำรองข้อมูลที่สำคัญอย่างเป็นระบบโดยการสำรองข้อมูลด้วยเทปบันทึกข้อมูล (Magnetic Tape) ซึ่งมีการกำหนดระยะเวลาในการเก็บบันทึกข้อมูลตามความเหมาะสม รวมถึงได้จัดส่งเทปดังกล่าวไปจัดเก็บไว้ภายนอกบริษัทฯ โดยสถานที่จัดเก็บมีมาตรฐานในการจัดเก็บและรักษาความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และบริษัทฯ ยังได้ทวนสอบวิธีการกู้คืนกระบวนการต่าง ๆ เพื่อให้กระบวนการสำคัญหรือกระบวนการหลักของบริษัทฯ สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง หากเกิดเหตุการณ์ใด ๆ ที่กระทบต่อบริษัทฯ

ไม่เพียงเท่านั้น บริษัทฯ ได้พิจารณาแนวทางในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยได้ขยายการรับรองระบบการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลไปยังศูนย์ปฏิบัติการทั้งหมด ได้แก่ ศูนย์ปฏิบัติการเชียงใหม่ ศูนย์ปฏิบัติการขอนแก่น ศูนย์ปฏิบัติการหาดใหญ่ ศูนย์ปฏิบัติการศรีราชา และศูนย์ปฏิบัติการกรุงเทพฯ รวมถึงสาขาต่าง ๆ ที่ให้บริการกับลูกค้า ซึ่งในตอนนี้ทุกศูนย์ปฏิบัติการรวมถึงสาขาต่าง ๆ ที่ให้บริการกับลูกค้าได้รับการรับรองว่าระดับความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลมีความเคร่งครัดตามมาตรฐานสากล ISO27001:2013 ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจเพิ่มขึ้นถึงความมีประสิทธิภาพในการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล รวมถึงเชื่อมั่นได้ว่าบริษัทฯ ได้เลือกใช้มาตรฐานในการปกป้องควบคุมข้อมูลทั้งหมดที่ดีที่สุด และเป็นที่ยอมรับใช้โดยองค์กรระดับโลก

## ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber risk)

### กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากไซเบอร์

#### 1. วัตถุประสงค์

ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) มีบทบาทสำคัญในการประกอบธุรกิจและบริการของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน วัตถุประสงค์ของข้อกำหนดเพื่อพิจารณาความสำคัญของการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีดังนี้

- 1.1 เพื่อให้มั่นใจว่าระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมีความปลอดภัย เพื่อจัดการกับภัยคุกคามทางไซเบอร์และติดตามและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 1.2 เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ ลดต้นทุนการดำเนินงาน รวมทั้งสะดวกและรวดเร็วขึ้น
- 1.3 เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการกำกับดูแลและความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี
- 1.4 ลดความเสี่ยงด้านไอทีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ส่งผลกระทบต่อความไว้วางใจของผู้ใช้บริการรวมถึงระบบการชำระเงิน

#### 2. ขอบเขต

ผู้บริหาร หัวหน้าแผนก และพนักงานหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการชำระเงินที่สำคัญ และเป็นผู้ประกอบธุรกิจระบบการชำระเงินตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

#### 3. ความต้องการ

##### 3.1 ข้อกำหนดที่พิจารณาถึงความสำคัญต่อการดำเนินงาน

- 3.1.1 ข้อกำหนดจะต้องผ่านการพิจารณาร่วมกันถึงความสำคัญของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะหน่วยงานที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (1<sup>st</sup> line of defense) และหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (2<sup>nd</sup> line of defense) รวมทั้งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย
- 3.1.2 ข้อกำหนดในการพิจารณาความมีสาระสำคัญต้องพิจารณาภายใต้กรอบที่คำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบต่อบริการหรือธุรกิจของผู้ให้บริการและผู้ประกอบธุรกิจในวงกว้าง (Enterprise Wide Impact) หรือผลกระทบต่อระบบการชำระเงินในวงกว้าง (Payment) ผลกระทบทั้งระบบ
- 3.1.3 ต้องสื่อสารและเผยแพร่กฎเกณฑ์ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและนำไปปฏิบัติ
- 3.1.4 การดำเนินการตามข้อกำหนดต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง
- 3.1.5 ข้อกำหนดต้องได้รับการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเพื่อให้แน่ใจว่าสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและผลกระทบต่อผู้ให้บริการและผู้ประกอบธุรกิจ หรือระบบการชำระเงิน

##### 3.2 การระบุความเสี่ยง

ควรระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านไอทีที่อาจเกิดขึ้นหรือที่เกิดขึ้นจริงรวมทั้งภัยคุกคามทางไซเบอร์และจุดอ่อนที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทโดยเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลกระทบที่ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับ “สูง” ควรระบุในเอกสาร “มาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ” ดังนี้

- 3.2.1 ผลกระทบทางการเงิน หมายถึง การดำเนินงานและ/หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อองค์กรและก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงิน
- 3.2.2 การปฏิบัติตามกฎระเบียบและผลกระทบด้านกฎระเบียบ หมายถึง การดำเนินการและ/หรือเหตุการณ์ที่ฝ่าฝืนข้อบังคับข้อกำหนด หรือละเมิดระเบียบข้อบังคับที่สำคัญ และได้รับคำเตือนเป็นลายลักษณ์อักษรหรือการลงโทษอื่นใดที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าจากหน่วยงานที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 3.2.3 ผลกระทบต่อลูกค้า หมายถึง การดำเนินการและ/หรือเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าจำนวนมากคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ของลูกค้าที่ใช้งานอยู่ทั้งหมดจำนวนลูกค้าที่ติดต่อเรื่องร้องเรียนต่อปี การสูญเสียลูกค้าที่สำคัญหรือการยกเลิกบัตร

## ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของภาครัฐ

กระทรวงการคลังได้ประกาศให้ธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ เป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 58 และมอบอำนาจให้ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุมดูแล โดยได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บจากลูกค้าคุณสมบัติของผู้ถือบัตรเครดิตและลูกค้าสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งบริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว รวมถึงได้รับอนุญาตให้เป็นผู้ประกอบการบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนช. 9/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลได้ออกประกาศเกี่ยวกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจดังกล่าว

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ได้กำหนดมาตรการต่าง ๆ ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อป้องกันประเทศ ประชาชน สถาบันการเงินต่าง ๆ ระบบเศรษฐกิจและประชาคมโลกจากการฟอกเงิน การก่อการร้าย การทุจริต รวมทั้งอาชญากรรม ปปปง. จึงได้ออกพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542, พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559, แนวทางปฏิบัติสำหรับสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพ ตามมาตรา 16 รวมถึงกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 เพื่อบังคับใช้กับสถาบันการเงิน และผู้ประกอบอาชีพที่มีใช้สถาบันการเงิน ตามที่มาตรา 16 แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้บัญญัติไว้ โดยบริษัทฯ ในฐานะผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 ได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ รวมถึงมีการกำหนดขั้นตอนการรับลูกค้า การระบุตัวตนของลูกค้า (KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินและบริหารความเสี่ยง และการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนด

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ได้ออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจบัตรเครดิตเป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2556 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศฉบับนี้ได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการทำสัญญาระหว่างบริษัทในฐานะผู้ประกอบการกับผู้บริโภค ซึ่งมีสาระสำคัญคือ สัญญาต้องมีข้อความภาษาไทยที่สามารถเห็นและอ่านได้ชัดเจน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้บัตรเครดิต อัตราดอกเบี้ย เบี้ยปรับอัตราค่าธรรมเนียม อัตราค่าบริการต่าง ๆ รวมทั้งหลักเกณฑ์การใช้บัตรเครดิตหรือข้อสัญญาใด ๆ เกี่ยวกับบัตรเครดิต บริษัทฯ ต้องแจ้งให้ผู้บริโภคทราบเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนมีผลใช้บังคับ หากเป็นกรณีเร่งด่วนแจ้งทางจดหมายหรือประกาศหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยล่วงหน้าเป็นระยะเวลา ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนมีผลใช้บังคับ และการแจ้งโดยประกาศทางหนังสือพิมพ์ให้แจ้งการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษรอีกครั้งหนึ่ง

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (Personal Data Protection Act: PDPA) ซึ่งได้ขยายเวลาการบังคับใช้ไปจนถึง 31 พฤษภาคม 2565 ทางบริษัทฯ ได้เตรียมตัวเพื่อให้บริษัทฯ และพนักงานปฏิบัติตามกฎหมายได้ เช่น กำหนดนโยบายความเป็นส่วนตัว มีการขอความยินยอมการเก็บ รวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล มีการจัดตั้ง Data Protection Officer (DPO) หรือ เจ้าหน้าที่ดูแลความปลอดภัยเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลทั้งหมดในองค์กรทั้งข้อมูลภายใน และข้อมูลภายนอก (ข้อมูลลูกค้า) ตั้งแต่ตรวจสอบการรวบรวมข้อมูลจนถึงนำไปใช้ เผยแพร่ จัดเก็บ และประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ที่ได้ออกมาบังคับใช้ทุกประการ และได้ดำเนินการปรับปรุงเอกสารการปฏิบัติงานภายใน ให้สอดคล้อง ตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับดูแลประกาศ ตลอดจนมีการสื่อสารให้พนักงานภายในองค์กรรับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับดูแลยังได้ดำเนินการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามที่กำหนดครบถ้วน หากพบเหตุปฏิบัติที่อาจจะนำไปสู่การไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของภาครัฐจะมีการรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลทันที ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่พบเหตุละเมิดหรือไม่ปฏิบัติตามที่มีนัยสำคัญในปี พ.ศ. 2564

บริษัทฯ จัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อทำหน้าที่ในการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล ติดตามข้อบังคับทางกฎหมายเพื่อกำกับดูแลภายในให้มีการดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### ความเสี่ยงจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ

บริษัทฯ มีมาตรการเพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ โดยมีแผนการโอนย้ายหน่วยปฏิบัติงานบางส่วน ได้แก่ ฝ่ายจัดเก็บหนี้ อนุมัติสินเชื่อ และลูกค้าสัมพันธ์ จากกรุงเทพมหานครไปยังศูนย์ปฏิบัติงานในต่างจังหวัดเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องและส่งผลกระทบกับลูกค้าน้อยที่สุด นอกจากนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงต่อทรัพย์สินที่อยู่ในเขตพื้นที่ที่มีความเสี่ยงภัยจากภัยพิบัติ บริษัทฯ ได้มีการทำประกันภัยทรัพย์สินที่อยู่ ณ สำนักงานใหญ่ และทุกสาขาทั่วประเทศ จากเหตุภัยธรรมชาติต่าง ๆ อย่างเพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

### ความเสี่ยงจากภูมิศาสตร์การเมือง

เนื่องจากบริษัทฯ มีการถือหุ้นร่วมทุนนอกประเทศ จึงจำเป็นต้องคำนึงถึงความเสี่ยงนี้ด้วย เพราะสามารถเกิดขึ้นได้ในหลากหลายรูปแบบ เช่น ปัญหาทางการเมือง เศรษฐกิจ สังคม การก่อการร้าย รวมถึงภัยสงคราม รวมไปถึงความสัมพันธ์ระหว่างประเทศหรือภูมิภาค อาทิเช่น ปัญหาระหว่างสหรัฐอเมริกากับรัสเซีย เป็นต้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจส่งผลต่อการหดตัวของเศรษฐกิจโลก

นอกจากนี้ จากผลสำรวจของ Global Risks Perception Survey (GPRS) โดย World Economic Forum มองประเด็นการเผชิญหน้าทางภูมิเศรษฐศาสตร์ (Goeconomic confrontations) ซึ่งถือว่าอยู่ภายใต้ประเด็นด้านภูมิศาสตร์การเมืองนั้น ติดอยู่ในระดับหนึ่งในสิบของผลสำรวจ “การระบุความเสี่ยงที่ร้ายแรงที่สุดที่กระทบระดับโลกในช่วง 10 ปีข้างหน้า” หมายความว่าความเสี่ยงในด้านนี้ไม่ควรละเลย เพิกเฉย ต่อการพิจารณาเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดประชุมกับบริษัทในเครือที่ตั้งอยู่ในต่างประเทศ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นเวทีให้ทีมบริหารความเสี่ยงได้มีการนำเสนอแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสาร สถานการณ์ที่เกี่ยวกับความเสี่ยงของแต่ละประเทศ

### ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการรับซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้จากบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ของบริษัทฯ

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีสิทธิซื้อคืนหรือไม่ก็ได้ สำหรับสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกินทั้งหมดคืนจากบริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด หากเกิดเหตุการณ์ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา (รายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40.2) อย่างไรก็ตาม หากบริษัทฯ ไม่ใช้สิทธิที่จะซื้อคืนสิทธิเรียกร้องดังกล่าว อาจทำให้เกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ต้องมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ก่อนกำหนด หรือทำให้ลำดับการชำระหนี้ต้องเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเหตุการณ์ดังกล่าวข้างต้น จะไม่เกิดขึ้นตราบเท่าที่บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการเก็บหนี้ได้ดี

### ความเสี่ยงกรณีบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 50

ปัจจุบัน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ กลุ่มอโณน ซึ่งถือหุ้นรวมกันจำนวน 157,800,000 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 63.12 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการหรือการขอคืนในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องของผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

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

## ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นช่วงปี 2019 และอาจมีการเกิดขึ้นใหม่ๆ ในอนาคต ความเสี่ยงจากโรคระบาด Covid-19

สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลกระทบต่อโลกรวมถึงประเทศไทย ไม่เพียงแต่ในด้านของสุขภาพ แต่ยังรวมถึงประเด็นด้านเศรษฐกิจการเงินด้วย เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสสายพันธุ์ใหม่ที่หากมีความรุนแรงขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวลงอย่างมีนัยสำคัญ เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัว ส่งผลต่อต้นทุนทางการเงินของทั้งภาครัฐ เอกชน ประชาชน ปรับตัวสูงขึ้น กดดันต่อราคาสินค้าและอัตราเงินเฟ้อ และกระทบต่ออัตราแลกเปลี่ยนและการเคลื่อนไหวของเงินทุนที่ผันผวน

รวมถึงมาตรการที่เข้มข้นเพื่อควบคุมการระบาดของภาครัฐ ส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและเศรษฐกิจมวลรวมในประเทศ รวมถึงการดำเนินชีวิตประจำวันทั่วไปของประชาชน ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ ได้นำมาตรการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจมาใช้ในการแก้ปัญหา ทำให้สามารถดำเนินงานและบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

### แนวทางการแก้ปัญหาหลักที่บริษัทนำมาใช้ในปฏิบัติงานในช่วงการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 แบ่งเป็น

1. การทำงานที่สำนักงาน (Work at Office) บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่รัดกุม เช่น การจำกัดจำนวนเข้าปฏิบัติงานในพื้นที่ โดยการกำหนดเข้าเป็นทีม A, B กำหนดเวลาเข้างานแบบเหลื่อมเวลา เพื่อลดความเสี่ยงในการเดินทางช่วงเวลาเร่งด่วน มีการตรวจสอบอุณหภูมิร่างกายก่อนเข้าพื้นที่ปฏิบัติงาน กำหนดให้สวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดเวลาขณะทำงานที่สำนักงาน บริษัทจัดหาแอลกอฮอล์เจลล้างมือให้พนักงาน โดยจัดวางไว้ตามจุดต่าง ๆ กำหนดให้มีการรักษาระยะห่างระหว่างบุคคลในการนั่งโต๊ะทำงาน/ประชุม อนุญาตให้รับประทานอาหารที่โต๊ะของตนเองได้ เพื่อลดความเสี่ยงในการติดเชื้อ เป็นต้น
2. การทำงานจากที่บ้าน (Work From Home) บริษัทฯ จัดหาคอมพิวเตอร์พกพาให้พนักงาน เพื่อให้พนักงานบางส่วนได้ทำงานจากที่บ้านและลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 โดยกำหนดสิทธิในการใช้งานระบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสมและคำนึงถึงการจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ รวมถึงใช้โปรแกรมสนทนา “Jabber” และมีการตั้งค่าการโอนสายโทรศัพท์สำนักงานไปยังโทรศัพท์ของพนักงาน เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารภายในบริษัท อีกช่องทางหนึ่งในระหว่างที่พนักงานปฏิบัติงานจากต่างสถานที่กัน
3. การอยู่ที่บ้าน (Stay at Home) ในกรณีที่สถานการณ์เลวร้ายที่ภาครัฐประกาศเป็นพื้นที่เสี่ยงและเข้มงวด หรือ ประกาศล็อกดาวน์บางพื้นที่ บริษัทฯ ให้ความร่วมมือกับภาครัฐโดยพิจารณาปิดสาขาตามประกาศนั้น ๆ และให้พนักงานในพื้นที่อยู่ที่บ้านเพื่อลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของโรค โดยเริ่มใช้มาตรการนี้ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563

นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ประกาศจากภาครัฐบาล รวมถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอ ผ่านการจัดประชุมการบริหารสถานการณ์ในภาวะวิกฤติ (Crisis Management Meeting) เพื่อกำหนดแนวทางการแก้ไขสถานการณ์ที่อาจส่งผลกับการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ได้อย่างทันต่อเวลาที่ และทำให้มั่นใจถึงความต่อเนื่องและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน





# 3

## การขับเคลื่อนธุรกิจ เพื่อความยั่งยืน

## การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

### นโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง บริษัทฯ เป็นสมาชิกในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนร่วมกับบริษัทในกลุ่มของ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศไทย โดยมีนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืนที่มุ่งเน้นให้บรรลุทั้ง “การตระหนักถึงสังคมที่ยั่งยืน” และ “การเติบโตของกลุ่มบริษัท” ตามหลักปฏิบัติของอีออน ที่กล่าวว่า “ลูกค้าคือจุดเริ่มต้น เพื่อไผ่หาความสงบสุขอย่างต่อเนื่อง เคารพในความเป็นมนุษย์ และอุทิศตนให้กับสังคมในพื้นที่” นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำการทบทวนและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงานเสมอเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์ที่ท้าทาย โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

### เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (Sustainable Development Goals; SDGs) โดยได้นำมาเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางในการดำเนินงาน จำนวน 14 เป้าหมาย ดังนี้



- นำเสนอบริการทางการเงินที่มีนวัตกรรม ส่งเสริมชีวิตประจำวันและความสุขของลูกค้า ด้วยการทำให้ทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ ตามปรัชญาที่ว่าลูกค้ามาเป็นอันดับหนึ่ง
- ให้ความสำคัญกับความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนระหว่างสังคมและสิ่งแวดล้อม และอุทิศตนให้กับสังคมในพื้นที่ ด้วยการสนับสนุนให้จัดตั้งมูลนิธิออีไทยและแบ่งปันผลกำไรจากการดำเนินงานสนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิทุกปีนับตั้งแต่ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2550 และเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านการประชาสัมพันธ์ภายในของบริษัทฯ เป็นการเสริมสร้างให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักปฏิบัติเจตนารมณ์ของอีออน อันประกอบด้วย การเคารพต่อสิทธิมนุษยชนและให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับ คำนึงสัญญาต่อลูกค้า การอุทิศตนเพื่อพัฒนาสังคมในเขตพื้นที่ การดำเนินธุรกิจอย่างเที่ยงธรรมกับบริษัทคู่ค้า การเคารพในความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น



## การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ ให้  
ความสำคัญกับการพัฒนาสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้าง  
ความพึงพอใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ ได้วิเคราะห์  
ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า

### •ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

#### Unsecured Loan



#### Secured Loan



### PRIMARY ACTIVITIES

#### Product Development/ Digital Strategy



#### Marketing Activities



#### Operations



#### Settlement / Payment



#### Customer Service



### SUPPORTING ACTIVITIES

#### Firm Infrastructure



#### Information Technology Service



#### Human Resource Management / Development




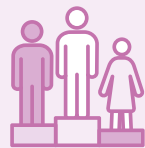
#### Procurement







## • การวิเคราะห์และตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ


ผู้มีส่วนได้เสีย	รูปแบบและช่องทางการติดต่อสื่อสาร	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนองขององค์กร
 <b>ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ นักลงทุน</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น (เมื่อเกิดเหตุการณ์)</li> <li>การแถลงผลการดำเนินงานรายไตรมาส</li> <li>การนำเสนอข้อมูลแก่นักวิเคราะห์และนักลงทุน</li> <li>การจัดให้มีช่องทางติดต่อกับบริษัท</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลการดำเนินงานที่ดีและเติบโตอย่างยั่งยืน</li> <li>ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่ดีและเติบโตอย่างยั่งยืน</li> <li>มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และยั่งยืน</li> <li>มีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ดี</li> <li>ได้รับข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง และทันเหตุการณ์</li> <li>ได้รับคำตอบที่ชัดเจน เมื่อมีข้อสงสัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจด้วยการสร้างผลประโยชน์ที่ดียั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส ตรวจสอบได้</li> <li>มีการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ</li> <li>เปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง และมีช่องทางเข้าถึงข้อมูลได้สะดวก</li> <li>ตอบสนองต่อข้อสงสัยอย่างชัดเจน และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น และรับฟังความคิดเห็นในที่ประชุม</li> </ul>


ผู้มีส่วนได้เสีย	รูปแบบและช่องทางการติดต่อสื่อสาร	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนองขององค์กร
 <b>พนักงาน</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การจัดปฐมนิเทศสำหรับพนักงานใหม่</li> <li>การสื่อสารข้อมูลให้พนักงานทราบ</li> <li>การจัดเตรียมหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อพัฒนาบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม</li> <li>การจัดให้มีช่องทางการรับฟังข้อเสนอแนะแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน</li> <li>การจัดกิจกรรมสร้างความผูกพันและความพึงพอใจของพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รู้จักและเข้าใจการดำเนินธุรกิจของบริษัท</li> <li>รับทราบข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และมีช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลอย่างสะดวก</li> <li>ได้พัฒนาความรู้ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นอย่างสม่ำเสมอ</li> <li>สามารถนำเสนอความคิดเห็นความต้องการ รวมถึงการร้องเรียนได้</li> <li>มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและมีสุขอนามัย</li> <li>จัดให้มีอุปกรณ์การทำงานที่อำนวยความสะดวกได้อย่างเหมาะสม</li> <li>ให้ความสำคัญกับชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัว</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>อธิบายความเป็นมาและการดำเนินธุรกิจของบริษัท แจ้งระเบียบปฏิบัติและกฎเกณฑ์กฎระเบียบที่สำคัญของบริษัทให้ทราบในการปฐมนิเทศ</li> <li>จัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับพนักงานอย่างเหมาะสมและหลากหลายช่องทาง</li> <li>วางแผนและจัดหลักสูตรการฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสม</li> <li>รับฟังความคิดเห็นข้อเสนอแนะและการร้องเรียนจากพนักงาน และให้ความปลอดภัยต่อผู้แจ้งเบาะแส</li> <li>มีการจัดและปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัย</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	รูปแบบและช่องทางการติดต่อสื่อสาร	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนองขององค์กร
 ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสำรวจความพึงพอใจจากการใช้บริการที่สาขา</li> <li>การสำรวจความพึงพอใจของการใช้บริการฝ่ายบริการลูกค้า</li> <li>การรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้าผ่านหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ</li> <li>การมีสื่อออนไลน์ที่ลูกค้าสามารถสื่อสารได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดให้มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า</li> <li>ให้บริการลูกค้าด้วยความรับผิดชอบและเป็นธรรม</li> <li>รับฟังและตอบสนองต่อความคิดเห็นจากลูกค้า</li> <li>พัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างสม่ำเสมอ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม</li> <li>ให้บริการลูกค้าตามปรัชญาพื้นฐานของอิตอนและตามคำที่ว่า “ลูกค้ามาเป็นอันดับหนึ่ง”</li> <li>รับฟังและดำเนินการต่อข้อร้องเรียนจากลูกค้าภายในกรอบเวลาของ Service Level Agreement (SLA)</li> <li>นำข้อกำหนด ISO27001 ระบบการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information Security Management System; ISMS) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องมาเป็นกรอบในการดำเนินการภายในบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจด้านการรักษาข้อมูลของลูกค้า</li> <li>ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าเพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อโควิด-19</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	รูปแบบและช่องทางการติดต่อสื่อสาร	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนองขององค์กร
 คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมพบปะพูดคุยแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและความร่วมมือกันตามวาระต่างๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและสุจริต</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>สร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	รูปแบบและช่องทาง การติดต่อสื่อสาร	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนองขององค์กร
 <b>คู่ค้า</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การคัดเลือกและประเมินการดำเนินงานของคู่ค้า</li> <li>• การพบปะ อบรม และเยี่ยมเยียนคู่ค้า เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น หรือ รวมทั้งรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การจัดซื้อจัดจ้างอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้</li> <li>• การทำการค้าอย่างเป็นธรรม (Fair trade)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จัดทำหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติในการสรรหาคัดเลือก และประเมินคู่ค้า</li> <li>• ประกาศนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และระเบียบปฏิบัติเรื่องการรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง</li> <li>• สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับคู่ค้า</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	รูปแบบและช่องทาง การติดต่อสื่อสาร	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนองขององค์กร
 <b>เจ้าหนี้</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงานตามช่วงเวลาที่กำหนด</li> <li>• การจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ได้รับดอกเบี้ยและเงินต้นครบถ้วนและตรงตามกำหนด</li> <li>• ได้รับข้อมูลและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ถูกต้องและครบถ้วน</li> <li>• ได้ร่วมกิจกรรมและสื่อสารกันอย่างสม่ำเสมอ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ชำระดอกเบี้ยและเงินต้นคืนครบถ้วนและตรงตามกำหนด</li> <li>• นำเสนอรายงานทางการเงินและผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและครบถ้วน</li> <li>• จัดกิจกรรมเสริมสร้างและรักษาความสัมพันธ์ที่ดี และมีการสื่อสารกันอย่างต่อเนื่อง</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	รูปแบบและช่องทาง การติดต่อสื่อสาร	ความสนใจและความคาดหวัง	การตอบสนองขององค์กร
 <b>สังคมและสิ่งแวดล้อม</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การจัดกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ผ่านโครงการเพื่อสังคม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ</li> <li>• การช่วยเหลือเมื่อชุมชนได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การจัดตั้งมูลนิธิอานันทมหิดล ประเทศไทย และสนับสนุนงบประมาณด้านพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง</li> </ul>



## การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

### นโยบายแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

#### นโยบายแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม (Policy and Management Approach)

- ✔ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว
- ✔ ให้ความสำคัญและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้น นำระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม (ISO14001) มาประยุกต์ใช้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยได้รับการรับรองตั้งแต่ปี 2553 ที่สำนักงานใหญ่ และขยายไปทุกศูนย์ปฏิบัติการภูมิภาค ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นขององค์กรที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยได้กำหนดไว้ซึ่งนโยบายสิ่งแวดล้อม ดังนี้
  - ดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การป้องกันมลพิษด้านสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ตลอดจนการพัฒนาบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง
  - จัดทำระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจ จะเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อม
  - กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และโครงการ เพื่อสนับสนุนระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอันก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดต่อองค์กร
  - สร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน เพื่อให้การจัดทำระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งรักษาสภาพแวดล้อม และให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดูแลรักษาสภาพแวดล้อม เช่น ให้พนักงานนำเสนอไอเดียเพื่อปรับปรุงการทำงานและลดการใช้ทรัพยากรสิ้นเปลืองผ่านโครงการไคเซ็น จัดให้มีการคัดแยกขยะก่อนทิ้ง เพื่อสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง และมุ่งหวังให้พนักงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้ เป็นต้น

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมเตรียมวางแผนการดำเนินการเกี่ยวกับ การเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures :TCFD) ร่วมกับ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัทฯ ได้เริ่มศึกษาและจัดเตรียมข้อมูลเพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับแผนงานของ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ได้อย่างเหมาะสมต่อไป



## ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อปัญหาสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมของบริษัทฯ และที่เกิดจากผู้ให้บริการภายนอก ดังนั้นจึงได้นำระบบบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม (ISO 14001:2015) มาประยุกต์ใช้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยได้รับการรับรองที่สำนักงานใหญ่ และทุกศูนย์ปฏิบัติการภูมิภาค ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำโครงการคัดแยกขยะภายในองค์กรเพื่อสร้างจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมให้กับพนักงาน และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นขององค์กรที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

และเพื่อเป็นการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ยังได้รณรงค์และสนับสนุนให้มีการลดการใช้กระดาษในหลายๆ กิจกรรมในองค์กร เพื่อเป็นการลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ ลดการก่อให้เกิดมลพิษและของเสีย ยกตัวอย่างเช่น

1. กิจกรรม Online non-MIS Administration Registration เปลี่ยนจากการทำเอกสารในแบบฟอร์มกระดาษเพื่อขอเปลี่ยนแปลง/เพิ่มเติม/แก้ไข ระบบหรือผู้ดูแลระบบ non-MIS มาใช้ Workflow บนระบบ E-memo แทน ลดจำนวนกระดาษที่ต้องใช้ต่อปีไปได้ 1,240 แผ่น/ปี
2. กิจกรรม Auto Waive from COA เปลี่ยนจากการพิมพ์เอกสารกระดาษต่างๆ เป็นการใช้อิเล็กทรอนิกส์ไฟล์แทน ลดจำนวนกระดาษที่ต้องใช้ต่อปีไปได้ 2,340 แผ่น/ปี
3. กิจกรรม Less is More เปลี่ยนจากการส่งคำร้องภายในและนอกแผนกจากแบบฟอร์มกระดาษ เป็นส่งผ่านทางระบบ E-memo (General E-memo) เพื่อขออนุมัติ ลดจำนวนกระดาษที่ต้องใช้ต่อปีไปได้ 42,450 แผ่น/ปี
4. กิจกรรม Key Box Holder Transfer Monitoring เปลี่ยนจากการบันทึกข้อมูลผู้ดูแลกุญแจของสาขาลงในกระดาษ เป็นการบันทึกลงไฟล์ Excel แทน ลดจำนวนกระดาษที่ต้องใช้ต่อปีไปได้ 9,200 แผ่น/ปี
5. กิจกรรม E-visitor Expansion to Branch เปลี่ยนจากการลงบันทึกผู้มาติดต่อสาขาในกระดาษ เป็นการดึงข้อมูลจากบัตรประชาชนผู้มาติดต่อลงในระบบแทน ลดจำนวนกระดาษที่ต้องใช้ต่อปีไปได้ 1,200 แผ่น/ปี

โดยรวมแล้วบริษัทฯ สามารถลดการใช้กระดาษได้อย่างมีนัยสำคัญ และยังมีแผนการที่จะขยายโครงการไปยังกิจกรรมอื่นๆ ในอนาคต ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การป้องกันมลพิษด้านสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

## การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก (Carbon footprint)

บริษัทฯ ยังไม่มีข้อมูลการจัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างพิจารณาการเริ่มจัดทำข้อมูลดังกล่าว

บริษัทฯ เข้าร่วมเป็นสมาชิกในการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจกในกลุ่มของ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น โดยบริษัทฯ ได้เริ่มสำรวจข้อมูล เพื่อประเมินกระบวนการที่ก่อให้เกิดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และนำมาตั้งเป้าหมายและแผนการดำเนินงานเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันประกอบด้วยแผนการดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาว พร้อมทั้งกำหนดให้มีการติดตามผลหลังการดำเนินงานเป็นระยะ เพื่อให้สามารถบรรลุได้ตามเป้าหมายหลักที่ตั้งไว้

บริษัท อีออน จำกัด ประเทศญี่ปุ่น ได้ตั้งเป้าหมายให้ก้าวสู่ Zero CO2 Society ดังนี้

- ลด 35% ภายในปี พ.ศ. 2573
- Zero CO2 ภายในปี พ.ศ. 2593

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ประเทศญี่ปุ่น เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนสำหรับทุกบริษัทในกลุ่มได้ดำเนินการงานร่วมกัน ซึ่งบริษัทจะดำเนินงานตามแนวทางของกลุ่มบริษัทเป็นลำดับถัดไป

## การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

### นโยบายและแนวปฏิบัติสังคม

ดำเนินธุรกิจโดยมีปรัชญาพื้นฐานของอออนเป็นแนวทางที่ให้ความสำคัญกับความสงบสุข มนุษย์ และสังคม บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า และมีการพัฒนาสินค้าและบริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มโอกาสการเข้าถึงทางการเงิน บริษัทฯ เคารพในสิทธิมนุษยชนและให้ความเคารพซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ร่วมกับมูลนิธิอออนประเทศไทยดำเนินกิจกรรมและโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องตามวัตถุประสงค์หลักของมูลนิธิฯ

### ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน เป็นหลักปฏิบัติร่วมกันในการดำเนินธุรกิจโดยครอบคลุมกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียจากห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจบริษัทฯ โดยมีแนวทางและการดำเนินงานที่สำคัญดังต่อไปนี้

### การคุ้มครองสิทธิส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติที่มุ่งคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกราย บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกระบวนการและแนวปฏิบัติภายในของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานภายใต้กฎหมาย พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีเป้าหมายการพัฒนาศักยภาพและสร้างความตระหนักรู้ให้แก่บุคลากรในองค์กร จึงจัดให้มีการอบรมเรียนรู้ในเรื่องของ แนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลแก่บุคลากรภายในบริษัท เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบและป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ในการเก็บรวบรวม การใช้และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล และเพื่อให้ข้อมูลได้รับการดูแลอย่างปลอดภัย เป็นความลับ และจะไม่ถูกนำมาเปิดเผย เว้นแต่ตามกฎหมายกำหนดหรือได้รับความยินยอมจากผู้รับบริการ และจัดให้มีระบบการบริหารควบคุมความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องโดยในรอบปี 2564 นี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้ง PDPA committee ขึ้นมา (รายละเอียดเพิ่มเติมหน้า 132) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ดูแลกำกับการดำเนินการเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับมาตรฐานที่กฎหมายกำหนดและมาตรฐานสากล

โดยในปี 2564 บริษัทฯ จัดให้พนักงานเข้าร่วมการฝึกอบรมเกี่ยวกับการดำเนินการเพื่อจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานสากลดังต่อไปนี้

ปี	จำนวน(คน)
2563	5,321
2564	4,854

### การปฏิบัติต่อแรงงาน/พนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักปฏิบัติของอออนที่ระบุ “อออนเคารพในสิทธิมนุษยชน และไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ เพศ การศึกษา ศาสนา และความแตกต่างจากความบกพร่องทางร่างกาย สมาชิกอออนแต่ละบุคคลเคารพซึ่งกันและกัน พร้อมทั้งรับฟังความคิดเห็นของเพื่อนร่วมงาน มุ่งเน้นการเป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับมนุษย์มากที่สุด”

ในด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล บริษัทฯ เปิดโอกาสสำหรับแรงงานอย่างเท่าเทียม และไม่เลือกปฏิบัติจากสัญชาติ เชื้อชาติ เพศ ศาสนา หรือความบกพร่องทางร่างกาย สามารถร่วมเป็นส่วนหนึ่งกับทางบริษัทฯ ได้ และให้โอกาสเท่าเทียมกันสำหรับพนักงานทุกคนในด้านของเงินเดือนและสวัสดิการ การฝึกอบรม การประเมินผล การเลื่อนตำแหน่ง การลงโทษ การเลิกจ้างหรือการเกษียณอายุ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเคารพและให้เกียรติ ภายใต้สภาพแวดล้อมที่ปราศจากการล่วงละเมิด และพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์อื่นๆ รายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับการปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรมมี ดังนี้

- สนับสนุนส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้ พัฒนานตนเองอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มโอกาสความก้าวหน้าในอาชีพการงานและมีความพร้อมต่อการขับเคลื่อนเติบโตไปข้างหน้าของบริษัทฯ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จาก นโยบายการพัฒนาบุคลากร หน้า 139
- เคารพในสิทธิมนุษยชน เคารพซึ่งกันและกัน ถือเป็นสิ่งสำคัญในการสร้างสถานที่ทำงานที่เอื้อต่อการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและตระหนักถึงการจ้างแรงงานหญิง ผู้พิการ หรือผู้ด้อยโอกาสในการเข้าถึงตลาดแรงงานโดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการจ้างงานทุกภูมิภาคครอบคลุมทั่ว ซึ่งบริษัทฯ มีพนักงานที่มีความบกพร่องทางร่างกาย ปฏิบัติงานอยู่ในทุกภูมิภาค เพื่อเปิดโอกาสสำหรับแรงงานอย่างเท่าเทียม รวมทั้งสิ้น 37 คนคิดเป็นร้อยละ 0.9 ของพนักงานประจำทั้งหมด 4,219 คน

### การให้ลูกจ้างและผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในความโปร่งใสขององค์กร

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีสายด่วน เว็บไซต์ และอีเมล ให้พนักงานแจ้งหากพบเห็นพฤติกรรมหรือการกระทำที่ไม่เป็นความโปร่งใสขององค์กร โดยบริษัทฯ จะไม่เปิดเผยชื่อ ตำแหน่ง อายุ เพศ ฯลฯ เพื่อความปลอดภัยของพนักงานที่แจ้ง ซึ่งในปีที่ผ่านมาไม่พบการร้องเรียนใดๆ เกิดขึ้น

### การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมีการดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงบทลงโทษทางวินัยหากพบเจอการกระทำผิด บริษัทฯ ได้สื่อสารนโยบายและระเบียบปฏิบัติให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและขอบเขตของนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยรายละเอียดรายงานที่หน้า 117 ภายใต้หัวข้อ ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ประกาศย้ำเตือนนโยบายห้ามมิให้พนักงานทุกตำแหน่ง หรือบุคคลในครอบครัวของพนักงาน เรียกร้องทรัพย์สิน เงินทอง ของขวัญ หรือประโยชน์อื่นใดจากผู้จัดหาสินค้าและบริการ คู่ค้า ผู้ร่วมทุน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ไม่ว่าในกรณีใดโดยเด็ดขาด โดยได้ย้ำเตือนนโยบายให้แก่พนักงานผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และในปีที่ผ่านมาไม่พบการร้องเรียนเรื่องการรับสินบนและคอร์รัปชัน

## การจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่ดี

บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติที่สนับสนุนการมีความปลอดภัย และสุขภาวะอนามัยในการทำงานที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการตามพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 ที่ได้กำหนดไว้แก่บริษัทในฐานะองค์กรเอกชน

เป้าหมาย	แนวปฏิบัติและผลลัพธ์
ส่งเสริมวัฒนธรรมความปลอดภัยในองค์กร และสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่	<p>จัดให้มีการอบรมความรู้เรื่องความปลอดภัยสำหรับพนักงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีทั้งหลักสูตรจากที่กฎหมายกำหนด และจากแผนฉุกเฉินของบริษัทฯ เช่น หลักสูตร</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ดับเพลิงขั้นต้นและซ้อมอพยพหนีไฟ</li> <li>2. บทบาทหน้าที่ทีมฉุกเฉิน</li> <li>3. หลักสูตรปฐมพยาบาลเบื้องต้น และ วิธีการทำ PCR</li> <li>4. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหาร</li> <li>5. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับหัวหน้างาน</li> <li>6. วิธีปฏิบัติเมื่อสารเคมีหกรั่วไหล</li> <li>7. การสร้างพฤติกรรมความปลอดภัยกับพนักงาน</li> <li>8. แผนฉุกเฉินสำหรับห้อง server</li> </ol> <p>แก่พนักงานใหม่ และพนักงานเก่าทุกปี โดยโครงการนี้ได้เชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิมาบรรยายเพื่อให้เกิดการเรียนรู้ร่วมกัน โดยพนักงานทุกคนต้องเข้าใจและสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติได้จริงเกี่ยวกับมาตรการเพื่อความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดีในการทำงาน ตามแผนที่และตำแหน่งงานของตน โดยในปี 2564 สถิติการเกิดอุบัติเหตุร้ายแรงระหว่างการทำงานคือ 1 ครั้ง</p>
ลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เพื่อความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ในองค์กร	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จัดให้มีมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่รัดกุม เช่น การตรวจสอบอุณหภูมิร่างกายก่อนเข้าสำนักงาน สวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดเวลาขณะทำงานที่สำนักงาน บริษัทจัดหาแอลกอฮอล์เจลล้างมือและหน้ากากอนามัยให้พนักงาน รวมถึงติดตั้งฉากกั้นบนโต๊ะทำงานเพื่อการรักษาระยะห่างระหว่างบุคคล</li> <li>• จัดหาคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊คให้พนักงาน เพื่อให้พนักงานบางส่วนได้ทำงานจากที่บ้าน และลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19</li> <li>• รณรงค์ให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนโดยผู้บริหารระดับสูงให้ความรู้เกี่ยวกับการฉีดวัคซีน ผ่านกิจกรรม “AEON Covid 19 Forum ฉีดวัคซีนแท้ที่จริงแล้วเรากำลังทำเพื่อใคร” พร้อมกับประสานงานกับหน่วยงานประกันสังคมและหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ในการจัดหาวัคซีนเพื่อฉีดให้กับพนักงานที่สนใจ และช่วยอำนวยความสะดวกในวันที่พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีน</li> <li>• จัดทำข่าวสารเกี่ยวกับคุณประโยชน์ของการฉีดวัคซีน และจัดกิจกรรมแจกเพิ่มกลัดผ่านการฉีดวัคซีนครบ 2 เข็ม เพื่อเป็นการกระตุ้นให้พนักงานมีความเข้าใจมากขึ้นในการเข้ารับวัคซีน</li> <li>• จัดกิจกรรมสุ่มตรวจ ATK สำหรับพนักงานบางช่วงเวลาที่มีการระบาดรอบโอไมครอน</li> <li>• ดูแลพนักงานที่ติดเชื้อโควิด-19 โดยการสนับสนุนกระเป๋า “Fighto box Covid 19 essential kit” แก่พนักงานทุกคนที่เข้าสู่ระบบ Home isolation</li> </ul>
เพื่อดูแลรักษาสุขภาพพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จัดให้มีห้องสำหรับเก็บนํ้ามสำหรับพนักงานผู้หญิงหลังจากการให้กำเนิดบุตร และจัดให้มีห้องพยาบาลโดยมีพยาบาลประจำการอยู่ทุกวัน</li> </ul>

## สังคม(ชุมชน)และสิ่งแวดล้อม

บริษัท และบริษัทในกลุ่มอีออน ร่วมกับมูลนิธิ ได้จัดกิจกรรมหลากหลายกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ต่อสังคม(ชุมชน)และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องในด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์ป่าไม้ ส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาสังคมไทย และการร่วมมือกับองค์กรการกุศลอื่นในการทำเพื่อสาธารณประโยชน์ส่วนรวม โดยรายละเอียดกิจกรรมและผลการดำเนินงานด้านสังคม(ชุมชน) และสิ่งแวดล้อมสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน 2564 บนเว็บไซต์ นักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)







## การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ



## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

#### สรุปรายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับงบการเงินปี 2562-2564

งบการเงินของบริษัทฯ ประจำปี 2562 ปี 2563 และปี 2564 สิ้นสุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ได้รับการตรวจสอบจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยัค สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายชื่อของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี/ไตรมาส	ผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่
ปี 2562 - 2564	นางนิสากร ทรงมณี	5035

ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินประจำปี 2562 ปี 2563 และปี 2564 ได้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงิน

สรุปข้อมูลตามงบการเงินรวมและอัตราส่วนของทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี 3 ปี

งบแสดงฐานะการเงิน	ปีบัญชี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (หน่วย : ล้านบาท)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,993.56	5,105.17	4,235.60
เงินฝากประจำธนาคารที่มีการผูกพัน	39.28	38.97	44.33
ลูกหนี้การค้า	86,269.80	75,839.34	80,076.40
ลูกหนี้อื่น	942.04	826.61	518.10
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	376.18
ลูกหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	361.13	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	75.64	103.07	101.35
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	25.43	-	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5.06	5.06
เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	144
เงินลงทุนระยะยาวในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	19.07	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	885.50	793.45	622.93
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	665.75	611.07
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	646.48	696.56	920.39
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	926.00	3,122.54	2,632.29
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	211.68	191.98	181.69
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>95,395.61</b>	<b>87,388.50</b>	<b>90,469.39</b>

งบแสดงฐานะการเงิน	ปีบัญชี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (หน่วย : ล้านบาท)
เงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมเงินกู้และหุ้นกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี)	25,955.61	17,374.53	30,061.00
เจ้าหนี้การค้า	522.09	556.15	269.60
เจ้าหนี้อื่น	1,690.37	1,384.26	1,628.02
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	655.98	629.18	379.52
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้ระยะยาว	43,387.27	45,335.63	35,441.20
หนี้สินอนุพันธ์	-	3,145.51	867.73
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	689.63	624.98
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-
เจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1,393.59	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	393.42	478.35	463.34
หนี้สินอื่น	272.13	415.60	470.04
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>74,270.46</b>	<b>70,008.84</b>	<b>70,205.43</b>
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	15,302.77	12,471.58	14,808.86
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศ	(177.79)	(121.23)	(95.81)
ผลขาดทุนสะสมจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	-	(895.57)	(427.34)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	397.17	321.88	375.25
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>21,125.15</b>	<b>17,379.66</b>	<b>20,263.96</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>95,395.61</b>	<b>87,388.50</b>	<b>90,469.39</b>

งบกำไรขาดทุน	ปีบัญชี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (หน่วย : ล้านบาท)
รายได้จากบัตรเครดิต	7,528.92	6,451.39	6,462.21
รายได้จากการให้กู้ยืม	12,065.44	11,121.33	10,367.57
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	754.01	1,014.31	1,073.18
รายได้อื่น	2,952.59	2,714.88	2,888.47
ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร	9,091.23	8,143.65	7,671.37
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	171.91	159.05	161.12
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	14.01	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	0.54	-	-
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ ไม่มีตัวตน	25.39	6.80	11.10
ต้นทุนทางการเงิน	2,209.17	2,096.25	1,744.67
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	6,209.61	6,629.40
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,646.26	-	-
ส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทร่วมที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	12.67	25.43	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,143.79	4,647.11	4,573.77
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,023.56	967.08	999.88
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>4,120.23</b>	<b>3,680.03</b>	<b>3,573.89</b>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)</b>			
ส่วนที่เป็นของบริษัทยักษ์ใหญ่	3,975.36	3,689.64	3,553.04
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	144.87	(9.61)	20.85
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>4,120.23</b>	<b>3,680.03</b>	<b>3,573.89</b>

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปีบัญชี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (หน่วย : ล้านบาท)
กำไรสำหรับปี	4,120.23	3,680.03	3,573.89
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น			
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินต่างประเทศ	(94.95)	57.96	75.33
ผลกำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	-	451.28	468.24
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(46.59)	(21.86)	71.72
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>3,978.69</b>	<b>4,167.41</b>	<b>4,189.18</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของบริษัทยักษ์ใหญ่	3,874.05	4,175.63	4,118.41
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	104.64	(8.22)	70.77
	3,978.69	4,167.41	4,189.18

งบกระแสเงินสด	ปีบัญชี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (หน่วย : ล้านบาท)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรสำหรับปี	4,120.23	3,680.03	3,573.89
ปรับปรุงรายการที่ใช้เงินสดและไม่เกี่ยวกับกิจกรรมดำเนินงาน	(3,541.64)	(3,013.82)	(3,023.28)
	<b>578.59</b>	<b>666.21</b>	<b>550.61</b>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	(14,213.89)	(2,485.63)	(9,988.24)
สินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	64.47	(8.12)	12.94
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	194.96	38.29	(202.52)
หนี้สินหมุนเวียนอื่นและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	26.90	139.66	59.21
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	14,058.43	13,162.83	12,962.30
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(2,158.14)	(2,240.67)	(1,719.68)
จ่ายภาษีเงินได้	(1,127.23)	(1,320.02)	(881.46)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(2.78)	(55.94)	(37.26)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(2,578.69)</b>	<b>7,896.61</b>	<b>755.90</b>



งบกระแสเงินสด	ปีบัญชี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (หน่วย : ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (หน่วย : ล้านบาท)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดรับ (จ่าย) เงินลงทุนชั่วคราวและเงินฝากประจำที่มีการผูกพัน	(0.01)	(0.01)	(2.32)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(302.13)	(317.91)	(198.25)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	1.11	1.36	18.21
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(345.27)	(220.33)	(291.55)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.03	1.17	1.64
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	0.46	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	144
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(645.81)</b>	<b>(535.72)</b>	<b>(616.27)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับ (จ่าย) เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	278.70	3,011.07	(1,172.11)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(0.92)	-	-
เงินสดรับ (จ่าย) เงินกู้ยืมระยะยาว	3,889.50	(1,277.28)	3,003.43
เงินสดรับ (จ่าย) หักกู้ระยะยาว	828.13	(7,627.70)	(1,339.60)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	-	(565.39)	(564.34)
เงินสดรับจากเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำประกัน	-	-	-
เงินสดรับจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว	412.59	317.14	416.87
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินปันผลระหว่างกาล	(1,240.16)	(1,121.62)	(1,306.84)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>4,167.84</b>	<b>(7,263.78)</b>	<b>(962.59)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>943.34</b>	<b>97.11</b>	<b>(822.95)</b>
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าบการเงินต่างประเทศเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(17.83)	14.50	(46.61)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	4,068.05	4,993.56	5,105.17
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วัน สิ้นปี</b>	<b>4,993.56</b>	<b>5,105.17</b>	<b>4,235.60</b>



อัตราส่วน	ปีบัญชี 2562	ปีบัญชี 2563	ปีบัญชี 2564
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น*	40.14	39.84	38.99
อัตรากำไรสุทธิ	17.06	17.32	17.09
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	20.50	19.53	19.23
อัตราดอกเบี้ยรับ	28.84	27.05	27.54
อัตราต้นทุนการเงิน	2.92	3.18	2.73
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	25.52	23.88	24.81
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	23.11	21.01	21.42
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	4.36	4.04	4.00
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (กำไร)	25.53	23.31	23.38
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)</b>			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (กำไร)	3.58	4.10	3.53
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	124.56	121.10	122.41
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	N/A	N/A	N/A
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	N/A	N/A	N/A
อัตราการจ่ายเงินปันผล	31.44	30.49	36.24
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท	4.39	N/A	N/A
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อบริษัท	N/A	13.26	12.03
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท	6.17	6.92	8.40
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อบริษัท	3.67	5.77	4.86
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท	2.47	2.76	2.74

หมายเหตุ \*บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีการคิดอัตรากำไรขั้นต้น โดยได้นำค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเข้าไปรวมคำนวณด้วย

## ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

### ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัท คือ การให้บริการสินเชื่อประเภทต่างๆ แก่ลูกค้า โดยอาศัยแหล่งเงินทุนหลัก คือ เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ การออกหุ้นกู้ และจากโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ดังนั้น ปัจจัยที่จะมีผลต่อการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท ในอนาคต คือ ทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อรายได้ต้นทุน และผลการดำเนินงานของบริษัท

### ผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจ

สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่ง ที่จะเป็นตัวกำหนดความสามารถในการใช้จ่ายของประชาชนในประเทศ ซึ่งหากกำลังซื้อของประชาชนซึ่งรวมถึงลูกค้าของบริษัท ลดลงอย่างมากก็จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้สินต้นและดอกเบี้ย และผลการดำเนินงานของบริษัท ในที่สุด

### ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชี

#### - มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทและบริษัท ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

#### - มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่ม ถือปฏิบัติกับงบการเงินของบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัท ได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการบัญชีของงบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ ได้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือทุกๆ ปี ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออื่นได้แก่ Japan Credit Rating Agency และ Fitch Rating โดยมีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	วันที่รายงาน	อันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร
Fitch Ratings	4 มีนาคม 2565	A-/ Stable
Japan Credit Rating Agency	22 กุมภาพันธ์ 2565	A-/ Stable

## ตารางแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระแยกตามประเภทธุรกิจ

งบการเงินรวม ข้อมูล ณ วันที่ (28 กุมภาพันธ์ 2565)	สินเชื่อบัตรเครดิต		สินเชื่อเช่าซื้อ		สินเชื่อบุคคล		การให้บริการติดตามหนี้		ธุรกิจขายหน้าปักษ์		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	38,127.77	96.96%	5,400.28	86.13%	43,235.96	95.50%	60.23	100.00%	101.75	100.00%	86,925.99	95.49%
3 เดือนขึ้นไป	1,195.95	3.04%	869.66	13.87%	2,036.26	4.50%	-	0.00%	-	0.00%	4,101.87	4.51%
รวม	39,323.72	100.00%	6,269.94	100.00%	45,272.22	100.00%	60.23	100.00%	101.75	100.00%	91,027.86	100.00%

## ตารางแสดงหนี้สูญแยกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)	บัญชี 2562 (29 กุมภาพันธ์ 2563)	บัญชี 2563 (28 กุมภาพันธ์ 2564)	บัญชี 2564 (28 กุมภาพันธ์ 2565)
บัตรเครดิต	1,819.73	607.11	851.02
สินเชื่อเช่าซื้อ	68.06	1,431.43	1,994.71
สินเชื่อส่วนบุคคล	3,676.74	4,024.32	4,788.87
รวม	5,564.53	6,062.86	7,634.60

## สภาพคล่อง

- ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ และบริษัทที่ย่อยมีเงินสดจำนวน 4,236 ล้านบาท ลดลง 869 ล้านบาทจากปีก่อน การได้มาและใช้ไปในกิจกรรมของเงินสดในช่วงปีแบ่งตามกิจกรรมได้ดังนี้
- เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 756 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากลูกหนี้การค้าเพิ่มขึ้น
  - เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 626 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
  - เงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 963 ล้านบาท เนื่องจากเงินสดรับประเภทเงินกู้ยืมระยะยาวและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เมื่อนำยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิที่ลดลงจำนวน 823 ล้านบาท และผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงต่างประเทศที่ลดลงจำนวน 47 ล้านบาท รวมเงินสดต้นงวดจำนวน 5,105 ล้านบาท บริษัทฯ จึงมีเงินสดคงเหลือ ณ สิ้นปีบัญชี 2564 จำนวน 4,236 ล้านบาท ตามลำดับ



## คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินรายไตรมาส สำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้นำส่งงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งตรวจสอบโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส์ ไซยัค สอบบัญชี จำกัด โดยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

### ภาพรวม

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (NESDB) สภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยในปี 2564 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นจากที่ลดลงร้อยละ 6.2 ในปีก่อน เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าการส่งออกสินค้า การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของภาครัฐขยายตัว และภาคการท่องเที่ยวในประเทศปรับตัวดีขึ้น จากการที่ภาครัฐมีการผ่อนปรนมาตรการควบคุมโรคเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม ประเทศไทยยังมีความเสี่ยงจากสถานการณ์การแพร่ระบาด COVID-19 ระลอกใหม่รวมทั้งความขัดแย้งในรัสเซีย-ยูเครนในเดือนมีนาคม 2565 ส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันและอัตราเงินเฟ้อทั่วโลก

สำหรับผลประกอบการปี 2564 บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5% จากปีก่อน ทั้งนี้เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้น และการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ให้สอดคล้องกับแผนงาน Digital Strategy

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าสมาชิกบัตรเครดิตและสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

จำนวนลูกค้าบัตร สาขา และร้านค้าสมาชิก	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565
บัตรเครดิต (ล้านบัตร)	2.95	3.07
บัตรสมาชิก (ล้านบัตร)	6.24	6.34
สาขา	103 สาขา	101 สาขา
กรุงเทพฯ	29%	30%
ต่างจังหวัด	71%	70%
เครื่องเอทีเอ็มและตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (ATMs) (เครื่อง)	411	389
ร้านค้าสมาชิก	6,463	6,328

สำหรับธุรกิจในกลุ่มพม่า และลาว มีลูกค้ารวมมากกว่า 128,002 ราย โดยคิดเป็นร้อยละ 5 ของจำนวนลูกค้าของบริษัทฯ

## สรุปผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวม

### ผลการดำเนินงาน

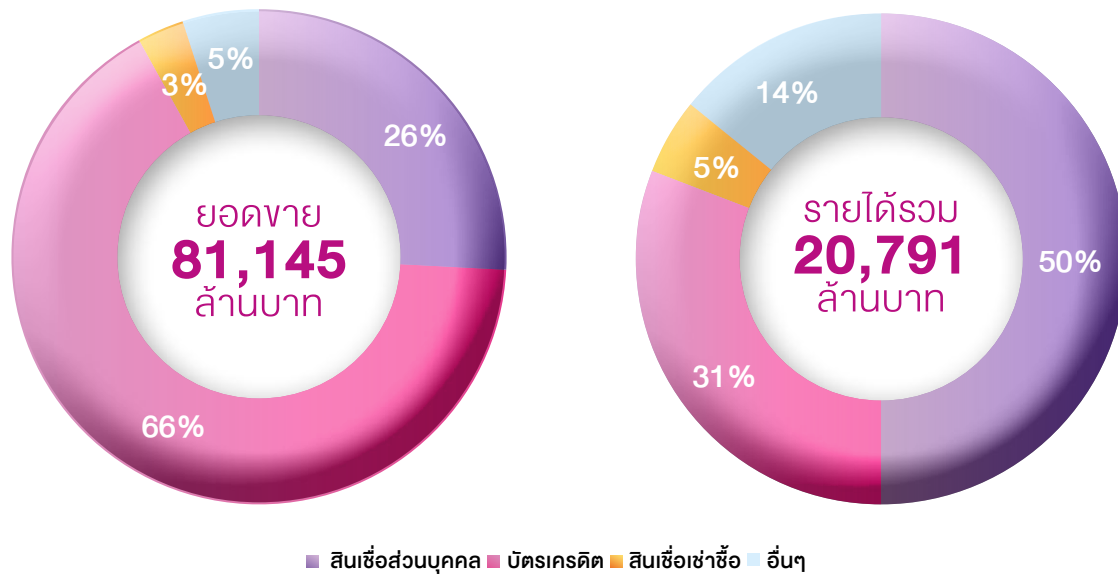
งบกำไรขาดทุน (งบการเงินรวม) หน่วย : ล้านบาท	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	4Q/64	%QoQ	FY63	FY64	%YoY	FY63	FY64	%YoY
รายได้จากบัตรเครดิต	1,642	-2%	6,451	6,462	0.2%	6,686	6,370	-5%
รายได้จากการให้กู้ยืม	2,572	-1%	11,121	10,368	-7%	10,636	10,209	-4%
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	268	-2%	1,014	1,073	6%	307	309	1%
รายได้อื่น	712	7%	2,715	2,888	6%	1,826	2,829	55%
<b>รวมรายได้</b>	<b>5,194</b>	<b>-0.3%</b>	<b>21,302</b>	<b>20,791</b>	<b>-2%</b>	<b>19,455</b>	<b>19,717</b>	<b>1%</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและบริหาร	1,987	2%	8,303	7,832	-6%	7,176	7,029	-2%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,619	-9%	6,210	6,629	7%	5,442	5,771	6%
ต้นทุนทางการเงิน	418	-2%	2,096	1,745	-17%	2,111	1,826	-14%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3	200%	46	11	-76%	38	10	-74%
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>4,026</b>	<b>-3%</b>	<b>16,655</b>	<b>16,218</b>	<b>-3%</b>	<b>14,767</b>	<b>14,636</b>	<b>-1%</b>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,169	11%	4,647	4,573	-2%	4,688	5,081	8%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	231	5%	967	1,000	3%	877	947	8%
<b>กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่</b>	<b>911</b>	<b>12%</b>	<b>3,690</b>	<b>3,553</b>	<b>-4%</b>	<b>3,811</b>	<b>4,133</b>	<b>8%</b>
<b>กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>3.64</b>	<b>12%</b>	<b>14.76</b>	<b>14.21</b>	<b>-4%</b>	<b>15.24</b>	<b>16.53</b>	<b>8%</b>

## รายได้

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากงบการเงินรวม 20,791 ล้านบาท ลดลง 510 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากปีก่อน รายได้  
ที่ลดลงเป็นผลจากผลประกอบการในต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด และการเมืองในประเทศพม่า อีกทั้งธนาคาร  
แห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิตลงจากร้อยละ 18 เหลือร้อยละ 16 ต่อปี และการลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อ  
ส่วนบุคคลลงจากร้อยละ 28 เหลือร้อยละ 25 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563 และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 บริษัทฯ มีรายได้จาก  
งบการเงินรวมจำนวน 5,194 ล้านบาท ลดลง 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากไตรมาสก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากงวดเดียวกัน  
ของปีก่อน เป็นผลจากการลดค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายใดๆ ในการทวงถามหนี้จากเดิม 100 บาท ลดลงเหลือ 50 บาทต่อรอบบิลแรก  
ของการค้างชำระ โดยประกาศจากคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 13 กันยายน 2564 เป็นต้นไป

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีรายได้อื่นจากหนี้สูญรับคืนสำหรับปีบัญชี 2564 จำนวน 1,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องถึงร้อยละ 16  
จากปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 จำนวน 404 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากไตรมาสก่อน และร้อยละ 19 จากปีก่อน  
ตามลำดับ ทั้งนี้ รายละเอียดของแต่ละธุรกิจหลักมีดังนี้

### โครงสร้างยอดการให้สินเชื่อและรายได้สำหรับปีบัญชี 2564



#### - บัตรเครดิต

สำหรับปีบัญชี 2564 ยอดการให้สินเชื่อบัตรเครดิตคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 66 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้จากงบการเงินรวม 6,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และในไตรมาสที่ 4/2564 มีรายได้จากบัตรเครดิตจำนวน 1,642 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากงวดเดียวกันของปีก่อน จากการขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปีก่อน และในไตรมาส 4/2564 บริษัทฯ เปิดตัวบัตรเครดิตออนไลน์ เวลล์เนส แพลทินัม บัตรเครดิตใบใหม่ที่เติมเต็มไลฟ์สไตล์เรื่องสุขภาพ กับส่วนลดสูงสุด 15% หรือสิทธิประโยชน์ต่างๆ ณ โรงพยาบาลและร้านขายยาที่ร่วมรายการ นอกจากนี้ในปีบัญชี 2564 ยังมีรายได้จากบัตรเครดิตจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 120 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 13 จากปีก่อน

#### - สินเชื่อเงินกู้

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มียอดการให้บริการสินเชื่อเงินกู้คิดเป็นร้อยละ 26 ของยอดการให้สินเชื่อรวม โดยมีรายได้ 10,368 ล้านบาท ลดลง 754 ล้านบาท หรือร้อยละ 7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลลงร้อยละ 3 และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 มีรายได้จากการให้กู้ยืม 2,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากปีก่อน นอกจากนี้รายได้สินเชื่อเงินกู้ของบริษัทฯ ยังประกอบด้วยรายได้จากสินเชื่อเงินสดหมุนเวียน และรายได้สินเชื่อเงินกู้จาก AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC จำนวน 262 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด จำนวน 31 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 90 จากงวดเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 และสถานการณ์การเมืองในประเทศ และบริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) ลดขนาดธุรกิจ ตัดลดค่าใช้จ่ายและยังคงมีการติดตามหนี้อย่างต่อเนื่องตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการผ่านทางระบบออนไลน์มากขึ้นซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ามากขึ้น และยังเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งทำให้สมาชิกบัตรอีออนสามารถทำธุรกรรมสินเชื่อเงินสดหมุนเวียนได้หลากหลายช่องทาง ส่งผลให้การถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร (Cardless Withdrawal) รวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78 ของจำนวนยอดสินเชื่อเงินกู้ทั้งหมด



## - สินเชื่อเช่าซื้อ

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์มือสองในประเทศไทย และธุรกิจในประเทศบริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า โทรศัพท์มือถือและอื่นๆ สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้สินเชื่อเช่าซื้อรวม 1,073 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 จากปีก่อน เป็นผลจากการฟื้นตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยรายได้สินเชื่อเช่าซื้อจาก AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc จำนวน 914 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากปีก่อน และบริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด จำนวน 113 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน

## - รายได้อื่น

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้อื่นจำนวน 2,888 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14 ของรายได้รวม โดยรายได้อื่นเพิ่มขึ้น 174 ล้านบาท ร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยรายละเอียดรายได้อื่นประกอบไปด้วย หนี้สูญรับคืน 1,423 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7 ของรายได้รวม กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว 320 ล้านบาท รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้ 210 ล้านบาท รายได้ค่าเสียหาย 682 ล้านบาท และรายการอื่นๆ 254 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นผลจากรายได้หนี้สูญรับคืนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 16 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และบริษัทฯ ดำเนินการเร่งรัดทางกฎหมายให้เร็วมากขึ้น

## ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและต้นทุนทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายจากงบการเงินรวมสำหรับปีบัญชี 2564 ทั้งสิ้น 16,218 ล้านบาท ลดลง 437 ล้านบาท หรือร้อยละ 3 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และสำหรับไตรมาสที่ 4/2564 มีจำนวน 4,026 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 512 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 3 จากไตรมาสก่อน โดยรายละเอียดของค่าใช้จ่ายต่างๆ มีดังนี้

### - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารและค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีบัญชี 2564 จากงบการเงินรวมมีจำนวน 7,844 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารลดลงเนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรลดลงร้อยละ 3 ค่าใช้จ่ายการเดินทางลดลงร้อยละ 30 การชะลอกิจกรรมทางการตลาดส่งผลให้ค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 14 และการลดพื้นที่ในการเช่าอาคารสถานที่ทำให้ค่าเช่าลดลงร้อยละ 11 จากปีก่อน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารในไตรมาสที่ 4/2564 มีจำนวน 1,987 ล้านบาท ลดลง 173 ล้านบาท หรือร้อยละ 8 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากไตรมาสก่อน นอกจากนี้บริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายการดำเนินงานและการบริหารได้ดี โดยคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 38 ของรายได้รวมและหากพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหารต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 36 สำหรับปีบัญชี 2564

### - ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,629 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สำหรับไตรมาสที่ 4/2564 บริษัทฯ มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,619 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 83 จากงวดเดียวกันของปีก่อน แต่ลดลงร้อยละ 9 จากไตรมาสก่อน เนื่องจากมีการให้สินเชื่อใหม่ในไตรมาสที่ 4/2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 14 จากไตรมาสก่อน คิดเป็นอัตรา Net Credit Cost ที่ร้อยละ 5.8 ลดลงจากร้อยละ 6.0 ในไตรมาสที่ 3/2564

### - ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทฯ ยังคงสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้นทุนทางการเงินสำหรับปีบัญชี 2564 จำนวน 1,745 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และในไตรมาส 4/2564 ต้นทุนทางการเงินมีจำนวน 418 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และร้อยละ 2 จากไตรมาสก่อน ซึ่งสัดส่วนของต้นทุนทางการเงินในไตรมาสที่ 4/2564 คิดเป็นร้อยละ 8 ของรายได้รวม และมีต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยที่ร้อยละ 2.41 ซึ่งลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.57

## กำไรสุทธิ

สำหรับปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีผลกำไรจากการดำเนินงานรวม 4,574 ล้านบาท ลดลง 73 ล้านบาท หรือร้อยละ 2 จากงวดเดียวกันของปีก่อน และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่จำนวน 3,553 ล้านบาท ลดลง 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จากงวดเดียวกันของปีก่อน หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้นที่ 14.21 บาท เนื่องจากได้รับผลขาดทุนจากบริษัทย่อยในประเทศเมียนมาร์จำนวน 348 ล้านบาท และทั้งนี้หากพิจารณากำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการในประเทศไทย บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 4,133 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน ตามลำดับ

สำหรับไตรมาสที่ 4/2564 บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานรวม 1,169 ล้านบาท ลดลง 323 ล้านบาท หรือร้อยละ 22 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากไตรมาสก่อน และบริษัทฯ มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ จำนวน 911 ล้านบาท ลดลง 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 23 จากปีก่อน แต่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12 จากไตรมาสก่อน โดยกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในไตรมาสนี้เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของรายได้หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นร้อยละ 6 จากไตรมาสก่อน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงร้อยละ 9 จากไตรมาสก่อน โดยมีกำไรต่อหุ้นสำหรับไตรมาส 4/2564 ที่ 3.64 บาท

## ฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงินรวม หน่วย : ล้านบาท	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565 (TFRS 9)	เปลี่ยนแปลง %YoY
ลูกหนี้การค้า	87,433	91,028	4%
สินทรัพย์รวม	87,389	90,469	4%
เงินกู้ยืมรวม	62,710	65,418	4%
หนี้สินรวม	70,009	70,205	0.2%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,380	20,264	17%
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE)	19.5%	19.2%	-2%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม(ROA)	4.0%	4.0%	0%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	4.0	3.5	-13%

## สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากงบการเงินรวม 90,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,081 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 จาก 87,389 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากบริษัทฯ ขยายการให้สินเชื่อในประเทศเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปีก่อน โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อลูกหนี้การค้าสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 88 ของสินทรัพย์รวม

### - ลูกหนี้การค้า

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีลูกหนี้การค้าจากงบการเงินรวมจำนวน 91,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เนื่องจากมีจำนวนบัตรเครดิตและยอดการใช้สินเชื่อเพิ่มขึ้น และการผ่อนคลายมาตรการควบคุม COVID-19 โดยลูกหนี้การค้ารวมสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจของบริษัทฯ ได้เป็นลูกหนี้บัตรเครดิตจำนวน 39,324 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม 45,695 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน ลูกหนี้เช่าซื้อจำนวน 5,891 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 จากสิ้นปีบัญชีก่อน และลูกหนี้อื่นๆ จำนวน 117 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 29 จากสิ้นปีบัญชี 2563 ตามลำดับ

## - ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 10,951 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ลดลงจาก 11,593 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 ของยอดลูกหนี้การค้ารวม ณ สิ้นปีบัญชีก่อน ทั้งนี้ลูกหนี้การค้าที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน คิดเป็นร้อยละ 4.5 ลดลงจากร้อยละ 5.2 ที่สิ้นปีก่อน หากพิจารณาจากการด้อยค่าทางด้านเครดิต (ECL) ตาม IFRS9 บริษัทฯ มี NPL Stage 3 ร้อยละ 4.9 ลดลงจากร้อยละ 5.8 ที่สิ้นปีก่อน เป็นผลจากการปล่อยสินเชื่อเงินกู้ที่ระมัดระวังและมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ COVID-19 ทั้งนี้อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ (NPL Coverage ratio) ณ สิ้นไตรมาส 4/2564 อยู่ที่ร้อยละ 247 ของงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 230 จากสิ้นปีก่อน แต่ลดลงจากร้อยละ 255 จากไตรมาสก่อน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีการสำรองไว้เพื่อปัจจัยความเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น (Management Overlay) และผลกระทบจากอัตราเงินเฟ้อและราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง และสำรองเพื่อรองรับมาตรการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย สิ้นสุดลงจำนวน 1.3 พันล้านบาท

## หนี้สิน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีหนี้สินจากงบการเงินรวมจำนวน 70,205 ล้านบาท ลดลง 197 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จาก 70,009 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน โดยบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมทั้งระยะยาวและระยะสั้นจำนวนรวมทั้งสิ้น 65,418 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จาก ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 35,357 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54 ของเงินกู้ยืมรวม เพื่อเป็นการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สิน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนคงเหลือจำนวน 7,870 ล้านบาท และวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนแบบ committed อีก 3,000 ล้านบาทกับสถาบันการเงินหลายแห่งในประเทศซึ่งเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีหุ้นกู้ที่ครบกำหนดในอีก 12 เดือน จำนวน 3,800 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ สามารถออกหุ้นกู้ใหม่ทดแทนหรือใช้เงินทุนหมุนเวียนมาชำระได้ตามกำหนด

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 20,264 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,884 ล้านบาท หรือร้อยละ 17 จาก ณ สิ้นปีบัญชี 2563 ทั้งนี้มูลค่าทางบัญชี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 เท่ากับ 79.6 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 68.2 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) เท่ากับ 3.5 เท่า ลดลงจาก 4.0 เท่า ณ สิ้นปีบัญชี 2563 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) อยู่ที่ร้อยละ 19.2 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 3 ปี 2564	ไตรมาส 4 ปี 2564	ปีบัญชี 2563	ปีบัญชี 2564
อัตรากำไรสุทธิ (%)	17.0%	17.5%	17.3%	17.1%
ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (เท่า)	3.2	3.7	3.2	3.6
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%)	12.3%	12.0%	13.3%	12.0%
อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	255%	247%	230%	247%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม(%)	37.4%	38.2%	39.0%	37.7%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	74.8	79.6	68.2	79.6
กำไรต่อหุ้น (บาท)	3.26	3.64	14.76	14.21

## ข้อมูลผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19

### ผลกระทบจากเหตุการณ์ Covid-19

การดำเนินงาน	<input checked="" type="checkbox"/> กระทบ	<input type="checkbox"/> ไม่กระทบ
<p><b>- การระบาดของโรคในกลุ่มพนักงาน</b></p> <p>จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ได้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ในการพบผู้ติดเชื้อในกลุ่มพนักงาน ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ให้พนักงานทุกคนตรวจคัดกรองด้วย Antigen Test Kit (ATK) เพื่อค้นหาและเฝ้าระวังผู้ใกล้ชิดกับพนักงานที่มีผลตรวจพบเชื้อ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในระดับสูงสุด และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการติดเชื้อ Covid-19 ของกระทรวงสาธารณสุขอย่างเคร่งครัด</p> <p><b>- การปิดหรือหยุดดำเนินงาน</b></p> <p>เนื่องจากสถานการณ์โควิด ทำให้สาขาในห้างสรรพสินค้าได้รับผลกระทบจากการปิดให้บริการในช่วงเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม ประกอบกับมาตรการต่างๆ ที่ทางภาครัฐควบคุมการให้บริการร้านค้าภายในห้างสรรพสินค้าจึงทำให้ทั้งปี 2021 มีจำนวนลูกค้าใช้บริการที่สาขาลดลงซึ่งสาขาที่ได้รับผลกระทบคือจังหวัดที่มีมากกว่า 1 สาขาและมีปริมาณลูกค้าใช้บริการที่ลดลงจึงต้องดำเนินการปิดสาขาโดยในปี 2021 มีทั้งหมด 2 สาขา คือสาขาเซ็นทรัลพลาซา นครราชสีมาและอโณน ศรีราชา ซอปปิงเซ็นเตอร์</p> <p><b>แนวทางการแก้ปัญหาหลักที่บริษัทนำมาใช้ในปฏิบัติงานในช่วงการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 แบ่งเป็น</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) การทำงานที่สำนักงาน (Work at Office) บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่รัดกุม เช่น การตรวจสอบอุณหภูมิร่างกายก่อนเข้าสำนักงาน สวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดเวลาขณะทำงานที่สำนักงาน จัดหาแอลกอฮอล์เจลล้างมือให้พนักงานแบ่งพนักงานออกเป็นทีม A ทีม B เพื่อสลับทีมในการปฏิบัติงาน รวมถึงการรักษาระยะห่างระหว่างบุคคล</li> <li>2) การทำงานจากที่บ้าน (Work From Home) บริษัทฯ จัดหาคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กให้พนักงาน เพื่อให้พนักงานบางส่วนได้ทำงานจากที่บ้านและลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19</li> <li>3) การอยู่บ้าน (Stay at Home) ในกรณีที่สถานการณ์เลวร้ายที่ภาครัฐประกาศเป็นพื้นที่เสี่ยงและเข้มงวด หรือ ประกาศล็อกดาวน์บางพื้นที่ บริษัทฯ ให้ความร่วมมือกับภาครัฐโดยพิจารณาให้ปิดสาขาตามประกาศนั้นๆ และให้พนักงานในพื้นที่อยู่บ้านเพื่อลดความเสี่ยงในการแพร่ระบาดของโรค</li> <li>4) การฉีดวัคซีนของพนักงาน บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานได้รับการฉีดวัคซีนอย่างครบถ้วน โดยมีจำนวนพนักงานที่ได้รับวัคซีนเข็มที่ 3 ขึ้นไป (Booster dose) จำนวนร้อยละ 51 ของพนักงานทั้งหมด</li> </ol> <p>นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ประกาศจากภาครัฐบาล รวมถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นระยะ สม่ำเสมอ ผ่านการจัดประชุมการบริหารสถานการณ์ (Crisis Management Meeting) เพื่อให้ได้มาซึ่งแนวทางการแก้ไขสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานของบริษัทฯ ได้อย่างทันเวลา และทำให้มั่นใจถึงความต่อเนื่องและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน</p>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
การเงิน	<input type="checkbox"/> กระทบ	<input checked="" type="checkbox"/> ไม่กระทบ
-		
ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	<input type="checkbox"/> กระทบ	<input checked="" type="checkbox"/> ไม่กระทบ
-		
การผูกพันตามสัญญา	<input type="checkbox"/> กระทบ	<input checked="" type="checkbox"/> ไม่กระทบ
-		
ความเสี่ยงต่อความอยู่รอดของกิจการ	<input type="checkbox"/> กระทบ	<input checked="" type="checkbox"/> ไม่กระทบ
-		
อื่นๆ	<input type="checkbox"/> กระทบ	<input type="checkbox"/> ไม่กระทบ
-		





5

ข้อมูลทั่วไป  
และข้อมูลสำคัญอื่น



## ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

#### บริษัท อีออน สนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ	บริการสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 388 ชั้น 27 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0107544000078
เว็บไซต์	<a href="http://www.aeon.co.th">http://www.aeon.co.th</a>
โทรศัพท์	0-2302-4400 (Call Center 0-2665-0123)
โทรสาร	0-2302-4470
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 250,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 250,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1 บาท

### นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

#### บริษัท เอซีเอสไอ (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	<a href="https://www.aeoninsurance.co.th">https://www.aeoninsurance.co.th</a>
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 100,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 100,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท

หมายเหตุ: - บริษัทอีออน อินชัวร์نس เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ("AIST") ได้คืนใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC) และได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เป็น บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

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

ประเภทธุรกิจ	บริการติดตามเร่งรัดหนี้สิน และ บริการด้านกฎหมาย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	699 อาคารโมเดิร์นฟอร์มทาวเวอร์ 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 สีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 100)

ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจโลจิสติกส์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ASEAN Road, 1 <sup>st</sup> & 3 <sup>rd</sup> 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

หมายเหตุ: บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมในบริษัท อีออน สีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด ผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 3.71

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

ประเภทธุรกิจ	สินเชื่อรายย่อย
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Room No. (210-212), Building (D), 2 <sup>nd</sup> Floor, Pearl Condo, Kabaraye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar
โทรศัพท์	95-9-969712111
โทรสาร	95-1-430653
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	17,021,811,000 จ๊าด
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1,000 จ๊าด

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

ประเภทธุรกิจ	ธนาคารเฉพาะกิจ
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	6 <sup>th</sup> Floor (S603) of Diamond Twin Tower, Street Sopheak Monkul, Corner of Koh Pich, Sangkat Tonle Basak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia.
โทรศัพท์	855-23-988-555
ทุนจดทะเบียน	20,000,000 เหรียญสหรัฐ
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	20,000,000 เหรียญสหรัฐ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1 เหรียญสหรัฐ

หมายเหตุ: คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ลดสิทธิการลงหุ้นในหุ้นเพิ่มทุนของ AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC โดยสัดส่วนในการถือหุ้นของบริษัทลดลงจากเดิมร้อยละ 80 เป็นร้อยละ 50 โดยรายการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งชาติกัมพูชาและจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ตามลำดับ

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

ประเภทธุรกิจ	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจ เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	388 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ชั้น 27 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	02-302-4780
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 39,800 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 200 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 39,800 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 200 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	100 บาท

หมายเหตุ: บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เนื่องจากบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและยังคงสิทธิในการให้บริการบางประเภทซึ่งมีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและมีสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนผันแปรจากบริษัทดังกล่าวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

## บริษัท แรบบิท แคช จำกัด (สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 18)

ประเภทธุรกิจ	ให้บริการสินเชื่อผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล (Digital Platform) ภายใต้แบรนด์ “Rabbit Cash”
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ห้องเลขที่ 2701, 2704 ชั้นที่ 27 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร
โทรศัพท์	026178338
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญ 800,000,000 บาท
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ 800,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	100 บาท
หมายเหตุ:	ในวันที่ 29 มีนาคม 2564 บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในสัญญา ร่วมทุน (Joint Venture Agreement) กับ บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด และบริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน) (“สัญญาร่วมทุน”) เพื่อจัดตั้งบริษัทร่วมทุน ภายใต้ชื่อ “บริษัท แรบบิท แคช จำกัด”

## 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 โรมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด อาคารเอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23-27 เลขที่ 11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2034-0000 โทรสาร 0-2034-0100

## ข้อมูลสำคัญอื่น

### ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่

- (1) อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- (2) อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 หรือ
- (3) ข้อพิพาททางกฎหมายที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ



6

## ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการที่ดี



## ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 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 การได้รับส่วนแบ่งปันผลจากบริษัทฯ สิทธิการเข้าร่วมประชุมเพื่อมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ได้ดำเนินการในเรื่องอื่นๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม ดังนี้

- 1.1) บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์ โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ฯ สื่อหรือสิ่งพิมพ์ต่างๆ รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อขอข้อมูลได้โดยตรงผ่านทาง E-mail Address ของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
- 1.2) บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชี
  - ในปี 2564 บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งหมด 1 ครั้ง และในระหว่างปีไม่มีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564 เวลา 10.00 น. เพื่อเป็นการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ของผู้เข้าร่วมประชุม บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Meeting) ณ ห้องประชุม อาคาร เอ็กเซนทาวเวอร์ เลขที่ 388 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โดยบริษัทฯ เผยแพร่แนวปฏิบัติการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-Meeting) และ คู่มือสำหรับวิธีการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยผ่านทางเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์และบริษัทฯ และได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการ รวมถึงข้อบังคับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะ รายชื่อของกรรมการอิสระทั้งหมด ส่งให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 15 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติอีกด้วย
  - ข้อมูลเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมถูกเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้ประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
  - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม ซึ่งเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ตามแบบที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมข้อมูลของกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันหรือผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น บริษัทฯ ได้ประสานงานเรื่องเอกสารและหลักฐานที่ต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้การลงทะเบียนในวันประชุมเป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็วขึ้น

- 1.3) บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนไว้ล่วงหน้าถึงความประสงค์ที่จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สามารถเข้าสู่ระบบการประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 1 ชั่วโมง ตามคู่มือวิธีการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่บริษัทฯ ได้เผยแพร่และส่งให้ผู้ถือหุ้นก่อนล่วงหน้า เพื่อให้การประชุมจะดำเนินไปได้อย่างสงบเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมถึงบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 15 วัน
- 1.4) ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เลขาธิการบริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน โดยการออกเสียงลงคะแนนจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีตัวแทนจากสำนักกฎหมายมาเป็นผู้สังเกตการณ์ ในการนับคะแนนด้วยความโปร่งใสและจัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น การนับคะแนนจะถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- 1.5) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งประธานกรรมการอยู่ต่างประเทศ จึงได้เข้าร่วมประชุมผ่านช่องทางออนไลน์ และได้ มอบอำนาจให้ กรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมและดำเนินการประชุม โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมทั้งหมดจำนวน 12 ท่าน อีกทั้งมีผู้ตรวจสอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมด้วย โดยประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุม บริษัทฯ จัดให้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน รวมทั้ง ประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นไว้ในรายงานการประชุม
- 1.6) บริษัทฯ ได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทาง การเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกันไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนทุกสถาบัน ผู้ถือหุ้นชาวไทย หรือ ผู้ถือหุ้นต่างชาติผู้ถือหุ้นทุกคนถือเป็นเจ้าของบริษัทฯ และมีสิทธิได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึง เพศ อายุ สัญชาติ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ แจ้งข่าวการดำเนินงานอันมีนัยสำคัญต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิของตนในการมีส่วนร่วมบริหารบริษัทฯ ดังนี้

- 2.1) ประธานในที่ประชุมดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสมอ และมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนตัดสินใจ
- 2.2) ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้กรรมการที่เป็นอิสระคนใดคนหนึ่งเข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้โดยมีการเสนอรายชื่อของกรรมการอิสระทั้งหมดในหนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่สามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดการลงคะแนนเสียงได้เอง
- 2.3) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการประชุม
- 2.4) บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับทุกระเบียบวาระ โดยจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องที่สำคัญๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุม โดยในปี 2564 เป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในแต่ละวาระที่ประธานในที่ประชุมเปิดให้ลงคะแนนเสียงซึ่งจะมีการเก็บบันทึกการลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในที่ประชุมและมีการรวบรวมข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ (Traffic Data) ตามข้อกำหนดแนบท้ายประกาศกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
- 2.5) บริษัทฯ จัดส่งรายงานสรุปผลการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 1 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โดยได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน



- 2.6) บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึง ก่อนที่งบการเงินจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ถูกเผยแพร่แล้วบุคคลข้างต้นควรละเว้นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ จนกระทั่งประชาชนที่ได้รับข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว (ไม่น้อยกว่า 24 ชั่วโมง)
  - ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่เข้าข่าย มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
  - คณะกรรมการได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะต้องแจ้งเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทต่อเลขาธิการของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย นอกจากนี้ผู้บริหารและกรรมการ จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท
- 2.7) บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อเลขาธิการบริษัท เพื่อสำเนารายงานเสนอต่อประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และรายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง
- อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังศึกษากระบวนการในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อบุคคล ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อสรุปคุณสมบัติกรรมการเพื่อเข้ารับเลือกเสนอชื่อเป็นกรรมการ ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม

## หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ ตลอดจนสังคม และสิ่งแวดล้อม ถือเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก โดยบริษัทฯ มีหน้าที่ดูแลรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรมและเป็นไปตามกฎหมาย โดยบริษัทฯ มีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียดังนี้

### 1.) แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ



#### ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น โดยมุ่งเน้นในด้านการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ กระทั่งหรือวันที่จะบริหารงานอย่างถูกต้องในเชิงปฏิรูปเพื่อสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่าน เพื่อสร้างผลตอบแทนระยะยาว ซึ่งเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยหลังจากเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อปี 2544 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส เป็นธรรม และเชื่อถือได้ ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นให้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่



#### พนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญและเป็นพลังขับเคลื่อนธุรกิจ จึงได้สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงาน โดยพนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ ที่เหมาะสม รวมถึงได้รับรางวัลในผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งสนับสนุนด้านการพัฒนาทักษะและการศึกษาอบรมให้แก่พนักงาน เพื่อสร้างมาตรฐานในด้านการบริการลูกค้า รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี และสร้างสภาพแวดล้อมและบรรยากาศที่ดีเพื่อให้เอื้อต่อการทำงาน





### ลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความพึงพอใจของลูกค้าเป็นลำดับแรก โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลางเสมอและมอบการบริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ ปลอดภัย ตรงตามความต้องการของลูกค้าในขณะที่ยังรักษาลดผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทโดยไม่สร้างความเสียหายแก่ลูกค้าดังต่อไปนี้

- ยึดมั่นในการส่งเสริมความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล จึงได้จัดให้มีระบบการบริหารควบคุมความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าและปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดเกี่ยวกับการคุ้มครองสิทธิส่วนบุคคลและข้อมูลส่วนบุคคลสามารถดูได้ที่หัวข้อการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืนหน้า 88
- บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการปรับปรุงคุณภาพการให้บริการของพนักงาน เพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ซึ่งลูกค้าสามารถแจ้งติชมการให้บริการของพนักงานสาขาและมินิเคาน์เตอร์ภายหลังการเสร็จสิ้นการใช้บริการที่สาขา พนักงานจะกรอกรายละเอียดผ่านระบบ Customer Voice หลังจากสอบถามลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการของพนักงานโดยหัวข้อหลักในการสำรวจความคิดเห็นประกอบด้วย 2 หัวข้อ คือ “การให้บริการของพนักงาน” และ “คุณภาพการให้บริการของสาขา” โดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะรวบรวมข้อมูลทุกเดือน และรายงานข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปยังผู้บริหาร เพื่อพิจารณาถึงแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงการบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- จัดทำ “โครงการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า” ซึ่งลูกค้าสามารถให้คะแนนประเมินความพึงพอใจหลังจากการใช้บริการฝ่ายบริการลูกค้าโดยทำการผ่านระบบตอบรับอัตโนมัติและแบบสอบถามความคิดเห็นหลังใช้บริการผ่าน Line, Facebook Messenger เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงบริการของฝ่ายบริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้ายิ่งขึ้นอีกหนึ่งช่องทาง ได้แก่ การแสดงความคิดเห็นผ่านแบบฟอร์มฯ การรับฟังความคิดเห็นบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ



### คู่แข่ง

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมและมีจริยธรรม และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลซึ่งเป็นความลับของคู่แข่งโดยวิธีที่ไม่สุจริต ไม่เอาเปรียบคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่ชอบทางกฎหมาย หรือพยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาให้ร้ายโดยไม่มูลความจริง และไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งทางการค้า



### คู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับคู่ค้าและมุ่งมั่นสร้างความเจริญรุ่งเรืองร่วมกับบริษัทคู่ค้าด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างเที่ยงธรรม และความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากคู่ค้า บริษัทฯ จึงได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญาทางธุรกิจต่างๆ อย่างเคร่งครัดเพื่อมุ่งสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อคู่ค้าในระยะยาว ดังต่อไปนี้

- ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติในการสรรหา คัดเลือกและประเมินคู่ค้า
- ร้องขอให้บริษัทคู่ค้าปฏิบัติตามมาตรฐานสากลและนำมาปฏิบัติอย่างจริงจัง
- ปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทอย่างเคร่งครัดเกี่ยวกับการรับของมีค่า หรือของพิเศษใดๆ จากบริษัทคู่ค้า
- สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับคู่ค้า



### เจ้าหนี้

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง สัญญา และ เงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด เช่น สถาบันการเงิน เจ้าหนี้ทางธุรกิจและผู้ถือหุ้นฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการรับผิดชอบในการปฏิบัติตามข้อผูกพัน ภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ให้เป็นหลักทรัพย์ (พ.ศ.2540) ตามที่บริษัทฯ ได้จัดตั้ง และใช้บริษัทนิติบุคคลเฉพาะกิจระดมทุนโดยออกหุ้นกู้



## สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อมและให้ประโยชน์ต่อสังคม สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงมีการฝึกอบรมเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของพนักงานทุกระดับในเรื่องของรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (รายละเอียดเพิ่มเติมอยู่ในหัวข้อการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน หรือรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน)

## 2.) นโยบายการต่อต้านการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน

บริษัทฯ ขอปฏิเสธ และไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้น และบริษัทในเครือ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัทฯ ทั้งนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดขั้นตอนเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายนี้ และจะสอบทานขั้นตอนการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย และรักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ โดยพนักงานทุกคนของบริษัทฯ และบริษัทในเครือต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยทั่วกัน

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ และให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ตลอดจนปลูกฝังให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร

### นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

1. บริษัทฯ มีนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักจริยธรรม โดยมุ่งเน้นให้พนักงานมีทัศนคติในการร่วมกันต่อต้าน แก่งแย่ง และรับผิดชอบต่อปัญหาการคอร์รัปชัน รวมถึงเผยแพร่ให้พนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติงานต่างๆ โดยสุจริต และเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด
2. บริษัทฯ ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์ และยุติธรรม มีการกำหนดมาตรการที่มีประสิทธิภาพในการต่อต้านคอร์รัปชัน และกำหนดให้ผู้กระทำการคอร์รัปชันเป็น ผู้มีความผิดซึ่งมีบทลงโทษตามกฎหมาย
3. บริษัทฯ จะให้ความร่วมมือและสนับสนุนการดำเนินงานตามนโยบายเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยส่งเสริมให้มีการตรวจสอบและติดตาม การควบคุมการใช้อำนาจให้มีความเหมาะสม ชัดเจน และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน
4. บริษัทฯ กำหนดมาตรฐานของรูปแบบและแนวทางการสืบสวน สอบสวน รวมถึงการพิจารณาตีความผิดดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเป็นไปตามมาตรฐานระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS-PC-04-13 และ ISMS-PC-04-14)

### ขอบเขตของนโยบาย

1. นโยบายนี้บังคับใช้กับพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนที่ปฏิบัติงานอยู่ในทุกระดับชั้นรวมถึงพนักงานในสาขาของบริษัทฯ ทั้งหมด และ/หรือ บุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. บริษัทฯ กำหนดให้มีการทำข้อตกลงให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ในสัญญาจ้างงานหรือข้อตกลงใดๆ ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน
3. หากมีความขัดแย้งหรือข้อแตกต่างใด ๆ ที่ขัดกับนโยบายของบริษัทฯ หรือระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้ถือปฏิบัติตามระเบียบและกฎหมายที่เข้มงวดกว่า
4. นโยบายนี้มีการปรับใช้กับบริษัทในเครือด้วยพร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในเครือจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของแต่ละบริษัทขึ้น โดยให้มีเนื้อหาที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของนโยบายนี้

## มาตรการในการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความเสี่ยง เพื่อวิเคราะห์ว่ากรณีใดถือเป็นกรณีที่มีความเสี่ยงสูงที่จะเกิดการคอร์รัปชัน โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. การเตรียมแผนงาน
2. การรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล
3. การระบุความเสี่ยง
4. การประเมินระดับความเสี่ยง
5. การรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับมาตรการควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ และการประเมินความเสี่ยงที่คงเหลือ
6. การนำข้อมูลจากการประเมินความเสี่ยงไปจัดทำมาตรการป้องกันการให้สินบนที่เหมาะสม และการรายงานผล

### การสื่อสารภายในองค์กร

บริษัทฯ จัดช่องทางการสื่อสารนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งรวมถึงขั้นตอนการขออนุมัติวิธีการปฏิบัติในการหลีกเลี่ยงหรือปฏิเสธพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ มีช่องทางการแจ้งข้อมูลการคอร์รัปชันหรือข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะภายในบริษัทฯ ผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น ผ่านทางอินทราเน็ตภายในองค์กร ผ่านทางอีเมล ผ่านการอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

### การปกป้องผู้ที่รายงานข้อมูลการคอร์รัปชัน

1. บริษัทฯ ให้การสนับสนุนและเปิดกว้างแก่พนักงานในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดตามความเป็นจริงตามนโยบาย แม้จะปรากฏในภายหลังว่าเบาะแสดังกล่าวเป็นการเข้าใจผิดก็ตาม โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม
2. บริษัทฯ ให้คำมั่นว่าจะไม่มีพนักงานคนใด ได้รับความเสียหายจากการปฏิเสธการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานด้วยเจตนาอันดี เกี่ยวกับพฤติกรรมที่น่าสงสัยในการรับสินบนหรือการทุจริตอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต
3. หากพนักงานได้รับการปฏิบัติ เช่น การเลิกจ้าง การลงโทษทางวินัย การข่มขู่ การยกเลิกสัญญา หรือการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมอื่นๆ อันเกี่ยวเนื่องจากการแจ้งข้อมูลการคอร์รัปชัน พนักงานต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา ผู้บริหารสูงสุดของแผนก/ฝ่าย/หรือผู้บังคับบัญชาตามสายงานรับทราบโดยด่วน

## 3.) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CFT/WMD)

เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นไปด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดรับกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายไว้ดังนี้

1. บริษัทฯ สนับสนุนและพร้อมปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยจะดำเนินการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม รวมถึงปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดอย่างครบถ้วน
2. บริษัทฯ กำหนดให้มีนโยบายลำดับรอง และแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้สอดคล้องรองรับกับนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยครอบคลุมถึงเรื่องการรับลูกค้า การจัดให้ลูกค้าแสดงตน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การประเมินและการบริหารความเสี่ยง การบันทึกข้อเท็จจริงการรายงานธุรกรรม การปฏิเสธการทำธุรกรรมหรือการยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และการกำหนดให้มีกระบวนการปรับปรุงนโยบายลำดับรองรวมถึงแนวทางการปฏิบัติงานให้ทันสมัยอยู่เสมอ
3. บริษัทฯ กำหนดให้มีการกำกับดูแล ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย และแนวปฏิบัติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมตามนโยบายการฝึกอบรมของบริษัท เพื่อให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ
4. บริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามนโยบายหลัก นโยบายรอง และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างครบถ้วน โดยให้อำนาจการตรวจสอบภายในนั้นเป็นไปโดยอิสระ ไม่มีการแทรกแซงจากหน่วยงานใด

- บริษัทกำหนดให้มีมาตรการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น ก่อนการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ตามข้อกำหนดของกฎหมาย และกำหนดให้มีการตรวจทาน ทบทวน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงระบบการให้บริการซึ่งมีการพัฒนาอยู่เสมอ

บริษัท ได้ทำการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเป็นประธานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

#### 4.) ช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัท ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารกิจการที่ดี (Good Governance) โดยกำหนดเป็นนโยบายให้พนักงานทุกระดับชั้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จัดให้มีการอบรม และพัฒนาความรู้ให้แก่พนักงานในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด สำหรับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ โดยสามารถแจ้งได้หลายช่องทาง ได้แก่

- สาขาทั้ง 103 สาขาทั่วประเทศ
- Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 02-665-0123
- จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail): csd@aeon.co.th
- นักลงทุนสัมพันธ์: ir@aeon.co.th

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการที่ชัดเจนในการรับเรื่องร้องเรียน โดยข้อมูลเรื่องร้องเรียนรวมถึงชื่อผู้ร้องเรียนจะได้รับการปกปิดตัวตนไว้เป็นความลับพนักงานไม่มีส่วนเกี่ยวข้องและไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ในกรณีที่ได้รับเรื่องร้องเรียน ผู้รับเรื่องร้องเรียนจะมีการบันทึกข้อมูล และดำเนินการแก้ไขตามความเหมาะสมโดยไม่ชักช้า รวมถึงรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหารหรือคณะกรรมการบริษัททราบตามแต่กรณีด้วย

อีกทั้ง บริษัทฯ จัดทำช่องทางการร้องเรียนในกรณีพนักงานไม่ได้รับความเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการดำเนินการของบริษัทฯ ผู้บังคับบัญชา หรือ พนักงานด้วยกัน และเมื่อได้รับเรื่องราวดังกล่าวแล้ว หน่วยงานและผู้รับผิดชอบที่บริษัทแต่งตั้งขึ้นมีหน้าที่ตรวจสอบ สอบสวน และพิจารณาผล โดยไม่ชักช้า พร้อมทั้ง รายงานผลตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ผู้ร้องเรียนจะได้รับการปกปิดตัวตนไว้เป็นความลับอย่างดี โดยบริษัทมีช่องทางการร้องเรียนที่หลากหลาย อันประกอบไปด้วย ช่องทางผ่านทางอีเมลล์ และช่องทางอื่น เช่น โทรศัพท์ เป็นต้น

## หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### 1.) การเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลให้แก่บุคคลภายนอก เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินเป็นไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ รวดเร็ว และมีความเท่าเทียมกัน ของการให้ข้อมูลแก่ทุกกลุ่ม รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 56-1 One report แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

บริษัทฯ ยังได้ทำการเผยแพร่ธุรกรรมทางการเงินที่สำคัญ แก่นักวิเคราะห์ และนักลงทุน รวมทั้งได้เผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ (<http://www.aeon.co.th>) ตลอดจนให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามนักลงทุนและสื่อมวลชนผ่านทางโทรศัพท์ และทางอีเมลเป็นประจำ

ทั้งนี้ ข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะในส่วนของการเงินนั้น ได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัท ก่อนเปิดเผยต่อสาธารณชน โดยคณะกรรมการบริษัท ได้รายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินใน 56-1 One report ด้วย สำหรับข้อมูลที่ใช้ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งได้แก่รายการระหว่างกัน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการบริษัท ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 56-1 One report เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์ พร้อมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ อาทิ ประวัติกรรมการ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุมพร้อมทั้งคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ฯลฯ สามารถดูได้จากในรายงานแบบ 56-1 One report ที่บริษัท เผยแพร่เป็นประจำทุกปี

บริษัท มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม (การถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) ไว้ในแบบแสดงรายการ 56-1 One report ในหัวข้อ “การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์”

## 2.) งานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Section) เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์ ให้แก่นักลงทุนรายย่อยและสถาบันนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้น และบุคคลอื่นๆ ซึ่งนักลงทุนหรือผู้สนใจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารของบริษัท เช่น ข้อมูลงบการเงิน แบบ 56-1 One Report คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis) และข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ 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> เลือกเมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

**โทรศัพท์ :** 0-2302-4721-3

**โทรสาร :** 0-2302-4470

**E-Mail :** [ir@aeon.co.th](mailto:ir@aeon.co.th)

บริษัท จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์มีการนำเสนอข้อมูลแก่นักวิเคราะห์และนักลงทุน ทั้งจากในประเทศและต่างประเทศอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้เนื่องจากสถานการณ์ covid-2019 หน่วยงานจึงใช้รูปแบบการประชุมผ่านทางระบบออนไลน์เป็นหลัก โดยในปีบัญชี 2564 ได้จัดให้มีการนำเสนอข้อมูล ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท
การประชุม (Conference Call + Online meeting)	38	259
นักวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยการจัดประชุมแถลงผลการดำเนินงานประจำปี (Analyst Meeting)	2	31
<b>รวม</b>	<b>40</b>	<b>290</b>

## หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการหนึ่งในสามที่กำหนดไว้ว่าในการประชุมผู้ถือหุ้น (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดีหนึ่งในสาม (1/3) ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันกับหนึ่งในสาม (1/3) แต่ไม่เกินหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการที่จะลาออกทั้งหมด ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับมารับตำแหน่งอีกก็ได้

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการบริหารจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เป็นจำนวนไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ทางสำนักงานกำกับดูแลกิจการได้กำหนดไว้ โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังกล่าวมีขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหารของบริษัทฯ สามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยรายละเอียดของการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้จัดการเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1

### อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนด และทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนงบประมาณและแผนดำเนินธุรกิจประจำปี การกำหนดเป้าหมายที่ต้องการของผลการดำเนินงาน รวมถึงรายการระหว่างกันที่สำคัญ

### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ซึ่งได้มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าเป็นรายปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยเอกสารประกอบการประชุมได้ถูกส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม โดยเฉพาะวาระสำคัญที่มีเอกสารข้อมูลที่ต้องใช้เวลาคิกล่วงหน้าจะส่งเอกสารในวาระนั้นๆ ก่อนเพื่อให้มีระยะเวลาพิจารณาอย่างเพียงพอโดยคณะกรรมการสามารถเชิญผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ เข้ามาเพื่อสอบถามข้อมูลได้โดยตรง ในระหว่างการประชุม

อนึ่ง ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการจะต้องมีกรรมการมาร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม อย่างไรก็ตามในทางปฏิบัติในการลงมติประชุม องค์ประชุมของคณะกรรมการขณะลงมติในที่ประชุมมีกรรมการที่เข้าร่วมประชุมอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเช่นนี้มาเป็นเวลานาน โดยในปีบัญชี 2564 กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ดังรายละเอียดปรากฏบนหัวข้อ สรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2564 นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างกว้างขวางและเป็นอิสระ ทำให้การพิจารณาตัดสินใจเป็นไปด้วยเหตุและผลอย่างรอบคอบ ทำให้การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งดำเนินการไปด้วยระยะเวลาที่เหมาะสมตามแต่วาระการประชุมในแต่ละครั้ง และบริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Online Meeting) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ โดยในปีบัญชี 2564 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 13 ครั้ง (รายละเอียดจำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอยู่ภายใต้หัวข้อการรายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ)



## แผนสืบถอดงาน

บริษัทฯ มีการพัฒนาผู้บริหารให้พร้อมสำหรับการโยกย้ายตำแหน่งภายใน สำหรับการสืบทอดงานของตำแหน่งกรรมการผู้จัดการนั้น เป็นไปตามนโยบายของผู้ถือหุ้นใหญ่

## จรรยาบรรณธุรกิจ

- กลุ่มบริษัท ที่ประเทศญี่ปุ่น จัดให้มี อีออน จรรยาบรรณธุรกิจ (AEON Code of Conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัทอีออน ยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยมีการกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และมีการจัดอบรมทบทวนจากบริษัท อีออน จำกัด (ประเทศญี่ปุ่น) ให้กับผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีนอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดช่องทางการสื่อสารเกี่ยวกับ AEON Code of Conduct ผ่านทาง ระบบอินทราเน็ต ที่พนักงานสามารถใช้งานได้อย่างสะดวกและทั่วถึง เพื่อเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของ AEON - ปฏิญญา
  - บุคลากรของ AEON จะต้องเห็นคุณค่าของข้อเท็จจริงที่ว่าพวกเขาได้รับการสนับสนุนจากผู้คนมากมายและมีความอ่อนน้อมตลอดเวลา
  - บุคลากรของ AEON จะต้องเห็นคุณค่าของความเชื่อใจซึ่งกันและกันเหนือสิ่งอื่นใดและปฏิบัติตัวอย่างซื่อสัตย์และจริงใจตลอดเวลา
  - บุคลากรของ AEON จะต้องขัดเกลادنเองอย่างต่อเนื่อง เพื่อเราจะสามารถแปลงความคาดหวังของลูกค้าให้เป็นความปิติได้
  - บุคลากรของ AEON จะต้องเผชิญความท้าทายต่อไปโดยปราศจากความลังเลเพื่อเปลี่ยนแปลงตัวเองสู่การตระหนักในอุดมคติของ AEON
  - บุคลากรของ AEON จะต้องทำงานร่วมกันในฐานะประชากรที่ดีของสังคม ด้วยความหวังที่จะให้ประชาคมที่ตนทำงานให้เติบโตต่อไป
- บริษัทฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการดูแลรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อรับผิดชอบงานในด้านการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อผู้บริหารเป็นรายเดือน ซึ่งมีการจัดประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยมีการประชุมผ่านทางผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Online Meeting) ร่วมกับบริษัทในเครือในต่างประเทศ และบริษัทแม่ที่ประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีส่วนงานตรวจสอบภายในเพื่อประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการตรวจสอบ ประเมิน ให้ข้อเสนอแนะ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลกิจการ
- นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงาน Internal Control Office เพื่อพัฒนาระบบการควบคุมภายในตั้งแต่ต้นจนจบของบริษัทฯ และมีการจัดประชุมของหน่วยงานกับผู้บริหารในทุกๆ เดือน ระบบการควบคุมภายในนี้เป็นการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย Sarbanes Oxley ฉบับประเทศญี่ปุ่น (J-SOX) ซึ่ง Financial Service Agency (FSA) เป็นผู้ออกกฎหมายเพื่อนำมาบังคับใช้กับทุกบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศญี่ปุ่น ภารกิจหลักของหน่วยงานนี้คือ เพื่อจัดตั้งการควบคุมภายในระดับองค์กร วิเคราะห์และทำให้เห็นภาพของกระบวนการหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อให้บรรลุถึงความน่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวนี้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายของ J-SOX ตั้งแต่ปี 2551
- นโยบายทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพในสิทธิต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นโดยจะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและจะนำมาใช้ต่อเมื่อได้รับสิทธิในการใช้งานแล้วเท่านั้น

## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

### การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2564 ไปปรับใช้

จากผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2564 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) บริษัทมีคะแนนจากผลการสำรวจอยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก (Very Good)” โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้จัดการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายต่างๆ ของบริษัท และนำหลักเกณฑ์รวมถึงข้อเสนอแนะที่ได้จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ไปปรับใช้กับกระบวนการการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในปัจจุบัน รวมถึงการเปิดเผยความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทเพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสในกระบวนการบริหารงาน และเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ทั้งนี้ บริษัทยังมีหลักเกณฑ์บางประการที่ยังไม่สามารถนำไปปฏิบัติตาม พร้อมคำชี้แจงและแนวทางการพัฒนาเพื่อปรับปรุงดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

#### 1. คณะกรรมการควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัททราบถึงหลักเกณฑ์ดังกล่าวและกำลังอยู่ระหว่างการพิจารณาเพื่อแต่งตั้งกรรมการ ระหว่างนี้ กระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการจะเป็นไปตามการพิจารณาและอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีผู้บริหารจากฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทเป็นผู้ให้คำปรึกษา

#### 2. คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงความเป็นอิสระในการแสดงข้อเสนอแนะและการลงมติของกรรมการอิสระเป็นสำคัญ ซึ่งการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท นอกจากการพิจารณาจากคุณสมบัติในด้านประสบการณ์และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจยังพิจารณาครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์การเป็นอิสระของกรรมการอิสระที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทั้งนี้ ในปี 2564 กรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัท 4 ท่าน มีเพียง 1 ท่าน ที่มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกินกว่า 9 ปี แต่ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งนั้น กรรมการอิสระท่านดังกล่าว ยังสามารถรักษาคุณสมบัติของกรรมการอิสระได้อย่างครบถ้วนสามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นว่ากรรมการอิสระดังกล่าว ยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบที่ได้รับอย่างเป็นอิสระ และยังมีเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งต่อไป

#### 3. บริษัทควรมีสัดส่วนการกระจายการถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free float) เกินกว่าร้อยละ 40 ของหุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด

ในปี 2563 บริษัท มี Free float อยู่ระหว่างร้อยละ 30-40 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงทุกปีแต่ไม่เป็นไปตามข้อเสนอตามโครงการ CGR แต่บริษัท ก็ยังมีสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท อยู่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15 ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การกระจายหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยังมีคุณสมบัติเป็นไปตามเกณฑ์การคัดเลือกดัชนี SET100

#### 4. คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณา กำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งไม่เกิน 5 บริษัท

บริษัทมีกรรมการเพียง 1 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น แต่จากการดำเนินงานที่ผ่านมา กรรมการท่านดังกล่าวนั้นก็ยังสามารถปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความเห็นในที่ประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังมีสัดส่วนการเข้าประชุมกรรมการบริษัททั้งหมดร้อยละ 98 ซึ่งเป็นไปตามข้อเสนอแนะจากโครงการ CGR อีกด้วย

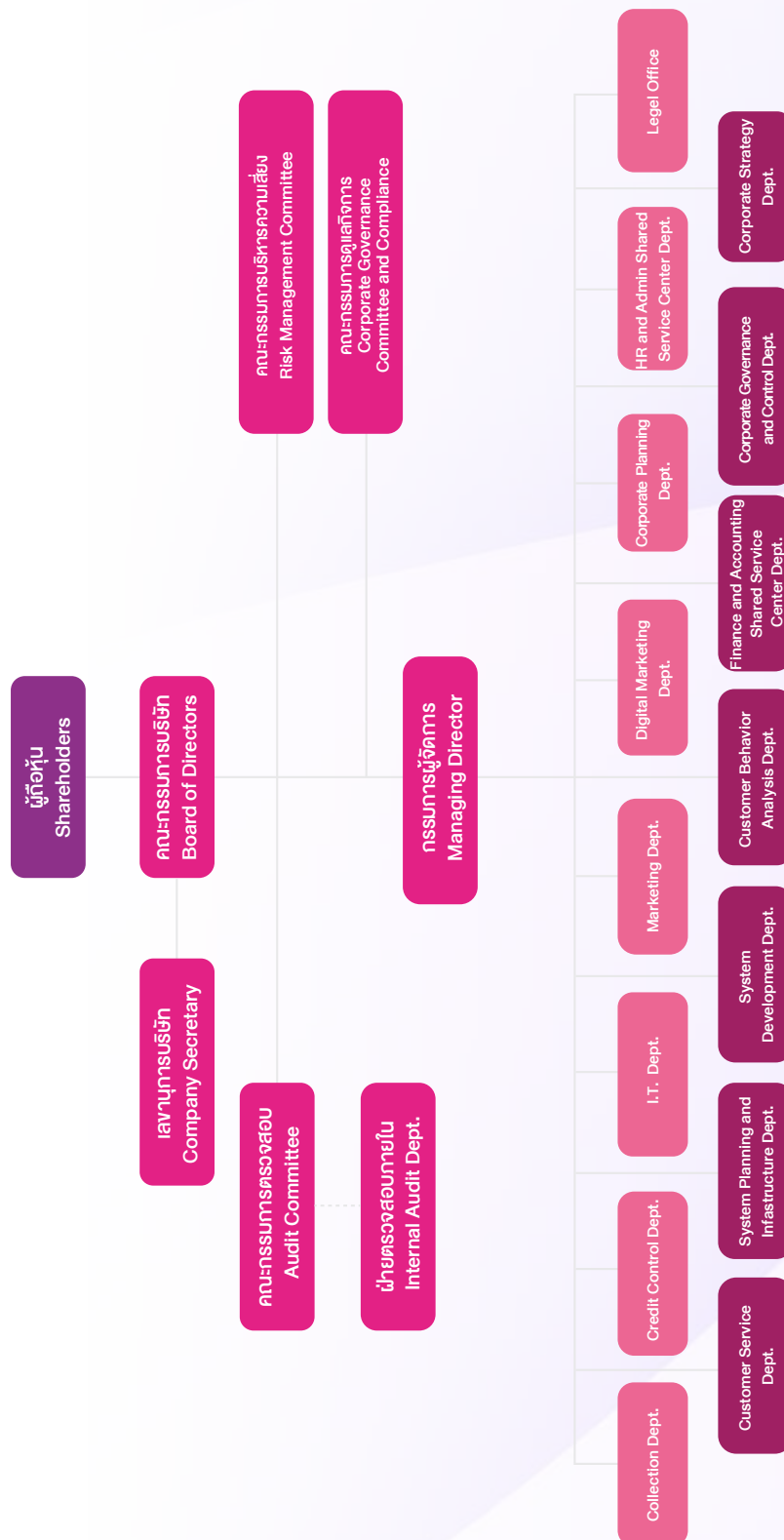


**โครงสร้างการทำกับดูละกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ  
คณะกรรมการ คณะกรรมการ  
ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ**



## โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

### โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



## ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

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

โดย ณ ปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 คน

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

โดยมีสัดส่วนกรรมการอิสระ 1/3 ของกรรมการทั้งหมด และ สัดส่วนของกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1/2 ของกรรมการทั้งหมด

### รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 คน โดยแบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง
นายमितสิงห์ ทามาอิ <sup>1</sup>	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
นายชีโกะมุ โอโมะเตะระ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
นายบันทวัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
นายคาซึมาซะ โอชิมะ	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
นายจุนอิจิ อิวะกะ <sup>2</sup>	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
นายชัชวาลย์ เจริญรอนงค์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท)
ดร.สุจิต คุนธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ดร. มงคล เหล่าสรรพค์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ <sup>3</sup>	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
นายริวอิชิ ะชิโอะ	กรรมการอิสระ

หมายเหตุ :

<sup>1</sup> นายमितสิงห์ ทามาอิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>2</sup> นายจุนอิจิ อิวะกะมิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>3</sup> นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ นายमितสิงห์ ทามาอิ หรือ นายชีโกะมุ โอโมะเตะระ หรือ นางสุพร วัฒนเวคิน พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกัน

## ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อให้สามารถควบคุม ดูแลและติดตามการดำเนินงานอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ที่มีความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้น ให้ดำเนินการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท ดังนั้นคณะกรรมการบริษัท จึงต้องปฏิบัติหน้าที่เพื่อผู้ถือหุ้น ความมั่งคั่งอันสูงสุดและมูลค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงควบคุมดูแลทิศทางธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังต้องดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทดำเนินไปบนกรอบของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามหลักกฎหมาย และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายโดยคณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งดำเนินงานภายใต้กฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. พิจารณานโยบายกลยุทธ์และแผนงานของบริษัทเพื่อให้การดำเนินไปในทิศทางที่กำหนด รวมถึงพิจารณานโยบายการดำเนินงานต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อภารกิจที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท
3. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการหรือเป็นกรรมการของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่นใด อันมีลักษณะอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้งกรรมการผู้นั้น
4. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่กรรมการมีส่วนได้เสียในสัญญาใดที่บริษัทฯ ทำขึ้น หรือในกรณีที่ทำจำนวนหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการที่มีอยู่ในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือเพิ่มขึ้นหรือลดลง
5. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
6. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
7. ในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานคณะกรรมการมีเสียงชี้ขาดเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียง

### บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการบริษัทฯ มาจากบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ และประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการ โดยประธานกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยสรุปดังนี้

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

### บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการงานของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ และปฏิบัติตามแผนงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมทั้งการดำเนินการและ/หรือจัดการงานประจำตามปกติของบริษัทฯ และดำเนินธุรกิจตามนโยบายแผนทางธุรกิจ และงบประมาณตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้จัดการสามารถมอบอำนาจหน้าที่ของตนให้บุคคลอื่นเพื่อปฏิบัติหน้าที่แทนตนได้

กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการจะไม่อนุมัติ หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือเข้าร่วมดำเนินธุรกิจ ในธุรกิจที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ



## บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ เป็นต้น รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงจัดให้มีระบบการติดตาม ปรับปรุง และประเมินผลการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้กับบริษัท

เมื่อบริษัท ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด และได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในปี 2544 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว คณะกรรมการบริษัท ได้มีการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัท (Code of Best Practices) ให้เป็นไปตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติหลักการและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหาร ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวน และอนุมัติหลักการในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทดังนี้

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

## ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องรวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานแก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทั้งนี้ บริษัท ได้มีการเปิดเผย รายละเอียดวัตถุประสงค์จำนวนและรายชื่อสมาชิก และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ดังนี้

#### 1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจุบัน บริษัท มีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คนโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามหลักเกณฑ์เบื้องต้นเกี่ยวกับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีรายละเอียดสอดคล้องกับประกาศจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2558 ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้ง หรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก ซึ่งผู้สอบบัญชีดังกล่าวต้องมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝักฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (56-1 One report) ของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
  - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6.6 จำนวนการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Charter of the Audit committee)
  - 6.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นๆ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

### รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุมการตรวจสอบ	หมายเหตุ
1. นายบพพิสป์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	3/3	ดำรงตำแหน่งไม่เต็มปี
2. ดร. สุจิตต์ คุณธนกุลวงศ์ <sup>1</sup>	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	8/8	-
3. ดร. มงคล เหล่าธรรพ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	8/8	-
4. นายอิทธิพันธ์ สุวรรณจุฑา <sup>2</sup>	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/5	ดำรงตำแหน่งไม่เต็มปี

#### หมายเหตุ :

- 1 ดร. สุจิตต์ คุณธนกุลวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564
- 2 นายอิทธิพันธ์ สุวรรณจุฑา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

## 2) คณะกรรมการกำกับดูแล

คณะกรรมการกำกับดูแล เป็นการรวมตัวกันของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งรู้จักในนามของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการของบริษัท นโยบายของคณะกรรมการกำกับดูแลได้รับการทบทวนล่าสุด เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2564 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาทบทวนกำหนดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแล เพื่อให้มีการควบคุมและสร้างความมั่นใจในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของภาครัฐ ตลอดจนมาตรฐานการปฏิบัติงานของบริษัท และเพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัท ทุกฝ่ายอีกด้วย

คณะกรรมการกำกับดูแลมีไว้เพื่อ การรายงาน พิจารณาและอนุมัติในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ 1) การบริหารความเสี่ยง 2) การปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อกำหนดต่างๆ ของภาครัฐ 3) การควบคุมภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแล ได้แก่ การระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมของบริษัท การติดตามความเสี่ยง และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ อีกทั้งยังเป็นไปเพื่อสร้างความมั่นใจให้บริษัท ในเรื่อง การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดต่างๆ จากทางภาครัฐ รวมถึงมาตรฐานสากลในการการปฏิบัติงาน (ISO Standard) การตรวจสอบการควบคุมภายใน (J-SOX) และการติดตามผลการตรวจสอบ นอกจากนี้ยังต้องมีความรับผิดชอบอื่นๆ ตามความจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท ตลอดจนดูแลให้การดำเนินงานของบริษัท เป็นไปอย่างยุติธรรมโปร่งใสเคารพในสิทธิผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด พร้อมทั้งกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของ บริษัท เพื่อการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจภายใต้สภาวะการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรม ความผันผวนทางเศรษฐกิจความไม่แน่นอนทางการเมือง และปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท ได้ทันทั่วทั้งที่

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแล

1. พิจารณากำหนดนโยบายและแผนการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งอนุมัติแผนการดำเนินงานในด้านการกำกับดูแลของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง
2. ติดตามและรับทราบกระบวนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องตามแผนงาน เพื่อทบทวนและปรับปรุงแผนการดำเนินงานและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สำหรับการจัดทำรายงานและนำเสนอแก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ต่อไป
3. ตัดสินใจอนุมัติการดำเนินงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพิ่มเติม เพื่อปรับปรุงและวางรากฐานขอบข่ายงานกำกับดูแลของบริษัท
4. กำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง วิเคราะห์ และระบุปัจจัยความเสี่ยงเกี่ยวเนื่องที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท กำกับดูแล ติดตาม และควบคุมปัจจัยเสี่ยง ปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เสริมสร้างมาตรฐานและความพร้อมในการป้องกันและรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต ให้อยู่ในระดับที่บริษัท ยอมรับได้

บริษัท ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลเป็นประจำทุกเดือน และในกรณีที่มีความเร่งด่วนที่อาจส่งผลกระทบต่อฝ่ายมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จะจัดประชุมเพิ่มเติมให้ทันเวลาต่อความจำเป็นเร่งด่วนนั้น ๆ การประชุมได้รับการจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อการกำกับดูแล และเพื่อให้แน่ใจว่าการกำกับดูแลกิจการในเรื่องการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดต่าง ๆ ของภาครัฐ และมาตรฐานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ นั้นมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเพื่อทำให้มั่นใจในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึง บริษัทย่อยในเครือ ทั้งที่อยู่ภายในและภายนอกประเทศไทยอีกด้วย ทั้งนี้ ในปี 2564 มีการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลทั้งสิ้น 12 ครั้ง

### รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแล

สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลได้รับการทบทวนล่าสุด ณ วันที่ 16 กรกฎาคม 2564 ซึ่งมีสมาชิกจำนวน 19 คน รายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาลย์ โอโหมะเดชะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวพร วัฒนวณ	กรรมการบริหาร
3. นายบัณฑิตน์ โชติวิจิตร	กรรมการบริหาร
4. นางสาวสุวิมล ธรรมวาทิตย์	กรรมการบริหาร
5. นายภาณุมาศ โอโหมะ	กรรมการบริหารและผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน
6. นายจุนอิจิ อิโตะ	กรรมการบริหาร
7. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	เลขาธิการบริษัท และ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นายวิเชษฐ สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
9. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
11. นายธวัชชัย พิชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
12. นางจิตติพร อโนะอุะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
13. นายสิริภพ ชัยสหฤกษ์ <sup>2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
14. นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์ <sup>3</sup>	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
15. นางสาวกฤตลา คุ่มมงคล	รองกรรมการผู้จัดการ
16. นายอมร จิระชัยประสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
17. นายยูโกโนริ ทากามิ <sup>4</sup>	รองกรรมการผู้จัดการ
18. นายโกเชอิ ยาอิโร <sup>5</sup>	รองกรรมการผู้จัดการ
19. นายจักรพันธ์ กิจรณานันท์ <sup>6</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

#### หมายเหตุ

<sup>1</sup> นายจุนอิจิ อิวะกะมิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นตำแหน่งกรรมการ เมื่อ 24 มิถุนายน 2564

<sup>2</sup> นายสิริภพ ชัยสหฤกษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เมื่อ 1 มีนาคม 2564

<sup>3</sup> นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เมื่อ 1 กันยายน 2564

<sup>4</sup> นายยูโกโนริ ทากามิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแล เมื่อ 16 กรกฎาคม 2564 และได้พ้นจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ เมื่อ 28 กุมภาพันธ์ 2565

<sup>5</sup> นายโกเชอิ ยาอิโร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแล เมื่อ 16 กรกฎาคม 2564

<sup>6</sup> นายจักรพันธ์ กิจรณานันท์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เมื่อ 1 กันยายน 2564

### 3) คณะกรรมการบริหาร

บริษัทฯ จำเป็นต้องจัดตั้งคณะกรรมการบริหารซึ่งมีหน้าที่ดำเนินการตัดสินใจในการดำเนินงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยให้บริษัทฯ สามารถขับเคลื่อนแผนงานต่างๆ ได้อย่างต่อเนื่องโดยการสนับสนุนการดำเนินงาน ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนธุรกิจประจำปีของบริษัทฯ และเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด คณะกรรมการบริหารยังมีหน้าที่ใน การพิจารณา กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ของแต่ละฝ่ายงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ทิศทางและข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยสร้าง ความเชื่อมั่นให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นว่าการบริหารงานของบริษัทฯ กำลังดำเนินไปอย่างเป็นระบบ มีประสิทธิภาพ และมีกระบวนการการดำเนินงานที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- 1) พิจารณาการวางแผนนโยบาย กำหนดเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอแก่ คณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การตัดสินใจที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) พิจารณออนุมัติการดำเนินงานและการลงทุนต่างๆ ที่เป็นธุรกรรมปกติซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจที่เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยดำเนินการภายใต้กรอบงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการดำเนินงาน หรือการ ลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3) ติดตามผลการดำเนินงาน และสนับสนุนการดำเนินงานต่างๆ ของทุกฝ่ายภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ เป้าประสงค์ และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ได้วางไว้ภายใต้จรรยาบรรณธุรกิจ ข้อบังคับบริษัทฯ และถูกต้องตามหลักกฎหมาย
- 4) บริหารจัดการการดำเนินงานทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถบรรลุตามเป้าหมายและแผนธุรกิจที่ได้ กำหนดไว้
- 5) พิจารณาโครงการใหม่ๆ ที่จะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมาย รวมถึงศึกษาผลจากการลงทุนใน โครงการนั้นๆ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญ ในการขับเคลื่อนธุรกิจอย่างเป็นระบบ ซึ่งจะต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน ในปีบัญชี 2564 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหาร ทั้งสิ้น จำนวน 26 ครั้ง

### รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีสมาชิกกรรมการบริหารทั้งสิ้นจำนวน 6 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชัชวาลย์ โอโหมะระ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวพร วัฒนวณ	กรรมการบริหาร
3. นายบัณฑิต วัฒนวิจิตร	กรรมการบริหาร
4. นางสาวสุวิมล ธรรมวาทิตย์	กรรมการบริหาร
5. นายคาซึมาซะ โอชิมา	กรรมการบริหาร
6. นายจุนอิจิ อิวะกะ <sup>1</sup>	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ :

<sup>1</sup> นายจุนอิจิ อิวะกะมิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

#### 4) PDPA Steering Committee

บริษัทฯ ได้ตัดสินใจจัดตั้งคณะกรรมการกำกับ PDPA เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตาม PDPA อย่างเหมาะสม ซึ่งสมาชิกและบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับ PDPA มีดังนี้

##### รายชื่อของ PDPA Steering Committee

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวนาฏอนงค์ ชมพอง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย
2. นายภาภาชิ อิซาเอะ (DPO)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Compliance

ในการปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (DPO) ต้องปฏิบัติตามแนวทางและคำแนะนำที่สรุปโดยคณะกรรมการกำกับ PDPA

##### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของ PDPA Steering Committee

- 1) ให้คำแนะนำแก่บริษัทและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการตีความหรือการใช้ PDPA
- 2) รับมือกับข้อสงสัยหรือร้องเรียนตามคำขอจาก PDPC เจ้าของข้อมูล หน่วยงานกำกับดูแล และบุคคลอื่นๆ
- 3) ประสานงานกับ PDPC เมื่อมีการรั่วไหลของข้อมูล การละเมิดข้อมูล การละเมิด PDPA หรือปัญหาอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลที่ดำเนินการโดยบริษัท ผู้ควบคุมข้อมูล ผู้ประมวลผลข้อมูล และผู้ให้บริการ และ
- 4) ทำรายงานหรือตอบกลับ รวมถึงออกจดหมายอย่างเป็นทางการถึง PDPC เจ้าของข้อมูล หน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ และบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการ PDPA

## 5) คณะกรรมการไคเซ็น

บริษัท อีออน ธนรินทร์พรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนา “ไคเซ็น” ให้เป็นส่วนหนึ่งในการบริหารจัดการธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน คุณภาพงาน รวมถึงเพิ่มความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจอีกด้วย โดยบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการไคเซ็น ประจำปี 2564 เพื่อควบคุมดูแลกิจกรรมไคเซ็นของบริษัท รวมถึงให้แนวทางการดำเนินงาน ซึ่งคณะกรรมการมีรายชื่อตามตารางด้านล่างนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชีโกะมุ โอโมะเดระ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวพร วัฒนเวคิน	กรรมการบริหาร
3. นายบัณฑิตวัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการบริหาร
4. นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	กรรมการบริหาร
5. นายคาซึมาซะ โอชิม่า	กรรมการบริหาร
6. นายจุนอิจิ อิวะกะมิ	กรรมการบริหาร
7. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นายวิษุธร สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
9. นายมนะวุฒิ มั่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
11. นายรัชชัย พิชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
12. นางจิตติพร อโนะอุเอะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
13. นายสิรภพ ชัยสฤกษ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
14. นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
15. นายอลงกรณ์ สัตตบุษย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
16. นายยูกิโนริ ทากามิ	รองกรรมการผู้จัดการ
17. นางสาวกฤตภา คุ่มมงคล	รองกรรมการผู้จัดการ
18. นางสาวจรรยา กิตติโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่:

- กำหนดทิศทางและให้คำปรึกษาหารือสำหรับกิจกรรมของไคเซ็น
- สนับสนุนกิจกรรมของไคเซ็น
- ประเมินข้อเสนอแนะของไคเซ็นและตัดสินใจอนุมัติเพื่อดำเนินการ
- ควบคุมความคืบหน้าของการดำเนินการ
- ประเมินโครงการไคเซ็นเพื่อทำการเลือกและให้รางวัลประจำปี

หมายเหตุ: การประชุมคณะกรรมการไคเซ็นจะถูกจัดขึ้นเป็นประจำทุกเดือนหรือเมื่อมีการเรียกประชุม



## 6) IT steering committee (ITSC)

### ความหมายและความสำคัญของ ITSC

ITSC จัดตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริม กำกับดูแลและจัดการการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้การดำเนินธุรกิจหรือให้บริการทางธุรกิจตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น รวมถึงความซับซ้อนของเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งจัดให้มีการกำกับดูแลและบริหารจัดการโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุมเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามแผนที่วางไว้ขอบเขตอำนาจหน้าที่:

### บทบาทและหน้าที่ของ ITSC

- 1) ITSC กำกับดูแลและสร้างความมั่นใจในการทำงานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงกระบวนการจัดการโครงการ
- 2) ITSC สร้างความมั่นใจในความพร้อมของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธุรกิจบริการหรือการดำเนินธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
- 3) ITSC สร้างความมั่นใจเพื่อรองนโยบายความปลอดภัยด้านไอทีและนโยบายการบริหารโครงการด้านไอที
- 4) ITSC สร้างความมั่นใจว่าความรู้และความตระหนักในเรื่องความปลอดภัยด้านไอทีสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในองค์กรอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ
- 5) ITSC สร้างความเชื่อมั่นในความเหมาะสมและความสามารถของพนักงาน ที่ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านไอที ฝ้าติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ การตรวจสอบด้านไอที รวมถึง IT Daily Operation
- 6) ITSC ต้องส่งเสริมการรับรู้ความเสี่ยงด้านไอทีทั่วทั้งองค์กร

### คณะกรรมการประกอบด้วย

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัททั้งหมดตามแผนผังองค์กรของบริษัท และ/หรืออ้างอิงจากคณะกรรมการกำกับดูแลด้านไอทีของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก. กรรมการผู้จัดการบริษัท

ข. กรรมการบริหารของบริษัท

ค. หัวหน้าแผนกที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือนโดยพนักงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอวาระให้ที่ประชุมรับทราบหรืออนุมัติโดยมีเจ้าหน้าที่สนับสนุนปฏิบัติการด้านไอทีร่วมประชุมตามลำดับ

### คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายซีโกะมุ โอโมะเดระ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวพร วัฒนวคิน	กรรมการบริหาร
3. นายบันนวัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการบริหาร
4. นางสาวสุวิพร ธรรมวาทิตย์	กรรมการบริหาร
5. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	กรรมการบริหาร
6. นายจุนอิจิ อิวะกะมิ	กรรมการบริหาร
7. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
8. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
9. นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นายสิรภพ ชัยสหฤกษ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

รายชื่อ	ตำแหน่ง
11. นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
12. นายโคเซ ยาฮิโระ	รองกรรมการผู้จัดการ
13. นายยูกิโนริ ทากามิ <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการ
14. นางสาวจรรยา กิตติโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15. นายจักรพันธ์ กิจรณานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

1 <sup>st</sup> line	2 <sup>nd</sup> line	3 <sup>rd</sup> line
<b>ฝ่าย IT</b> หน้าที่ความรับผิดชอบ: ดำเนินการด้าน IT  <b>ผู้รับผิดชอบ:</b> 1. นายจุนอิจิ อิวะกะมิ 2. นายมนะวุฒิ มั่งวานิช 3. นายรัชชัย พิชะพัฒน์ 4. นายจักรพันธ์ กิจรณานันท์	<b>ฝ่ายกำกับและบริหารความเสี่ยง</b> หน้าที่ความรับผิดชอบ: กำกับดูแลกระบวนการดำเนินงานด้านไอทีให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ  <b>ผู้รับผิดชอบ:</b> 1. นายยูกิโนริ ทากามิ <sup>1</sup> 2. นายอลงกรณ์ สัตตบุตย์ <sup>2</sup>	<b>ฝ่ายตรวจสอบภายใน</b> หน้าที่ความรับผิดชอบ: ตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงานด้านไอทีให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ  <b>ผู้รับผิดชอบ:</b> นางสาวจรรยา กิตติโสภณ

หมายเหตุ:

<sup>1</sup> นายยูกิโนริ ทากามิ ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ เมื่อ 28 กุมภาพันธ์ 2565

<sup>2</sup> นายอลงกรณ์ สัตตบุตย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Corporate Governance and Control เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565

## ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### ผู้บริหาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 15 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้ โดยข้อมูลพื้นฐานเกี่ยวกับผู้บริหารได้แสดงไว้ในเอกสารแนบ 1

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชิโกะมุ โอะโมะเตะระ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ*
2. นางสาวพร วัฒนเวคิน	กรรมการ*
3. นายนิพนธ์วัฒน์ โชติวิจิตร	กรรมการ*
4. นางสาวสุวิมล ธรรมวาทิตย์	กรรมการ*
5. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	กรรมการ และผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน*
6. นายจุนอิจิ อิวะกะมิ <sup>1</sup>	กรรมการ*
7. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	เลขาธิการบริษัท และ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร
8. นายวิเชษฐ์ สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร
9. นายมนะวุฒิ มั่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายซัสเต็ม ดีเวลลอปเม้นท์
10. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Auto Finance
11. นายรัชชัย พิชะพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายสารสนเทศ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
12. นางจิตติพร โอโนะอะะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
13. นายสิรภพ ชัยสฤกษ์ <sup>2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Digital Marketing
14. นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์ <sup>3</sup>	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายกฎหมาย
15. นายอลงกรณ์ สัตตะบุศย์ <sup>4</sup>	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - Corporate Governance and Control

#### หมายเหตุ

\* กรรมการที่บริหารงานประจำของบริษัทฯ

1 นายจุนธิ อีวะคะมิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

2 นายสิรภพ ชัยสฤกษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2564

3 นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2564

4 นายอลงกรณ์ สัตตะบุศย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหารตามเอกสารแนบ1

### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ผ่านคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทฯ เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ยังไม่มีคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน อย่างไรก็ตาม ในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนอัตราคำตอบแทนกรรมการประจำปีร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายงานบริหารบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าอัตราคำตอบแทนกรรมการมีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

โดย ณ สิ้นปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 ท่าน และผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 15 ท่าน โดยที่ผู้บริหาร 6 ท่านเป็นกรรมการของบริษัทฯ ด้วย คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีบัญชี 2564 เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 และสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 สามารถสรุปได้ ดังนี้

รายการคำตอบแทน	คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ล้านบาท)	
	ปีบัญชี 2563	ปีบัญชี 2564
จำนวนกรรมการ <sup>1</sup> (คน)	14	13
จำนวนผู้บริหาร <sup>2</sup> (คน)	13	15
เงินเดือน และ ค่าตอบแทนอื่นสำหรับผู้บริหาร	62.33	74.08
คำตอบแทนกรรมการ <sup>3</sup>	26.79	21.98
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนของบริษัทฯ	4.24	4.40
คำตอบแทนผู้บริหารระยะยาว <sup>4</sup>	3.50	3.60
<b>รวม</b>	<b>96.86</b>	<b>104.06</b>

#### หมายเหตุ:

<sup>1</sup> รวมกรรมการที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 2 ท่าน

<sup>2</sup> ผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต. นับรวมตำแหน่งตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสขึ้นไป

<sup>3</sup> ค่าตอบแทนกรรมการจำนวน 21.98 ล้านบาท รับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งเป็นไปตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32 ซึ่งได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว

<sup>4</sup> ค่าตอบแทนผู้บริหารระยะยาว คือ การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของผู้บริหาร โดยประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ รับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์พนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุน

## คำตอบแทนอื่น

- ไม่มีคำตอบแทนอื่น

## ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

### บุคลากร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งสิ้น 4,219 คน ซึ่งมีพนักงานผู้พิการ 37 คน โดยพนักงานทั้งหมดสามารถแบ่งแยกตามสาขา ดังนี้

สาขา	จำนวนพนักงาน(คน)
สำนักงานใหญ่	2,926
สาขาในกรุงเทพมหานคร	161
สาขาต่างจังหวัด	598
จุดให้บริการ - กรุงเทพฯ	130
จุดให้บริการ - ต่างจังหวัด	404
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>4,219</b>

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงาน ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ สามารถแบ่งแยกตามสายงานหลักได้ดังนี้

แบ่งแยกตามสายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
1. ฝ่ายการตลาด ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และฝ่ายบริการลูกค้า	2,459
2. ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายระบบสารสนเทศ ฝ่ายวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้า ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร ฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับดูแลและควบคุมกิจการสำนักกฎหมายและสำนักบริหารกลยุทธ์องค์กร	467
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,926</b>

จำนวนพนักงานของบริษัทย่อย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 รายละเอียดดังนี้

บริษัทย่อยในประเทศและต่างประเทศ	จำนวนพนักงาน
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด	1
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	863
AEON Specialized Bank (Cambodia) PLC	912
บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	163
บริษัท อีออน ลีสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	131
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,070</b>

## การเปลี่ยนแปลงของจำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานของบริษัทฯ ในรอบปีบัญชี 2564 มีการเปลี่ยนแปลงโดยมีจำนวนพนักงานลดลงโดยคิดเป็นร้อยละ 7.7 เมื่อเทียบกับปี 2563

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ สำหรับคำตอบแทนพนักงานทั้งหมดในปีบัญชี 2564 ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าจ้างรายวัน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส ค่าตอบแทนอื่น และค่าสวัสดิการต่างๆ ในจำนวนนี้ได้รวมส่วนที่ บริษัทฯ ได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงาน

## สถิติการเกิดอุบัติเหตุระหว่างการทำงาน และอัตราการหยุดงาน

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานบริษัทอออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ได้ยึดมั่นปรัชญา และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยเชื่อมั่นในคุณค่าของบุคลากร ดูแลพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีสภาพการทำงานที่ปลอดภัย และสุขอนามัย รวมทั้งยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยถือว่าเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวมา ทางบริษัท จึงกำหนดนโยบายดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ จะส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี มีจิตสำนึกด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ
2. บริษัทฯ จะปรับปรุง และป้องกันการเกิดอุบัติเหตุ อุบัติการณ์ การเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงานของพนักงาน และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
3. บริษัทฯ จะยึดถือ และปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เสมอเป็นมาตรฐานของบริษัทฯ
4. บริษัทฯ จะจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด และมีความเหมาะสมในการทำงาน
5. บริษัทฯ จะจัดสรรทรัพยากรที่เกี่ยวข้องให้เพียงพอ และเหมาะสมในการดำเนินงานตามนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
6. บริษัทฯ จะดำเนินการทบทวนนโยบาย ตลอดจนการติดตาม ตรวจสอบ การบริหารจัดการระบบอย่างเป็นระยะ เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมกับบริษัทฯ

โดยในปี 2564 มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุระหว่างการทำงาน และอัตราการหยุดงาน ดังนี้

- สถิติการเกิดอุบัติเหตุร้ายแรงระหว่างการทำงาน
  - พบการรายงานอุบัติเหตุ 1 เหตุ
- อัตราการหยุดงาน

ประเภทการหยุดงาน	จำนวนพนักงาน	จำนวนวัน
ลาป่วย	3,374	17,259
ลากิจ	3,241	8,357
ลาพักผ่อน	4,589	37,902
ลาวันเกิด	3,601	3,601
ลาคลอด	139	9,076

## 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 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีวดังกล่าวนี้อาจมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงในการดำรงชีพของพนักงาน และเป็นหลักประกันในยามเกษียณอายุการทำงาน

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

## ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนบุคลากรของบริษัทฯ ในปี 2564 ซึ่งมีพนักงานทั้งหมด 4,219 คน คิดเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,927.83 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน โบนัสตามผลงาน ค่าล่วงเวลา และ ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน ดังนี้

ประเภทของผลตอบแทน	ปีบัญชี 2562 (ล้านบาท)	ปีบัญชี 2563 (ล้านบาท)	ปีบัญชี 2564 (ล้านบาท)
เงินเดือน	1,271.76	1,240.26	1,206.94
โบนัส	226.20	183.78	263.18
ค่าล่วงเวลา	113.43	9.33	3.03
ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน <sup>1</sup>	544.10	407.47	454.68
<b>รวม</b>	<b>2,195.49</b>	<b>1,840.84</b>	<b>1,927.83</b>

หมายเหตุ

<sup>1</sup> ค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน ได้แก่ เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ ค่าน้ำมัน เบี้ยขยัน ค่าโทรศัพท์ ค่าที่จอดรถ เป็นต้น

## นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

### การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

จากสถานการณ์ Covid 19 ทางบริษัทฯ ได้คำนึงถึงความปลอดภัยและชีวนามัยของพนักงานเป็นอันดับแรก บริษัทฯ จึงได้ปรับแผนการจัดอบรม เพื่อพัฒนาความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน โดยมุ่งเน้นไปในส่วนของ Online เพิ่มมากขึ้น

ซึ่งการดำเนินงานในการจัดอบรมและพัฒนาในปี 2564 ทางบริษัทฯ ได้ปรับหลักสูตรให้เป็นรูปแบบ Online ให้เป็น 100% โดยมีผลการดำเนินงานและหลักสูตรที่จัดอบรมตามรายละเอียด ดังนี้

#### 1. หลักสูตรทักษะความเป็นผู้นำและการบริหารจัดการ

หลักสูตรนี้มีจุดประสงค์เพื่อพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน ให้มีทักษะที่จำเป็นในการบริหารจัดการรวมถึงทักษะความเป็นผู้นำ โดยจัดอบรมทั้งหมด 20 หลักสูตร รวม 84 ชั่วโมง

#### 2. หลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายในการประกอบธุรกิจและการดำเนินงาน

จุดมุ่งหมายของหลักสูตรนี้เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดได้อย่างถูกต้องสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางภาครัฐที่มีต่อสถาบันการเงิน โดยบริษัทจัดให้พนักงานในทุกตำแหน่งได้มีการทบทวนความรู้ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหลักสูตรนี้จัดเป็นรูปแบบ virtual Learning และ E-Learning รวมจำนวนชั่วโมงในการอบรมมากกว่า 25 ชั่วโมง ซึ่งมีหลักสูตร ดังนี้

- หลักสูตร AEON Code of Conduct FY2021
- หลักสูตร พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA)
- หลักสูตร การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- หลักสูตร AEON People Training
- หลักสูตร AFS Group Director and Management Training Program
- หลักสูตร FY2021 ASEAN "Compliance Training for Executives"
- หลักสูตร Legal Training for Directors and Managements
- หลักสูตร Legal Training for Staff level
- หลักสูตร Workplace Harassment Prevention FY2021



### 3. หลักสูตรเสริมทักษะทางการเงินและทางด้านดิจิทัล

จุดมุ่งหมายของหลักสูตรนี้เพื่อเปิดโอกาสให้ทางผู้บริหารและพนักงานมีทักษะในการบริหารทางการเงินและทักษะทางด้านดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้นโดยมีการจัดอบรมในรูปแบบ ในการทำงานของพนักงานและเปิดโอกาสให้กับพนักงานที่มีความสนใจต้องการเรียนรู้เพิ่มเติม ผ่านรูปแบบ E-Learning และ virtual Learning โดยมีทั้งหมด 5 หลักสูตร รวม 11 ชั่วโมง

### 4. การทดสอบและประเมินศักยภาพของพนักงาน

ทางบริษัท ได้พัฒนากระบวนการทดสอบใหม่ โดยร่วมมือกับศูนย์ทดสอบทางวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในการจัดทำแบบทดสอบวัดความรู้ของพนักงาน เพื่อนำข้อมูลมาใช้ประเมินศักยภาพของพนักงานในการพิจารณาปรับตำแหน่งประจำปี และเพื่อจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคลต่อไป ในปี 2564 มีพนักงานที่ได้รับการทดสอบทั้งสิ้น 280 คน โดยบริษัท จัดทดสอบในรูปแบบออนไลน์ทั้งหมด และได้มีการยืนยันตัวตน หรือ KYC ทุกคน ก่อนเข้ารับการทดสอบ

หนึ่งในเป้าหมายสำคัญของบริษัท คือ การมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ผ่านมุมมอง และความคาดหวังของลูกค้า ดังนั้น บริษัท จึงมุ่งส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ให้สอดคล้องกับทิศทาง และกลยุทธ์ของบริษัท ตามความเชื่อที่ว่า “ทรัพยากรมนุษย์” เป็นแรงขับเคลื่อนที่มีค่าที่สุดขององค์กร

### การฝึกอบรมพนักงานในเรื่องระบบบริหารงานตามมาตรฐานสากล ISO9001, ISO14001, ISO27001

บริษัท ให้ความสำคัญกับบุคลากร และองค์ความรู้ขององค์กร โดยได้ทำการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมในการปฏิบัติงาน ตลอดจนส่งเสริมด้านการฝึกอบรม เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และสร้างความตระหนักให้กับพนักงานในเรื่องระบบบริหารงานตามมาตรฐานสากลทั้ง 3 ระบบ อันได้แก่ ระบบบริหารงานคุณภาพ (ISO9001) ระบบบริหารงานสิ่งแวดล้อม (ISO14001) และระบบการจัดการความปลอดภัยของข้อมูล (ISO27001) โดยได้ดำเนินการฝึกอบรมให้แก่พนักงานปัจจุบัน และพนักงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถนำความรู้ ความเข้าใจไปประยุกต์ใช้กับการทำงานที่เกี่ยวข้องในระบบมาตรฐานสากลได้อย่างถูกต้อง และเหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการฝึกอบรมเพื่อเป็นสัญญาณยืนยันความเข้าใจในสิ่งที่ได้รับการอบรม ทั้งนี้การฝึกอบรมจะดำเนินการโดยหน่วยงานภายในบริษัท โดยฝ่าย Corporate Quality Secretariat (CQS) และจากหน่วยงานภายนอกซึ่งให้การรับรองในระบบมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ บริษัท ยังได้กำหนดกิจกรรมเพื่อให้เกิดความตระหนักและความมีส่วนร่วมในระบบมาตรฐานสากลของพนักงานในองค์กรผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรม Self-Monitoring ประจำสัปดาห์, กิจกรรมฝึกอบรมภายในของแต่ละแผนก (Training by ISO/BISO person) ประจำเดือน, กิจกรรมตรวจสอบทรัพย์สินของบริษัท (Inventory of Asset Updating) ประจำเดือน, กิจกรรมการสอบวัดผลความรู้ความเข้าใจในระบบบริหารงานตามมาตรฐานสากลทั้ง 3 ระบบ (ISO Knowledge Test) ในทุกไตรมาสสำหรับพนักงาน ซึ่งประจำที่สำนักงานใหญ่ และศูนย์ปฏิบัติการทั่วทุกภูมิภาค และทุกเดือนสำหรับพนักงานซึ่งประจำที่สาขาทั่วประเทศ เป็นต้น

#### ความสำคัญในการฝึกอบรม ISO9001

1. พัฒนาบุคลากรของบริษัทให้มีความรู้ ทักษะ ทักษะ ทักษะ ที่จะสามารถทำงานให้บรรลุแผนงาน หรือเป้าหมายของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
2. เพื่อกระตุ้นให้พนักงานมีส่วนร่วมในกระบวนการ ทำให้การทำงานมีประสิทธิภาพ ตามมาตรฐานของคุณภาพของงานที่ตั้งไว้
3. พัฒนาความสามารถของพนักงานให้สามารถปฏิบัติงานในระดับงาน หรือตำแหน่งงานที่สูงขึ้น โดยมีความรู้ และทักษะ ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานใหม่

#### ความสำคัญในการฝึกอบรม ISO14001

1. ปลุกฝังความรู้ให้แก่พนักงานในเรื่องการบริหารงานด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นระบบ
2. สร้างความตระหนักแก่พนักงานเพื่อให้เกิดการใช้ทรัพยากรบริษัท อย่างคุ้มค่า
3. สร้างความรู้ ความเข้าใจแก่พนักงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดต่าง ๆ ด้านสิ่งแวดล้อมได้อย่างถูกต้อง

## ความสำคัญในการฝึกอบรม ISO27001

1. สร้างความตระหนักให้พนักงานได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามข้อกำหนด ISO27001 ที่มุ่งเน้นในเรื่องการปกป้องข้อมูล ทั้งทางด้านความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งาน
2. เพื่อให้พนักงานได้เล็งเห็นถึงประโยชน์ของการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยในระบบสารสนเทศของบริษัท
3. ให้พนักงานสามารถนำข้อกำหนดตามมาตรฐาน ISO27001 ไปประยุกต์ใช้ในงานของตนได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม

## การปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Kaizen)

บริษัทอออน ได้มีนโยบาย และสนับสนุนกิจกรรมไคเซ็นเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรทุกระดับในองค์กร “ไคเซ็น” เป็นเครื่องมือในการบริหารงานแบบญี่ปุ่น แปลว่า การปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งไคเซ็นประกอบด้วย 2 คำ คือ “ไค” แปลว่า การเปลี่ยนแปลง และ “เซน” แปลว่า การทำให้ดีขึ้น แนวคิดไคเซ็นเป็นแนวคิดที่ใช้ในการปรับปรุงงานอย่างต่อเนื่อง โดยดึงความสามารถของบุคลากรทุกระดับชั้น เพื่อให้มีความสามารถในการปรับปรุงงานในหน้าที่รับผิดชอบของตนเองอย่างต่อเนื่อง เทคนิคในการทำกิจกรรมไคเซ็น คือ การพัฒนาระบบการทำงานและดำเนินการเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมาย ดังนั้น จึงได้มีการจัดบรรยากาศการทำงานที่สร้างสรรค์ เพื่อเอื้อให้เกิดการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ

## ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน คือ นายคาซึมาซะ โอชิมา กรรมการบริษัท และผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน (รายละเอียดตามเอกสารแนบ1)

### ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ปัจจุบันผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลการทำบัญชี คือ นายสิทธิพงษ์ คณารักษ์สันติ หัวหน้าฝ่ายบัญชี (สมุหบัญชี) (รายละเอียดตามเอกสารแนบ1)

## หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลปฏิบัติงานของบริษัท (Corporate Compliance) คือ นายอลงกรณ์ สัตตบุศย์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล ให้คำปรึกษาทุกภาคส่วนให้เป็นไปตามกฎระเบียบขององค์กร และดำเนินงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเกณฑ์และระเบียบที่เกี่ยวข้อง (รายละเอียดตามเอกสารแนบ3)

## เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้ง นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์องค์กร ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ และประสบการณ์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2551 (รายละเอียดของเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1) เพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องรับทราบและปฏิบัติ ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ รวมถึงการประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเลขานุการบริษัทต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนโดยมีหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

### คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

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

## หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. ให้ข้อแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ
2. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของบริษัท
3. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานการกำกับดูแลโดยให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัท
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
  - ก. ทะเบียนกรรมการ
  - ข. หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของคณะกรรมการ
  - ค. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
5. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดที่กำหนด
6. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

## ผู้สอบบัญชี

สำหรับปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัท ได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชี ของบริษัท รวม 3 ท่าน จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยค สอบบัญชี จำกัด ซึ่งผู้สอบบัญชีทั้งสามท่านไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยค สอบบัญชี จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย ของบริษัท ได้แก่ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด โดยผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบตรวจสอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อยมีดังนี้

- |              |                  |                                     |
|--------------|------------------|-------------------------------------|
| 1. นางนิสสาร | ทรงมณี           | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035 |
| 2. นายชวาลา  | เทียนประเสริฐกิจ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 |
| 3. นายยงยุทธ | เลิศสุรพิบูล     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6770 |

## คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปีบัญชี 2564 แบ่งเป็นค่าสอบบัญชีบริษัท จำนวนเงิน 5,880,000 บาท และค่าสอบบัญชีบริษัทย่อย จำนวนเงิน 1,870,000 บาท

### 2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit fee)

สำหรับปีบัญชี 2564 สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัท และบริษัทย่อยมีค่าบริการอื่น (Non Audit Fee) กับบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยค สอบบัญชี จำกัด จำนวน 1,850,000 บาท ประกอบด้วย J-SOX (Japanese version of Sarbanes-Oxley) จำนวน 1,750,000 บาท และแพ็คเกจบริษัทย่อย 100,000 บาท





## รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ



## รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการ จำนวน 13 ครั้ง ซึ่งเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่ดี โดยคณะกรรมการได้มีการ กำหนดทิศทาง นโยบาย การดำเนินงานของบริษัท แผนธุรกิจ รวมถึงรายงานผลการดำเนินงานต่างๆ ที่ผ่านมาของบริษัทตามแบบแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเป็นการประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในทุกๆ ครั้งที่ประชุม และหาแนวทางร่วมในการดำเนินการผลักดันธุรกิจของบริษัทให้สามารถมีผลงาน ผลประกอบการที่ดีสืบต่อไป

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาตนเองอยู่เสมอ โดยได้เข้าร่วมการสัมมนา/อบรมสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ (ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ และเข้าร่วมประชุมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่คณะกรรมการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สำหรับปี 2564 มีกรรมการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งที่จัดขึ้นเพื่อกรรมการภายในบริษัทฯ และสถาบันอบรมชั้นนำอื่นๆ ดังนี้

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา/กิจกรรม
1. นายมิกสิ่ง กามาอิ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li> <li>- Corporate Governance Training.</li> <li>- Corporate Governance and Duties and Responsibilities of Directors Training.</li> <li>- Group Governance Training.</li> <li>- Sustainability Management Training.</li> </ul>
2. นายซีโกะมุ โอโมะเดระ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li> <li>- Digitalization Seminar for Director and Management.</li> <li>- Legal Training for Directors and Managements.</li> <li>- "New Era of Contact Center" for Director and Management seminar</li> <li>- FY2021 ASEAN "Compliance Training for Executives" (Virtual Learning).</li> </ul>
3. นางสาวพร วัฒนวคิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li> <li>- Digitalization Seminar for Director and Management.</li> <li>- Legal Training for Directors and Managements.</li> <li>- "New Era of Contact Center" for Director and Management seminar.</li> <li>- FY2021 ASEAN "Compliance Training for Executives" (Virtual Learning).</li> </ul>
4. นายบัณฑิตวัฒน์ โชติวิจิตร	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li> <li>- Digitalization Seminar for Director and Management.</li> <li>- Legal Training for Directors and Managements.</li> <li>- "New Era of Contact Center" for Director and Management seminar.</li> <li>- FY2021 ASEAN "Compliance Training for Executives" (Virtual Learning).</li> </ul>

รายชื่อ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา/กิจกรรม
5. นางสาวสุธิพร รสสมวาที	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li> <li>- Digitalization Seminar for Director and Management.</li> <li>- Legal Training for Directors and Managments.</li> <li>- “New Era of Contact Center” for Director and Management seminar.</li> <li>- FY2021 ASEAN “Compliance Training for Executives” (Virtual Learning).</li> </ul>
6. นายคาซึมาซะ โอชิมะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li> <li>- Digitalization Seminar for Director and Management.</li> <li>- Legal Training for Directors and Managments.</li> <li>- “New Era of Contact Center” for Director and Management seminar.</li> <li>- FY2021 ASEAN “Compliance Training for Executives” (Virtual Learning)</li> <li>- TLCA CFO CPD ครั้งที่5/2021 หัวข้อ “Fraud &amp; Cyber Security Risk”</li> <li>- CFO Refresher รุ่นที่ 2/2564</li> <li>- Director Certification Program (DCP online)</li> </ul>
7. นายจุนอิจิ อิวะกะมิ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li> <li>- Digitalization Seminar for Director and Management.</li> <li>- Legal Training for Directors and Managments.</li> <li>- “New Era of Contact Center” for Director and Management seminar.</li> <li>- FY2021 ASEAN “Compliance Training for Executives” (Virtual Learning).</li> </ul>
8. ดร. สุจริต คุณธนกุลวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Deloitte’s Intelligent Automation: Reimagining the organization in the age of with May 27, 2021</li> <li>- Deloitte Thailand’s Macroeconomic Outlook 2021: “Where does Thailand stand in the post-Covid Divergent World?” on Jul 29, 2021 in Bangkok</li> <li>- Deloitte’s AI Ethics and Governance on August 19, 2021</li> <li>- Thyse de Lange Limited’s seminar on Transfer Pricing Methods in Malaysia, August 19, 2021.</li> <li>- Thailand Sustainable Development – Set the Scene – October 26, 2564 Organized by SDG move, Ministry of Health</li> </ul>
9. ดร. มงคล เหล่ารพพงศ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ethical Leadership Program / IOD</li> <li>- Governance, Stewardship &amp; Sustainability Course / International Corporate Governance Network (ICGN)</li> <li>- การประเมินความเสี่ยงเพื่อป้องกันอุบัติภัยร้ายแรงในอุตสาหกรรมเคมีและการจัดการสำหรับโรงงานอุตสาหกรรมเพื่อป้องกันน้ำท่วม โดย สมาคมวิศวกรเคมีประยุกต์แห่งประเทศไทย</li> <li>- Thai Standard on Auditing</li> <li>- Thai Financial Reporting Standard</li> </ul>
10. อภิรณันท์ สุวรรณจุฑะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สัมมนากฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของ / Nida</li> </ul>
11. นายริวอิจิ ฮะซึโอะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Corporate Governance Training</li> </ul>



## การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board assessment)

ในการประเมินส่วนของคณะกรรมการเป็นรายคณะ จะทำแบบประเมินโดยกำหนดเกณฑ์การให้คะแนนเป็น 5 ระดับ จากคำถาม 30 ข้อ โดยในส่วนท้ายของแบบประเมินได้มีส่วนของข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ เพื่อใช้สำหรับการรับฟังข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการ และรายงานสรุปผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไป

### แบบประเมินของคณะกรรมการรายบุคคลมีดังต่อไปนี้

**การประเมินของคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง):** รูปแบบการประเมินประกอบไปด้วย 5 หัวข้อ

(1) บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ (2) การดำเนินการประชุมคณะกรรมการ (3) กระบวนการในการตัดสินใจ (4) ความสัมพันธ์กับสถาบันตรวจสอบ (5) อื่นๆ (ความสัมพันธ์กับนักลงทุน ฯลฯ) ซึ่งผลลัพธ์ที่ได้โดยรวมจากแบบประเมิน 5 หัวข้อ ในปี 2563 แสดงให้เห็นว่ากรรมการส่วนใหญ่ คะแนนเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 84.28 คะแนน (คะแนนเต็ม 100)

นอกจากนี้ หน้าที่และบทบาทหลักอื่นของกรรมการบริษัท คือ ความรับผิดชอบในนโยบายและเป้าหมายของบริษัทในภาพรวม และ ความรับผิดชอบในหน่วยงานที่กำกับดูแลโดยตรง ดังนั้น เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพ / ประสิทธิผลตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ในบทบาทที่กำหนด โดยกรรมการแต่ละคนจะทำการประเมินตนเองเป็นลำดับแรก โดยแบบฟอร์มการประเมิน หัวข้อการประเมิน และ วิธีการประเมิน จะถูกกำหนดโดยบริษัท Aeon Financial Service Company Limited (AFS) ที่เป็นบริษัทแม่ในประเทศไทย โดยมีสาระสำคัญ คือ กรรมการบริษัท แต่ละคนจะกำหนดแผนงานและเป้าหมายของแต่ละหน่วยงานที่ตนเองกำกับดูแล ไว้ตั้งแต่ต้นปี เพื่อใช้สำหรับการประเมิน โดยการใช้ตัวชี้วัด (KPI) ในการวัดประสิทธิภาพ ประสิทธิผลของผลงานที่ปรากฏ เพื่อใช้เป็นกรอบในการวัดผลงานการปฏิบัติงานในหน้าที่ของกรรมการ การประเมินแต่ละปีจะวัดจากผลสำเร็จที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท ในภาพรวม และความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ของหน่วยงานที่ขึ้นตรงและมีการกำกับดูแลของกรรมการบริษัท แต่ละคน หลังจากนั้น กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้ประเมินกรรมการบริษัท ในลำดับต่อไป และส่งไปยังคณะกรรมการ Overseas Business Management พิจารณาประเมินสุดท้าย เพื่อสรุปผลประเมินการปฏิบัติงานในแต่ละปีเพื่อกำหนดเป็นคำตอบแทนของกรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ นอกจากผลการประเมินที่ได้รับแล้ว ระบบการประเมินดังกล่าวสามารถทำให้กรรมการบริษัท แต่ละคนสามารถรับทราบผลการประเมินของตนเองเปรียบเทียบกับที่กรรมการผู้จัดการประเมิน ในฐานะผู้บังคับบัญชาตามสายงาน และหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อการเพิ่มและพัฒนาศักยภาพตนเองอย่างต่อเนื่อง

สำหรับผู้บริหารระดับรอง จะมีคณะกรรมการที่เรียกว่า Personnel Management Committee ที่ประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการ และ กรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาร่วมกัน

## คำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาบทวนคำตอบแทนกรรมการประจำปีในอดีตที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่า คำตอบแทนกรรมการ มีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยเสนอให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนดังกล่าว (รายละเอียดคำตอบแทนดูได้ที่หัวข้อคำตอบแทนของกรรมการแต่ละรายในรอบปีที่ผ่านมา)

## คำตอบแทนกรรมการแต่ละรายในรอบปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการบริษัท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 โดยแยกรายละเอียดเป็นรายบุคคล ได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	คำตอบแทนกรรมการ	โบนัสกรรมการ <sup>8</sup>	รวมคำตอบแทน
1	นายมิกสิญ ทามาอิ <sup>1,3</sup>	ประธานกรรมการ	-	-	-
2	นายชิโกะบุ โอโมะเตะระ <sup>2</sup>	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	-	1,680,000.00	1,680,000.00
3	นางสุพร วัฒนเวคิน <sup>2</sup>	กรรมการ	-	2,080,000.00	2,080,000.00
4	นายบันทวัฒน์ โชติวิจิตร <sup>2</sup>	กรรมการ	-	1,760,000.00	1,760,000.00
5	นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย <sup>2</sup>	กรรมการ	-	1,530,000.00	1,530,000.00
6	นายคาซึมาซะ โอชิมะ <sup>2</sup>	กรรมการ	-	1,710,000.00	1,710,000.00
7	นายจุนอิจิ อิวะกะ <sup>2,4</sup>	กรรมการ	-	-	-
8	นายชัชวาลย์ เจริญนนท์	กรรมการ	1,737,000.00	762,000.00	2,499,000.00
9	นายพนพนธ์ เมืองโคตร <sup>5</sup>	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	652,000.00	762,000.00	1,414,000.00
10	ดร.สุจิต คุนธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1,737,000.00	653,000.00	2,390,000.00
11	ดร.มงคล เหล่าวพวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	1,464,000.00	653,000.00	2,117,000.00
12	นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ <sup>6</sup>	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	990,000.00	-	990,000.00
13	นายเคนจิ ฮะยะชิ <sup>7</sup>	กรรมการอิสระ	452,200.00	653,000.00	1,105,200.00
14	นายริวอิจิ ฮะชิโอะ	กรรมการอิสระ	1,464,000.00	653,000.00	2,117,000.00
<b>รวม</b>			<b>8,496,200.00</b>	<b>12,896,000.00</b>	<b>21,392,200.00</b>

### หมายเหตุ :

<sup>1</sup> กรรมการตัวแทนจากบริษัทอ็อน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ไม่มีผลตอบแทนใดๆ จากตำแหน่งกรรมการในบริษัท

<sup>2</sup> กรรมการบริหาร

<sup>3</sup> นายมิกสิญ ทามาอิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>4</sup> นายจุนอิจิ อิวะกะมิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>5</sup> นายพนพนธ์ เมืองโคตร ได้ลาออกจากกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>6</sup> นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>7</sup> นายเคนจิ ฮะยะชิ ได้ลาออก เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>8</sup> โบนัสกรรมการคำนวณจากผลการดำเนินงานของบริษัทในรอบปีบัญชี 2563

## การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

### คุณสมบัติกรรมการอิสระ

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 ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีกรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือ ได้รับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่เหมือนกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณา ภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือ ที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท  
บริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมกรรมการอิสระและคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง เพื่อส่งเสริมให้กรรมการอิสระได้มีโอกาสประชุมระหว่างกันเอง เพื่อเสนอแนะแนวทางในการพัฒนาคุณภาพ การกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามหลักการกำกับดูแลที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

- 1.) ทำหน้าที่เป็นผู้ให้คำปรึกษาอย่างอิสระและเป็นกลางให้แก่คณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงาน, กลยุทธ์, การจัดการด้านความเสี่ยง และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 2.) ทำหน้าที่เป็นผู้คอยรักษาสิทธิและผลประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
- 3.) พิจารณาและตรวจสอบข้อมูลทางการเงินและผลการดำเนินงานจากฝ่ายบริหารโดยละเอียดรวมถึงระบบงานด้านความเสี่ยงให้พร้อมรับมือกับสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น
- 4.) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายซึ่งไม่มีผลกระทบต่อความเป็นอิสระของคณะกรรมการอิสระ

## การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันกระบวนการคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทไม่ได้ผ่านคณะกรรมการสรรหาเนื่องจากบริษัทฯ ยังไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทฯ 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 อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้ที่เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่จากกลุ่ม อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส ประเทศญี่ปุ่น ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 54.32 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ แต่ทั้งสองท่านเป็นตัวแทนจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่กลุ่มเดียวกัน อย่างไรก็ตามโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ยังประกอบด้วยกรรมการอิสระอีก 4 ท่าน ซึ่งไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการสอบทานในการบริหารงาน

## การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทฯ พิจารณาจากคุณสมบัติและประสบการณ์ที่ครบถ้วนตรงตามสายงานเป็นสำคัญ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ จะดำเนินการสรรหาบุคคลลาดั้งกล่าวเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการพิจารณาและคัดเลือกตามดุลยพินิจต่อไป

## สรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2564

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมเป็นปกติปีละไม่น้อยกว่า 12 ครั้ง โดยกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมตลอดทั้งปี บริษัทมีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยมีวาระการประชุมที่สำคัญประกอบด้วย การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส รวมทั้งการพิจารณานโยบายต่าง ๆ ที่สำคัญและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท อีกทั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการจะต้องมีการการมาร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม อย่างไรก็ตามในทางปฏิบัติในการลงมติประชุม องค์ประชุมของคณะกรรมการขณะลงมติในที่ประชุมมีการที่เข้าร่วมประชุมอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเช่นนี้มาเป็นเวลานาน โดยได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารให้กรรมการพิจารณาประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนการประชุม ทั้งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์โดยส่งผ่านทางอีเมล และ/หรือเอกสารเฉพาะเมื่อร้องขอซึ่งเป็นการช่วยอำนวยความสะดวกและลดการใช้เอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก เพื่อให้กรรมการ มีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม

การประชุมแต่ละครั้งได้มีการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรทุกครั้งและได้นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาร่างรายงานการประชุมดังกล่าวก่อนทำการรับรองในการประชุมครั้งต่อไป รวมทั้งได้มีการจัดเก็บรายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

โดยปีที่ผ่านมาบริษัทฯ จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งสิ้นจำนวน 13 ครั้ง โดยกรรมการทุกคนมีสัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทมากกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปีซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม			
	ประชุมกรรมการบริษัทฯ		ประชุมกรรมการตรวจสอบ	ประชุมกรรมการบริหาร
	ครั้งปกติ	ครั้งพิเศษ		
1. นายमितสึง ทามาอิ <sup>1</sup>	9/9	-	-	-
2. นายซีโกะบุ โอะโมะเตะระ	12/12	1/1	-	26/26
3. นางสาวพร วัฒนวคิน	12/12	1/1	-	25/26
4. นายบัณฑิต ไซตวิจิตร	12/12	1/1	-	26/26
5. นางสาวสุวิพร สสมวาทิตย์	12/12	1/1	-	26/26
6. นายคาซึมาซะ โอฮิมา	12/12	1/1	-	26/26
7. นายจุนอิชิ อิวะกะมิ <sup>2</sup>	9/9	-	-	23/26 <sup>3</sup>
8. นายชิซาวาสัย เจียรอนนท์	10/12	1/1	-	-
9. นายพนพพันธุ์ เมืองโคตร <sup>3</sup>	3/3	1/1	3/3	-
10. ดร. สุรจิต คุณธนกุลวงศ์	12/12	1/1	8/8	-
11. ดร. มงคล เหล่ารพพงศ์	11/12	1/1	8/8	-
12. นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑา <sup>4</sup>	9/9	-	5/5	-
13. นายเคนจิ ฮะยะชิ <sup>5</sup>	3/3	1/1	-	-
14. นายริวอิชิ ฮะชิโอะ	12/12	1/1	-	-

#### หมายเหตุ

<sup>1</sup> นายमितสึง ทามาอิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>2</sup> นายจุนอิชิ อิวะกะมิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>3</sup> นายพนพพันธุ์ เมืองโคตร ได้ลาออกจากกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>4</sup> นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>5</sup> นายเคนจิ ฮะยะชิ ได้ลาออก เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

สรุปสัดส่วนเฉลี่ยการเข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท สำหรับรอบปีบัญชี 2564 คิดเป็นร้อยละ 98

## สรุปการเข้าประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2564

การประชุมได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2564 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม อาคารเอ็กเซนทาวเวอร์ เลขที่ 388 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 มีกรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุมจำนวน 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 92.31 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังนี้

1	นายซีโกะมุ โอโมะเตะระะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ
2	นางสุพร วัฒนเวคิน	กรรมการ
3	นายบันทวัฒน์ ไซตวิจิตร	กรรมการ
4	นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์	กรรมการ
5	นายคาซึมาซะ โอชิมะ	กรรมการ
6	นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์	กรรมการ
7	นายเคนจิ ฟุจิตะ	กรรมการ
8	นายมะซะโนะริ โคะซะคะ	กรรมการ
9	นายพนพนธ์ป์ เมืองโคตร	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
10	ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
11	ดร. มงคล เหล่ารพวงศ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
12	นายริวอิชิ อะชิโอะ	กรรมการอิสระ

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) บริษัทจึงได้จัดการประชุมโดยวิธีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยใช้ระบบ Weblink by Quidlab ซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการประชุม ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ กรรมการของบริษัทจำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นายชัชวาลย์ เจียรนวนนท์ เข้าร่วมประชุมผ่านระบบออนไลน์ และกรรมการของบริษัทจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายเคนจิ ฟุจิตะ นายมะซะโนะริ โคะซะคะและนายริวอิชิ อะชิโอะ เข้าร่วมประชุมผ่านระบบออนไลน์ จากประเทศญี่ปุ่น ซึ่งในปี 2564 นี้ ไม่มีการเรียกการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

## การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อให้สามารถควบคุมการบริหารจัดการ การดำเนินงาน และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยมีการส่งตัวแทนซึ่งเป็นบุคลากรของบริษัทฯ เข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมถึงกำหนดให้มีกลไกการกำกับดูแลผ่านการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน และการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย โดยใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนด และมีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อรายงานผลการดำเนินงานในด้านต่างๆและการกำกับดูแลของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม



## การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้มีการดำเนินงานให้มีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการต่างๆ รายละเอียดดังต่อไปนี้

### 1. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยได้ระบุถึงมาตรการดังกล่าวในหัวข้อ การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ข้อ 2.6

### 2. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติให้มีการเปิดเผยข้อมูลเพื่อป้องกันการขัดกันของผลประโยชน์ส่วนตนกับบริษัท (Conflicts of Interest) เพื่อป้องกันกิจกรรมที่อาจเกิดผลประโยชน์ทับซ้อน กิจกรรมที่ผิดกฎหมายและไม่เหมาะสม

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัท เพื่อสำเนารายงานเสนอต่อประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และรายงานทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง
- บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยเปิดเผยไว้ในส่วนของ การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ข้อ 2.6 หน้า 115
- บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการในการทำการค้าระหว่างกันของบริษัทฯ และ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งว่า ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาพิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว โดยเปิดเผยไว้ในหัวข้อ รายการระหว่างกันหน้า 157
- บริษัทฯ จัดทำ “ระเบียบและข้อบังคับการรับของขวัญและการรับรองลูกค้าวัตถุประสงค์ (Rules and regulations of entertainment and gift exchanging)” เพื่อให้พนักงานทุกระดับทราบถึงหลักการ ข้อกำหนดในการรับของขวัญและการรับรองลูกค้าของบริษัทฯ โดยระเบียบดังกล่าวนี้ ให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ด้วย โดยเปิดเผยไว้ในส่วนของ การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบน (Anti-Corruption) หน้า 117

### 3. การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารกิจการที่ดี (Good Governance) และได้กำหนดเป็นนโยบายให้พนักงานทุกระดับชั้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ บริษัทฯ จัดให้มีการอบรม และพัฒนาความรู้ให้แก่พนักงานในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทาง และสนับสนุนให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสของเรื่องราว หรือพฤติกรรมที่น่าสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดโดยเร็วที่สุด หรือเมื่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย เชื่อหรือสงสัยว่าการกระทำนั้นขัดแย้งกับนโยบายของบริษัทฯ หรืออาจมีการกระทำผิดเกิดขึ้นได้ในอนาคต ช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าว หน้า 119
- บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการตามขั้นตอน กระบวนการสืบสวนสอบสวนตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสดังกล่าวเป็นความลับ ซึ่งผู้ที่มีสิทธิเข้าถึงข้อมูลมีเพียงผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

### 4. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงบทลงโทษทางวินัย โดยบริษัทฯ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีรายละเอียดแนวนโยบายและแนวปฏิบัติสามารถอ่านเพิ่มเติมได้ที่หน้า 117 หัวข้อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

## 5. การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์

กรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทอย่างเคร่งครัด ดังรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้

ในปีบัญชี 2564 กรรมการและผู้บริหารมีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของบริษัท ดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ(หุ้น)		
		28 กุมภาพันธ์ 2564	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	28 กุมภาพันธ์ 2565
1. นายमितสิฐ ทามาอิ <sup>1</sup> คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ -	- -	- -	- -
2. นายซีโกะบุ โอโมะเคะระ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ -	- -	- -	- -
3. นางสาวพร วัฒนเวคิน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ -	200,000 -	- -	200,000 -
4. นายบัณฑิตวัฒน์ โชติวิจิตร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ -	- -	- -	- -
5. นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ -	- -	- -	- -
6. นายคาซึมาซะ โอชิมะ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ -	- -	- -	- -
7. นายจุนอิจิ อิวะคะบิ <sup>2</sup> คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ -	- -	- -	- -
8. นายชัชวาลย์ เจริญรอนนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ -	14,700,000 -	- -	14,700,000 -
9. ดร. สุจิต คุนธนกุลวงศ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ -	- -	- -	- -
10. ดร. มงคล เหล่ารพพงศ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ -	- -	- -	- -
11. นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ <sup>3</sup> คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ -	- -	- -	- -
12. นายริวอิจิ อะชิโอะ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการอิสระ -	- -	- -	- -

### หมายเหตุ

- ข้อมูลจากรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

<sup>1</sup> นายमितสิฐ ทามาอิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>2</sup> นายจุนอิจิ อิวะคะบิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

<sup>3</sup> นายอิทธินันท์ สุวรรณจุฑะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564

## การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ในปีบัญชี 2564 กรรมการและผู้บริหารมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นสามัญ(หุ้น)		
		28 กุมภาพันธ์ 2564	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	28 กุมภาพันธ์ 2565
1. นางสาวสุพรรณิ อัครสุวรรณ	เลขาธิการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริหารกลยุทธ์องค์กร	6,200	-	6,200
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นายวิษณุ สุวรรณนาคินทร์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร	200	-	200
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3. นายมนะวุฒิ มิ่งวานิช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายซีเอสเอ็ม ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4. นายธวัชชัย พิเศษพัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายสารสนเทศ	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Auto Finance	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6. นายสิทธิพงษ์ คนารักษ์สันติ	หัวหน้าฝ่ายบัญชี (สมุห์บัญชี)	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7. นางจิตติพร อโณอะ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริการลูกค้า	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8. นายสิริภพ ชัยสฤกษ์ <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Digital marketing	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9. นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์ <sup>2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายกฎหมาย	100	-	100
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

### หมายเหตุ

- ข้อมูลจากรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

<sup>1</sup> นายสิริภพ ชัยสฤกษ์ ได้รับการแต่งตั้งตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Digital marketing เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2564

<sup>2</sup> นางสาวนาฏอนงค์ ชมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564

## รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรับผิดชอบงานด้านการตรวจสอบ และด้านการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดของกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติมได้จาก ส่วนที่ 2 โครงสร้างการดูแลกิจการ ภายใต้หัวข้อ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเปิดเผยตาม เอกสารแนบ 5

โดยรายละเอียดในเรื่องการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2564 สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ ส่วนที่ 2 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแล ภายใต้หัวข้อสรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่หลักในการสนับสนุน คณะกรรมการบริษัทให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างโปร่งใส และเป็นไปตามบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยการสนับสนุนดังกล่าวครอบคลุม เรื่องดังต่อไปนี้ 1) ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน 2) ความเพียงพอ และมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมความเสี่ยง และการควบคุมภายใน 3) การปฏิบัติตาม กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท 4) คุณสมบัติ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี 5) การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือนโยบายของคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของบริษัท โดยการพิจารณาผลการตรวจสอบภายในทั้งในส่วนของบริษัทในเครือ และส่วนการปฏิบัติงานของบริษัท โดยมุ่งเน้น การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ระบบการกำกับดูแลที่ดี และการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสม ทั้งนี้เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายในการสร้างคุณค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กร โดยคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงินประจำปี ร่วมกับฝ่ายจัดการแผนกตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการสอบถามเกี่ยวกับความถูกต้องในการรายงานทางการเงิน รายการปรับปรุงทางบัญชีที่สำคัญ วิธีการบันทึกบัญชี รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ รวมทั้งความมีอิสระของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

#### 2. การสอบทานประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการสอบทานการควบคุมภายในร่วมกับแผนกตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอทั้งในด้านการดำเนินการ ผลกระทบด้านความเสี่ยงต่างๆ รวมทั้งแนวทางการป้องกันของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ไม่พบประเด็นข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ จากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2564 ซึ่งเป็นแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ทำการพัฒนาขึ้น

#### 3. การสอบทานกระบวนการกำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งการสอบทานรายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทในกลุ่มอื้อน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล

#### 4. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการสอบทานแผนการตรวจสอบภายในประจำปีทั้งระยะสั้น และระยะยาว รวมทั้งสอบทานการปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังดำเนินการสอบทานผลการตรวจสอบที่ดำเนินการโดยแผนกตรวจสอบภายใน รวมทั้งการนำเสนอข้อเสนอแนะจากแผนกตรวจสอบภายใน และแนวทางการแก้ไขของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังดำเนินการพิจารณาประเมินความเพียงพอ และความเหมาะสมต่อการปฏิบัติงานของทรัพยากรภายในแผนกตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณา ผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าแผนกตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

#### 5. การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติเห็นชอบให้ผู้สอบบัญชีจาก บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทประจำปี 2565 เนื่องจากเป็นผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ และความชำนาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี ประกอบกับสามารถแสดงความคิดเห็นด้วยความเป็นอิสระ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบยังได้นำเสนอการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีดังกล่าวเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

### สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

รายละเอียดในเรื่องการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2564 สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ ส่วนที่ 2 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแล ภายใต้หัวข้อสรุปการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2564



9

## การควบคุมภายในและ รายการระหว่างกัน





## รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการวางระบบการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นการสนับสนุนการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ รวมทั้งวัฒนธรรมขององค์กร ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ได้จริง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีกระบวนการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบเกี่ยวกับรายการอนุมัติของคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในสำหรับแต่ละกระบวนการ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน รวมทั้งการปฏิบัติงานตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้มีการกำหนดตามแนวคิดแบบการแบ่งความรับผิดชอบเป็น 3 ระดับ อย่างชัดเจน (Three Lines Model) โดยผู้รับผิดชอบระดับแรก (First Line of Defense) คือ หน่วยงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละกระบวนการของบริษัทฯ ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second Line of Defense) คือ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหน่วยงานที่ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง และ ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third Line of Defense) คือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่ทำหน้าที่ในการสอบทานการปฏิบัติงานในภาพรวมของระบบงานต่าง ๆ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายใน (เอกสารแนบ 8) ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยผู้ตรวจสอบภายใน และนำเสนอผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอ และเหมาะสม รวมทั้งมีการปฏิบัติ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้การบริหารจัดการระบบการควบคุมภายในสามารถสรุปแยกตามองค์ประกอบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO ได้ดังนี้

#### 1. สภาพแวดล้อมที่ก่อให้เกิดการควบคุม (Control Environment)

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพแวดล้อมที่ก่อให้เกิดการควบคุมที่ดี และยึดมั่นในความซื่อตรง และจริยธรรม โดยมีแนวทางในการปฏิบัติในการดำเนินงานที่ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน ทั้งต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมที่เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้ง ให้นักงาานดำเนินการทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการทบทวนความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ ทั้งระยะสั้น และระยะยาว ทั้งในระดับองค์กร และหน่วยงาน ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้สามารถวัดผลการปฏิบัติงานได้ โดยการกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวจะคำนึงถึงการสอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ รวมทั้งบริษัทฯ ได้มีการจัดการประเมินความสำเร็จในการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของทั้งระดับองค์กร และหน่วยงาน เป็นประจำทุกปี

บริษัทฯ ได้สรรหากรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้การบริหาร จัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละคณะไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และหน่วยงานตรวจสอบภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน

โครงสร้างของบริษัทฯ กำหนดตามแนวคิดการบริหารจัดการแบบ “Three Lines Model” หรือ Three Lines of Defense ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้ Second Line and Third Line ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่อยู่ใน First Line ให้เป็นไปตาม กฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งดำเนินการประเมินถึงความเหมาะสมของการควบคุมภายในที่กำหนดไว้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติ การบันทึก รายการหรือการบันทึกบัญชี การรับ-จ่ายเงิน การสอบทาน การตรวจสอบและการดูแลรักษาทรัพย์สินออกจากกัน อย่างชัดเจน ทำให้เกิดระบบการตรวจสอบแบบถ่วงดุลระหว่างกัน รวมทั้ง บริษัทฯ ยังจัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือ Third Line ที่มีความเป็นอิสระจากการปฏิบัติงาน และผู้บริหาร ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบดำเนินการรายงานตรงกับ คณะกรรมการตรวจสอบ

## 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ได้ทำการประเมินและการบริหารความเสี่ยง ที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงาน และอาจมีผลกระทบต่อการบรรลุ วัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายของบริษัทฯ พิจารณาลำดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากภายใน และภายนอกองค์กร โดยให้แต่ละ หน่วยงานดำเนินการวิเคราะห์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อร่วมกันพิจารณาโดยแบ่งความเสี่ยงตามประเภท ของผลกระทบ อาทิ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบทางการเงิน ความเสี่ยงที่มีผลกระทบทางด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มี ผลกระทบทางด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงที่มีผลกระทบทางด้านความมั่นคงของระบบสารสนเทศ เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการการบริหารความเสี่ยงสำหรับทุกความเสี่ยงที่ได้จัดทำประเมินไว้แล้ว โดยคำนึงถึง การลดผลกระทบของเหตุการณ์ ที่อาจจะเกิดขึ้น ให้ผลกระทบของความเสี่ยงนั้นๆ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เป็นสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนแผนงาน และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ ได้อย่างทันท่วงที โดยเป็นการพิจารณาร่วมกันระหว่างหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่า การบริหารจัดการความเสี่ยงจะช่วยให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่ได้กำหนดไว้

## 3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมภายใน เป็นลายลักษณ์อักษร ในรูปแบบของ นโยบาย คู่มือในการปฏิบัติงาน และขั้นตอนใน การทำงาน รวมทั้งการกำกับดูแลจากหน่วยงานที่มีความอิสระโดยหน่วยงาน ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (Second Line of Defense) ซึ่งมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกำกับดูแลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง และ ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (Third Line of Defense) ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระบบการควบคุม ภายในที่เหมาะสม

บริษัทฯ มีการจัดสรรบุคลากรในแต่ละหน่วยงานให้สอดคล้องกับปริมาณงานและกระบวนการการควบคุมภายในอย่าง เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งในด้านผลลัพธ์ทางธุรกิจ และ การมีระบบ ควบคุมภายในที่ดี

นอกจากนี้บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ใน การสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ โดยพิจารณาจากความเสี่ยงและผลกระทบต่อการดำเนินกิจการอย่างมีนัยสำคัญ

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจในยุคดิจิทัลได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ระบบสารสนเทศยังช่วยเอื้อต่อระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลเป็นสำคัญ รวมทั้งคุณภาพของระบบเทคโนโลยี โดยการกำหนดระบบการรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ อาทิ การกำหนดวิธีการเข้าถึงระบบแบบ Two-Factor Authentication การกำหนดสิทธิในการเข้าถึงระบบแต่ละระบบโดยคำนึงถึงลักษณะงานของพนักงานแต่ละระดับของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งจัดให้มีการติดตั้ง Firewall ทั้งในส่วน Hardware และ Software รวมทั้งการทดสอบการเจาะช่องโหว่ของระบบอย่างสม่ำเสมอ เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีการทดสอบการจัดทำการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่าหากเกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน บริษัทฯ ยังคงสามารถประกอบธุรกิจ และให้บริการกับลูกค้า และคู่ค้าได้อย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของการสื่อสาร บริษัทฯ มีการจัดช่องทางในการสื่อสารทั้งภายใน และภายนอกองค์กร โดยเป็นการสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงถึงพนักงาน เพื่อแสดงวิสัยทัศน์ทางธุรกิจ ให้ไปในทิศทางเดียวกัน และเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานได้สื่อสารโดยตรงกับผู้บริหารระดับสูง

สำหรับการสื่อสารภายนอกองค์กร บริษัทฯ มีการจัดสรรการสื่อสารดังกล่าวใน หลายช่องทาง อาทิ เว็บไซต์ เฟสบุ๊ก ไลน์ออฟฟิศเชียลของบริษัทฯ รวมทั้ง AEON THAI MOBILE Application โดยมีวัตถุประสงค์ในการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การส่งเสริมการขาย และผลประกอบการของบริษัทฯ เป็นต้น นอกจากนี้ในช่องทาง เว็บไซต์ เฟสบุ๊ก ไลน์ออฟฟิศเชียล ของบริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ลูกค้า และคู่ค้า ได้นำเสนอข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อบริษัทฯ จะได้นำมาปรับปรุงผลิตภัณฑ์ และการบริการต่อไป

#### 5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring and Evaluation Activities)

บริษัทฯ มีการจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่าแต่ละหน่วยงานได้ปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ รวมทั้งบริษัทจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานการตรวจสอบ และผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการตรวจสอบมีความคิดเห็นที่แตกต่างกับหน่วยงานตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบสามารถแจ้งให้หน่วยงานตรวจสอบ และผู้บริหารนั้นๆ มาสอบถามได้ตามความเหมาะสม

กรณีที่พบประเด็นจากการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบจะทำความเข้าใจประเด็นร่วมกันกับหน่วยงานผู้รับผิดชอบ เกี่ยวกับสาเหตุของประเด็น และแนวทางการแก้ไข ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบจะดำเนินการติดตามผลการแก้ไขในประเด็นดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

## หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

### บทบาทและหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในแยกเป็นหน่วยงานอิสระ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้งให้ นางสาวขจรพร กิตติโสภณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เป็นหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ทั้งนี้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ในการสอบทาน ประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริษัท และระดับกระบวนการ รวมทั้งดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในมุมมองของการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมในกลุ่มของบริษัทฯ ตลอดจนให้คำปรึกษาและแนะนำแนวทางที่มุ่งการเพิ่มคุณค่า และการปรับปรุงการควบคุมการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพแก่หน่วยงาน

ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบและแนวทางแก้ไขปัญหาคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน และรายงานผลดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยเป็นรายไตรมาส

สำหรับการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของ บริษัทฯ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ทำการสอบทานและประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ทั้งในสำนักงานใหญ่ สาขา และศูนย์ปฏิบัติการในแต่ละภูมิภาค รวมทั้งบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นอกจากนี้ ยังมีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และอาจเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ด้วย

### ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องและรายงานจากฝ่ายตรวจสอบภายในแล้วสรุปได้ว่า บริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม บริษัทฯ ยังมีกระบวนการควบคุมของฝ่ายบริหาร เกี่ยวกับการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ และ บริษัทย่อย เพื่อป้องกันความเสียหายจากการนำทรัพย์สินไปใช้อย่างมิชอบ นอกจากนี้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ รวมทั้งการทำธุรกรรมต่างๆ ได้รับการอนุมัติอย่างถูกต้อง มีการสอบทานอย่างเป็นอิสระจากหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทฯ โดยในปี 2564 ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของ บริษัทฯ แต่อย่างใด

นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ที่ได้รับการอบรมเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งมีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบกับมีความรู้ทางการเงิน การบัญชีและงานตรวจสอบเป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้ โดยรายละเอียดคุณสมบัติของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานไว้ในเอกสารแนบ 3

## รายการระหว่างกัน

### รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยกับบริษัทแม่ที่อาจมีความขัดแย้งในงวดปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 สามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมดุลของรายการ
<b>บริษัท เอซีเอส แดปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (“เอซีเอส”)</b> ประกอบธุรกิจเป็นบริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่ ในการลงทุน ในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและ ประกอบธุรกิจให้ช่ารณนต์	- เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยถือหุ้น 19.20% - มีการร่วมถือหุ้นร่วมกัน คือ นายคชชีมาชะ โอชีนา	1. บริษัทฯ ให้บริการในด้านการค้าเป็นงานต่างๆ แก่ เอซีเอส โดยได้รับค่าธรรมเนียมดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าบริการคอมพิวเตอร์ 200,000 บาท/เดือน และค่าบริการด้านการเงินและบัญชี 50,000 บาท/เดือน ค่าบริการติดตามหนี้และการให้บริการด้านกฎหมาย อัตราค่าบริการตามที่ตกลงกัน ซึ่งเป็นราคาตลาด</li> </ul> ในปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีรายได้รวมจากการให้บริการจำนวน 12,677,167 บาท ประกอบด้วยบริการทางคอมพิวเตอร์จำนวน 2,400,000 บาท บริการด้านการเงินและบัญชีจำนวน 600,000 บาท บริการติดตามหนี้จำนวน 71,115 บาท บริการด้านกฎหมายจำนวน 8,985,532 บาท และบริการอื่นจำนวน 620,520 บาท บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 60,000 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นจำนวน 596,443 บาท	บริษัทฯ ให้บริการด้านการสนับสนุนระบบคอมพิวเตอร์และด้านการตลาด ทั้งนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการการค้าโดยทั่วไปในกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องโดยการทำหนดราคาพิจารณาจากต้นทุนการค้าเป็นงาน เช่น ค่าบุคลากร ค่าพัฒนาระบบ ระยะเวลาให้บริการ การจัดการการส่งเสริมหายผ่านเครือข่ายบริษัทฯ และการวิจัยการตลาด เป็นต้น โดยบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท) เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 และวันที่ 9 ธันวาคม 2563)
<b>บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด (“อีออน”)</b> ประกอบธุรกิจค้าปลีก	- บริษัทฯ ถือหุ้น 3.82% - บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	2. ในปีบัญชี 2564 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีให้กับเอซีเอสเป็นจำนวนรวม 247,200,000 บาท	บริษัทฯ ได้เข้าพื้นที่สำหรับวางตู้เอทีเอ็มกับทางอีออน โดยค่าเช่าพื้นที่ดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติภายใต้เงื่อนไขทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกันกับอัตราโดยทั่วไปตามท้องตลาด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ
<b>บริษัท อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส จำกัด (“อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส”)</b> ประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย	- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทฯ โดยถือหุ้น 35.12%	1. บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายกับ อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิสในปีบัญชี 2564 จำนวน 203,957,778 บาท ประกอบด้วยค่าที่ปรึกษา 157,209,745 บาท และค่าใช้จ่ายบุคลากรจำนวน 13,608,384 บาท ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่นจำนวน 17,038,742 บาทและต้นทุนทางการเงินจำนวน 16,100,907 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นจำนวน 128,219 บาท มียอดเจ้าหนี้อื่นจำนวน 57,387,156 บาท 2. ในปีบัญชี 2564 บริษัทฯจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีให้กับ อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส เป็นจำนวนรวม 452,170,000 บาท	บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจาก อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส เนื่องจาก อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส ต้องให้ทิศทางการบริหารกลุ่มบริษัทไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้สนับสนุน การบริหาร บุคลากร เทคนิค กลยุทธ์ทางการตลาด ระบบคอมพิวเตอร์ และ ยังเป็นการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยอีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส คิดค่าที่ปรึกษาดังกล่าวจากบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศทั้งหมดที่อยู่ในเครือ อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส ค่าบริการที่ปรึกษาหารือระหว่างบริษัทฯ กับ อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส เป็นตามที่ระบุในสัญญา ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวไม่สามารถหาค่าอ้างอิงได้ในตลาด จึงใช้เกณฑ์ตามสัดส่วนของเวลา ที่ใช้ในการให้บริการตามสัญญาของบริษัทจดทะเบียนในต่างประเทศที่อยู่ในเครืออีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส ทั้งหมดโดยกำหนดเป็นราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563)
<b>บริษัท อีออน เครดิท เซอร์วิส จำกัด (“อีออน เครดิท เซอร์วิส”)</b> ประกอบธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย	- บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	1. ในปีบัญชี 2564 บริษัทฯ ชำระค่าใช้จ่ายบุคลากรให้กับ อีออน เครดิท เซอร์วิส จำนวน 11,521,997 บาท 2. ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มียอดลูกหนี้อื่นจำนวน 645,879 บาท และเจ้าหนี้อื่นจำนวน 3,560,779 บาท	เนื่องจาก อีออน ไฟแนเซียล เซอร์วิส ต้องการให้ทิศทางการบริหารกลุ่มบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้สนับสนุนให้อีออน เครดิท เซอร์วิส ส่งบุคลากรผู้มีความชำนาญมาประจำยังบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในเครือ ซึ่งในส่วนทางการเงินเดือนของบุคลากรอีออน เครดิท เซอร์วิส จะเป็นผู้สำรองจ่ายเงินเดือนของบุคลากรดังกล่าวที่เป็นเงินเดิมไปก่อน จากนั้นจึงนำมาเรียกเก็บกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยต่อไป



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะ/ขนาดรายการ	ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ
<b>AEON Bank Ltd. (“AEON Bank”)</b> ประกอบธุรกิจธนาคาร	- บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่เดียวกัน	1. ในปีบัญชี 2564 บริษัทฯ ชำระค่าใช้จ่ายบุคลากรให้กับ อีออน แบงค์จำนวน 16,428,023 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ มียอดเจ้าหนี้จำนวน 1,094,123 บาท 2. บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินระยะยาวจาก อีออนแบงค์ โดย ในปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีค่าดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 7,289,542 บาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ได้ชำระเงินกู้ยืมระยะยาวครบทั้งจำนวน ตามสัญญาแล้ว	เนื่องจาก อีออน ไลฟ์เนเซียล โซลูชันส์ ต้องการให้ทิศทาง การบริหารกลุ่มบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกัน จึงได้ สนับสนุนให้ AEON Bank ส่งบุคลากรผู้มีความชำนาญ มาช่วยเหลือบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในเครือ ซึ่งในส่วนของบริษัท อีออนพวงมัลลการนั้น อีออน เครดิต โซลูชันส์ จะเป็น ผู้ครองจ่ายเงินเดือนพวงมัลลการดังกล่าวที่เป็นเงินเยน ไปก่อน จากนั้นจึงนำมาเรียกเก็บกับบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อยต่อไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กู้ยืมเงินระยะยาวจาก AEON Bank โดยเงื่อนไขของเงินกู้ยืม และอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามตลาด

#### หมายเหตุ

- รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ถูกกำหนดโดยบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31 และข้อ 36) รายการระหว่างกัน ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถดูข้อมูลย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบข้อมูล 3 ปีได้จากรายงานประจำปีจากเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท

## ความเห็นของกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน

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

## มาตรการหรือขั้นตอนการปฏิบัติกรทำการรายการระหว่างกัน

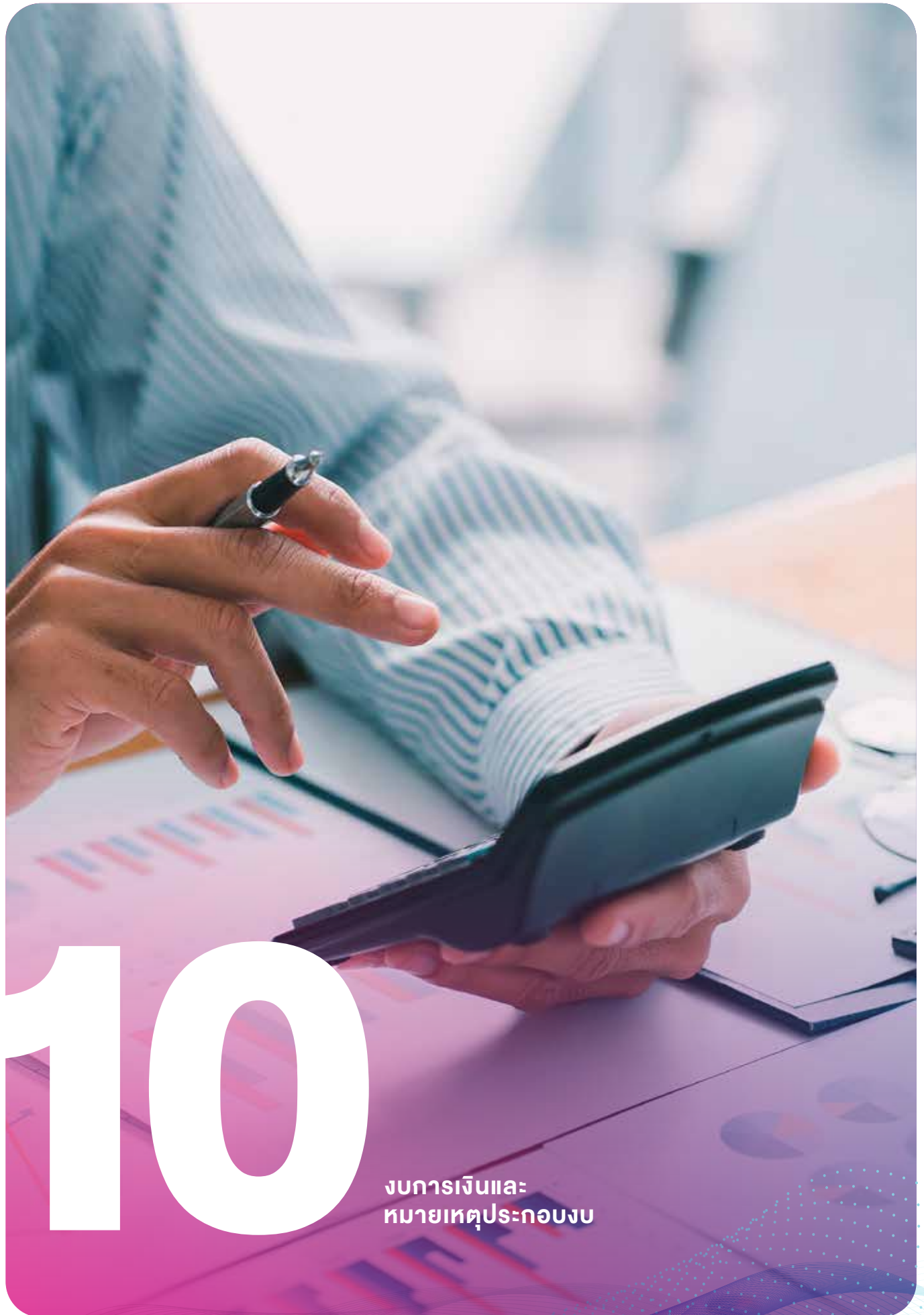
บริษัท มีการกำหนดมาตรการในการทำรายการระหว่างกันของบริษัท และ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งว่า ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้เสีย จะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้ นอกจากนี้ บริษัท ได้จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาพิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการระหว่างบริษัท และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังกล่าว

## นโยบายและแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัท มีนโยบายที่จะทำการเข้าพื้นที่และทำธุรกิจสินเชื่อเงินกู้และบัตรเครดิตกับ บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด และให้บริการในการบริหารและจัดการแก่ บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด รวมถึงรับบริการความช่วยเหลือในการบริหารจัดการจาก อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ตลอดจนรับบริการความช่วยเหลือในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์จาก บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด ต่อไปในอนาคต ในการทำการรายการระหว่างกันดังกล่าว บริษัท จะกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และเป็นไปตามราคาตลาด ทั้งนี้ บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการ รวมทั้งความเหมาะสมของราคา

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัท จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล การทำการรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท

ทั้งนี้ หากบริษัท มีการทำการรายการระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทจะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าวหากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัท จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือ สำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัท และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี



# 10

งบการเงินและ  
หมายเหตุประกอบงบ



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

บริษัท อีออน สนิททรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และงบกำไรขาดทุนรวมและเฉพาะกิจการ งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการ รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของบริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

**Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit**

ดีลอยท์ ทูเช่ โทมัทสึ ไชโยส ออดิท

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</b></p> <p>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้การค้าได้รับการพิจารณาว่าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบเนื่องจากรายการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจและสมมติฐานที่สำคัญของผู้บริหารในการคำนวณรวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตและการปรับปรุงโมเดลภายหลัง</p> <p>กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับดังกล่าว กำหนดให้กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</p> <p>กลุ่มบริษัทและบริษัทคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้าจากประมาณการตามรูปแบบการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ โดยคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตและความเสี่ยงของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับ รวมถึงเหตุการณ์ที่ส่งผลต่อค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินขึ้นอยู่กับ การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก</p>	<p>วิธีการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหาร ซึ่งได้รับความร่วมมือจากผู้เชี่ยวชาญของผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัท รวมถึงวิธีการได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงพิจารณาว่านโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการนั้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม</li> <li>• ทำความเข้าใจการออกแบบการควบคุมภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</li> <li>• ประเมินการออกแบบ การปฏิบัติตาม และการทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในที่สำคัญของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น</li> </ul>

**Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit**

ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบที่ใช้เพื่อตอบสนอง
<p><b>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ต่อ)</b></p> <p>ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทอาจถูกปรับปรุงเพิ่มเติมภายหลังการคำนวณตามแบบจำลองโดยใช้สมมติฐานและดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิตในกรณีที่ปัจจัยนำเข้า สมมติฐานและ/หรือเทคนิคแบบจำลองยังไม่สามารถสะท้อนสถานะเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางตลาดในปัจจุบัน</p> <p>นโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายละเอียดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2.2 และข้อ 5 ตามลำดับ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประเมินการออกแบบ การปฏิบัติตาม และทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในทั่วไปที่สำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับระบบสินเชื่อย่อย โดยผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> <li>ให้ผู้เชี่ยวชาญภายในของผู้สอบบัญชีมีส่วนร่วมในการพิจารณาเอกสารประกอบโมเดล ซึ่งรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของการออกแบบโมเดล สมมติฐาน ข้อมูลนำเข้า สูตรการคำนวณที่ใช้ และการปรับปรุงโมเดลในภายหลัง ข้าพเจ้าทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการกระหนาบไปยังระบบต้นทาง</li> <li>ประเมินข้อมูลและข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยผู้บริหารในแต่ละขั้นตอนของการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาว่ามีการใช้ข้อมูลและสมมติฐานที่สมเหตุสมผล โดยใช้ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน รวมถึงพิจารณาว่าสมมติฐานเหล่านั้นมีความเกี่ยวข้องกัน และคำนึงถึงสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคตโดยใช้ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผล</li> <li>สุ่มทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่โมเดลกำหนดไว้</li> <li>วิเคราะห์ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในอดีตและพิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐกิจมหภาคที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>



**Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit**

ดีลอยท์ ทูเช่ โทมัทสึ ไชโยส ออดิท

**ข้อมูลอื่น**

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่า จะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้า ไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับฝ่ายบริหารหรือผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเพื่อดำเนินการแก้ไขให้เหมาะสมต่อไป

**ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

## Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit

ดีลอยท์ ทูเช่ โทมัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

**Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit**

ดีลอยท์ ทูช โทมัทสู ไชยยศ สอบบัญชี

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

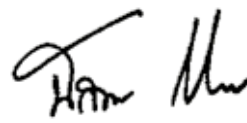
ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้และประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

**Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit**

ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



นิสากร ทรงมณี

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 เมษายน 2565

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5035

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด



## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สนิทกริพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
		2565	2564	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>					
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	4,235,603	5,105,168	2,639,136	3,157,192
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น					
ลูกหนี้การค้า	5	76,839,427	73,525,984	73,982,280	69,057,533
ลูกหนี้อื่น	6	518,100	826,607	412,773	672,233
เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	7	3,000	-	-	-
จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์					
เป็นหลักทรัพย์	12	-	-	275,773	219,626
สินทรัพย์อนุพันธ์	25	82,380	-	82,380	-
สินทรัพย์ภาษีเงินของงวดปัจจุบัน		7,805	-	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		101,352	103,068	43,071	45,098
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		81,787,667	79,560,827	77,435,413	73,151,682
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>					
ลูกหนี้การค้า	5	3,236,973	2,313,359	1,512,440	1,776,888
เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	7	41,333	38,968	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย	8	-	-	130,244	119,494
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	9.1 และ 9.2	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9.2	-	-	1,210,909	1,206,645
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	5,062	5,062	5,062	5,062
เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11	144,000	-	144,000	-
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	13.1	-	-	84,074	84,074
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	14	622,934	793,455	528,845	643,783
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	611,069	665,748	538,356	536,182
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม	16	920,386	696,556	777,857	530,380
สินทรัพย์อนุพันธ์	25	293,795	-	293,795	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17	2,624,482	3,122,541	2,524,973	3,023,235
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	18	181,687	191,986	167,847	173,279
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		8,681,721	7,827,675	7,918,402	8,099,022
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>90,469,388</b>	<b>87,388,502</b>	<b>85,353,815</b>	<b>81,250,704</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สีนินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>				
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	19	9,171,904	10,379,071	7,941,240
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น				
เจ้าหนี้การค้า		269,599	556,154	248,207
เจ้าหนี้อื่น	20	1,628,020	1,384,259	1,550,316
ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
เงินกู้ยืมระยะยาว	22	17,090,217	3,839,423	16,317,580
หุ้นกู้ระยะยาว	24	3,798,878	3,156,040	3,798,878
หนี้สินอนุพันธ์	25	654,801	1,287,130	654,801
หนี้สินตามสัญญาเช่า	21	356,328	453,755	312,304
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		379,519	629,183	348,000
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		387,092	332,850	394,973
รวมหนี้สินหมุนเวียน		33,736,358	22,017,865	31,566,299
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>				
เงินกู้ยืมระยะยาว	22	30,896,445	38,982,198	28,578,535
เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	23	-	-	1,401,709
หุ้นกู้ระยะยาว	24	4,460,676	6,269,361	2,987,594
หนี้สินอนุพันธ์	25	212,925	1,858,375	212,925
หนี้สินตามสัญญาเช่า	21	268,650	235,874	240,121
เงินกู้ยืมประเภทค้ำประกัน	13.2	84,074	84,074	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	26	463,335	478,346	419,132
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		82,962	82,745	68,102
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		36,469,067	47,990,973	33,908,118
รวมหนี้สิน		70,205,425	70,008,838	65,474,417

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สนิทกริพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
		2565	2564	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น	27				
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		250,000	250,000	250,000	250,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ชำระครบแล้ว		250,000	250,000	250,000	250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		478,000	478,000	478,000	478,000
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	28	25,000	25,000	25,000	25,000
ทุนสำรองเพื่อการขยายกิจการ		4,850,000	4,850,000	4,850,000	4,850,000
ยังไม่ได้จัดสรร		14,808,860	12,471,581	14,703,739	11,790,986
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	30				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินต่างประเทศ		(95,808)	(121,225)	-	-
ผลขาดทุนสะสมจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด		(427,341)	(895,575)	(427,341)	(895,575)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		19,888,711	17,057,781	19,879,398	16,498,411
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		375,252	321,883	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,263,963	17,379,664	19,879,398	16,498,411
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		90,469,388	87,388,502	85,353,815	81,250,704

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สนิทกรทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่	วันที่	วันที่	วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
รายได้				
รายได้จากบัตรเครดิต		6,462,205	6,451,389	6,370,437
รายได้จากการให้กู้ยืม	31	10,367,574	11,121,325	10,208,931
รายได้จากการให้เช่าซื้อ		1,073,176	1,014,306	308,562
รายได้อื่น				
หนี้สูญรับคืน		1,423,426	1,229,668	1,423,426
กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว	41.3 และ 41.4	319,764	249,699	319,764
รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้		209,682	245,827	29
รายได้ค่านายหน้า		682,021	510,225	627,331
รายได้จากเงินปันผล		-	-	334,400
อื่น ๆ		253,574	479,463	123,759
รวมรายได้อื่น		2,888,467	2,714,882	2,828,709
รวมรายได้		20,791,422	21,301,902	19,716,639
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร		7,671,368	8,143,639	6,924,615
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	32	161,119	159,049	104,064
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		-	14,009	-
ขาดทุนจากการค้ำประกันเงินลงทุน	9.2	-	-	-
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า				
และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม		11,099	6,802	9,710
รวมค่าใช้จ่าย	34	7,843,586	8,323,499	7,038,389
ต้นทุนทางการเงิน		1,744,665	2,096,253	1,826,482
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		6,629,397	6,209,605	5,771,184
ส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทร่วมที่ไว้ส่วนได้เสีย	9.1	-	25,431	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		4,573,774	4,647,114	5,080,584
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	35	999,880	967,080	947,393
กำไรสำหรับปี		3,573,894	3,680,034	4,133,191

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่	วันที่	วันที่	วันที่
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน)				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,553,041	3,689,643	4,133,191	3,810,950
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	20,853	(9,609)	-	-
	<u>3,573,894</u>	<u>3,680,034</u>	<u>4,133,191</u>	<u>3,810,950</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	14.21	14.76	16.53
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	250,000,000	250,000,000	250,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สนิทกรทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่	วันที่	วันที่	วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
กำไรสำหรับปี	3,573,894	3,680,034	4,133,191	3,810,950
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินต่างประเทศ				
- ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	30	25,417	56,570	-
- ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		49,914	1,385	-
ผลกำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	30	468,234	451,273	468,234
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		71,722	(21,857)	67,046
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		615,287	487,371	535,280
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,189,181	4,167,405	4,239,693
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		4,118,414	4,175,629	4,668,471
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		70,767	(8,224)	-
		4,189,181	4,167,405	4,239,693

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565  
บริษัท อีออน สนิทกริพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ										งบการเงินรวม			หน่วย : พันบาท	
หมายเหตุ		ส่วนเกิน		ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่		รวม		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		มูลค่าหุ้นสามัญ		กำไรสะสม		กำไรสะสม		กำไรสะสม		กำไรสะสม		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		รวม		
จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน		จำนวน</						

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อออน รีเทล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ส่วนเกิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
		ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่า หุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม	ยังไม่ได้จัดสรร	
		ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ทุนสำรองเพื่อการ ขยายกิจการ			ผลขาดทุนสะสมจาก การป้องกันความเสี่ยง กระแสเงินสด	
<b>ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563</b>							
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี							
จ่ายเงินปันผล	27.1	-	-	-	-	-	(637,495)
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	27.2	-	-	-	-	-	(462,498)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	3,810,950	3,810,950
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	(22,530)	451,273
<b>ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564</b>		250,000	478,000	25,000	4,850,000	11,790,986	16,498,411
<b>ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564</b>							
การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปี							
จ่ายเงินปันผล	27.3	-	-	-	-	(662,488)	(662,488)
จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล	27.4	-	-	-	-	(624,996)	(624,996)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	4,133,191	4,133,191
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-	67,046	535,280
<b>ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565</b>		250,000	478,000	25,000	4,850,000	14,703,739	19,879,398

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สยามเทรดดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่	วันที่	วันที่	วันที่
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรสำหรับปี	3,573,894	3,680,034	4,133,191	3,810,950
ปรับปรุงด้วย :				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	999,880	967,080	947,393	876,858
ส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทร่วมที่วิธีส่วนได้เสีย	-	25,431	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,629,397	6,209,605	5,771,184	5,442,340
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	14,009	-	14,009
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	-	-	16,819
ค่าเสื่อมราคาส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้	896,111	940,360	755,706	785,823
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม	202,899	182,510	160,671	142,890
ขาดทุนจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์				
และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม	7,594	5,690	8,269	6,041
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	3,505	1,112	1,441	739
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	111,832	113,546	98,239	95,995
กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว	(319,764)	(249,699)	(319,764)	(249,699)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	-	(10,750)	6,364
กำไรจากส่วนลดรับจากสัญญาเช่า	(11,833)	(1,184)	(11,833)	(1,184)
(กำไร) ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(1,399)	(3,491)	(724)	1,832
รายได้ดอกเบี้ย	(13,286,167)	(13,315,045)	(11,802,682)	(11,512,460)
รายได้จากเงินปันผล	-	-	(334,400)	(218,800)
ต้นทุนทางการเงิน	1,744,665	2,096,253	1,826,482	2,111,178
	550,614	666,211	1,222,423	1,329,695
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	(9,988,237)	(2,485,630)	(10,086,966)	(2,755,020)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,206	(27,963)	2,027	(6,070)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10,736	19,841	5,432	8,494
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	(202,520)	38,290	(29,646)	51,096
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	58,566	74,360	35,573	57,419
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	639	65,298	(678)	68,026
เงินสดจ่ายเพื่อการดำเนินงาน	(9,567,996)	(1,649,593)	(8,851,835)	(1,246,360)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	12,962,299	13,162,835	11,476,511	11,353,180
เงินสดรับจากเงินปันผล	-	-	334,400	218,800
จ่ายต้นทุนทางการเงิน	(1,719,684)	(2,240,671)	(1,816,105)	(2,260,260)
จ่ายภาษีเงินได้	(881,461)	(1,320,019)	(793,737)	(1,182,495)
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	26	(37,256)	(28,578)	(45,144)
เงินสดรับจากการโอนพนักงานจากบริษัทย่อย	26	-	1,673	-
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากการดำเนินงาน	755,902	7,896,612	322,329	6,837,721

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน สีนินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่	วันที่	วันที่	วันที่
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายสำหรับเงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน		(2,325)	(17)	-
เงินสดจ่ายลงทุนในบริษัทย่อย	9.2	-	-	(4,264)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	4.2	(198,248)	(317,907)	(163,775)
เงินสดรับจากการขายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		18,211	1,364	1,689
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม	4.2	(291,549)	(220,327)	(275,782)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม		1,642	1,166	-
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11	(144,000)	-	(144,000)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(616,269)	(535,721)	(586,132)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากสถาบันการเงิน	4.4	92,796,090	85,656,321	87,359,879
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากสถาบันการเงิน	4.4	(93,968,202)	(82,645,247)	(87,278,639)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	4.4	7,194,654	10,237,763	6,554,661
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	4.4	(4,191,220)	(11,515,044)	(4,191,220)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	4.4	-	-	491,631
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	4.4	-	-	(491,631)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	4.4	2,063,600	-	2,063,600
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	4.4	(3,403,200)	(7,627,700)	(3,403,200)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	4.4	(564,337)	(565,394)	(488,719)
เงินสดรับจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายแล้ว		416,869	317,142	416,869
เงินสดจ่ายสำหรับเงินปันผล		(681,842)	(659,118)	(662,488)
เงินสดจ่ายสำหรับเงินปันผลระหว่างกาล		(624,996)	(462,498)	(624,996)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(962,584)	(7,263,775)	(254,253)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(822,951)	97,116	(518,056)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(46,614)	14,495	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		5,105,168	4,993,557	3,157,192
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	4.1	4,235,603	5,105,168	2,639,136

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท อีออน ซูเปอร์มาร์เก็ต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### 1. การดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2535 และได้ดำเนินการจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2544 ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2544 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 388 ชั้น 27 อาคารเอ็กเซน ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์หลักของบริษัทคือ การให้บริการสินเชื่อรายย่อย ซึ่งประกอบด้วยการให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่น ๆ ต่อมาเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2563 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มวัตถุประสงค์คือประกอบกิจการนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทมีสำนักงานใหญ่และสาขา รวม 101 แห่ง และ 103 แห่ง ตามลำดับ บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น และบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศไทย เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทซึ่งถือหุ้นในอัตราส่วนร้อยละ 35.12 และร้อยละ 19.20 ตามลำดับ โดยมีบริษัท อีออน จำกัด ซึ่งจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น เป็นบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด

บริษัทมีบริษัทย่อยซึ่งบริษัทมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการบริหารในด้านการเงินและการดำเนินงาน และมีบริษัทร่วมซึ่งบริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าวตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 2.4 ข้อ 9.1 และข้อ 9.2

### การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) เริ่มตั้งแต่ต้นปี 2563 ในประเทศไทยและประเทศในกลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจ ซึ่งส่งผลกระทบอย่างชัดเจนต่อภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและเศรษฐกิจโลกโดยรวม รวมถึงพนักงาน ลูกค้า หุ้นส่วนทางธุรกิจและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทและบริษัท

เพื่อบรรเทาผลกระทบดังกล่าว บริษัทได้พิจารณาให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าของบริษัท ตามมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ซึ่งสอดคล้องกับมาตรการเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลดอัตราผ่อนชำระคืนขึ้นต่ำสำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดโดยบริษัท

นอกจากนี้ บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด (“บริษัทย่อย”) ได้มีการหยุดการปล่อยสินเชื่อใหม่เป็นการชั่วคราว เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศเมียนมาร์ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 โดยบริษัทย่อยได้ลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและยังคงติดตามลูกหนี้ที่ค้างชำระอย่างต่อเนื่อง

อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง และจะประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

## 2. เกณฑ์การจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาที่แตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 งบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง “การจัดทำและส่งงบการเงินและรายการเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560” และตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

2.3 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ได้รวมรายการบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงส่วนได้เสียในบริษัทร่วม โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

- 2.3.1 บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อบริษัทมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้มีการเปลี่ยนแปลงตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

ผลขาดทุนในบริษัทย่อยจะถูกปันส่วนไปยังส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมแม้ว่าการปันส่วนดังกล่าวจะทำให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมียอดคงเหลือติดลบก็ตาม

เมื่อมีการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม และองค์ประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม และจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียหรือเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนขึ้นอยู่กับระดับของอิทธิพลที่คงเหลืออยู่

- 2.3.2 บริษัทร่วมเป็นกิจการที่บริษัทมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของบริษัทจะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่บริษัทสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

## 2.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทย่อยซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวมได้แก่

	ประเภทธุรกิจ	จดทะเบียนใน	วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	อัตราการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	
				2565	2564
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริการติดตามหนี้สิน	ประเทศไทย	วันที่ 13 มีนาคม 2550	100.00	100.00
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	นายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต	ประเทศไทย	วันที่ 1 กรกฎาคม 2556	100.00	100.00
AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. <sup>(3)</sup>	สินเชื่อรายย่อย	ประเทศกัมพูชา	วันที่ 5 ตุลาคม 2554	50.00	50.00
บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	สินเชื่อรายย่อย	ประเทศเมียนมาร์	วันที่ 2 พฤศจิกายน 2555	100.00	100.00
บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด <sup>(1)</sup>	สินเชื่อรายย่อย	ประเทศลาว	วันที่ 11 มกราคม 2556	100.00	100.00
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคล เฉพาะกิจ จำกัด <sup>(2)</sup>	นิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	ประเทศไทย	วันที่ 20 มีนาคม 2558	48.75	48.75

(1) บริษัทถือหุ้นทางอ้อมในบริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด ผ่านบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตราส่วนร้อยละ 3.71

(2) บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด เนื่องจากบริษัทมีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและยังงสิทธิ์ในการให้บริการบางประเภทซึ่งมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนและมีสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนคืนแปรจากบริษัทดังกล่าวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(3) บริษัทมีอำนาจควบคุมใน AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc. ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 เรื่อง “งบการเงินรวม”

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 งบการเงินรวมได้รวมส่วนได้เสียในบริษัทร่วมดังต่อไปนี้แล้ว

	ประเภทธุรกิจ	จดทะเบียนใน	วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท	อัตราการถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม (ร้อยละ)	
				2565	2564
ACS Trading Vietnam Company Limited	สินเชื่อรายย่อย	ประเทศเวียดนาม	26 พฤษภาคม 2551	- <sup>(1)</sup>	20.00

(1) ตั้งแต่วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นใน ACS Trading Vietnam ลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 3.03 เนื่องจากบริษัทได้สละสิทธิ์การลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนใน ACS Trading Vietnam ซึ่งส่งผลให้มีการโอนจัดประเภทเงินลงทุนใหม่ จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ดูหมายเหตุข้อ 9.1)

ทั้งนี้ งบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้ปรับปรุงให้มีการขึ้นนโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท



- 2.5 งบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมมีวันที่ในงบการเงินหรือรอบระยะเวลาแตกต่างจากวันที่หรือรอบระยะเวลาของงบการเงินรวมของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้รวมข้อมูลทางการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมโดยใช้ข้อมูลทางการเงินล่าสุดหลังจากปรับปรุงผลกระทบของรายการที่มีนัยสำคัญหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ในงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและวันที่ในงบการเงินรวม โดยวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของงบการเงินของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว มีดังนี้

	วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในการจัดทำงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
<b>บริษัทย่อย</b>		
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัท อีออน ลิสซิง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>บริษัทร่วม</b>		
ACS Trading Vietnam Company Limited	– <sup>(1)</sup>	31 ธันวาคม 2563

- (1) ตั้งแต่วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นใน ACS Trading Vietnam ลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 3.03 เนื่องจากบริษัทได้สละสิทธิ์การลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนใน ACS Trading Vietnam ซึ่งส่งผลให้มีการโอนจัดประเภทเงินลงทุนใหม่ จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ดูหมายเหตุข้อ 9.1)

- 2.6 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทและบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การปรับปรุงคำนิยามของธุรกิจ การปรับปรุงคำนิยามของมีความสำคัญ และข้อกำหนดทางการบัญชีเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2564 ได้แก่

- แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการประกาศเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ กิจการที่เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวนี้ ต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าวในงบการเงินด้วย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวในด้านการจัดชั้นสำหรับหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว แต่ยังมีศักยภาพในการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1) หากลูกหนี้ชำระเงินได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ยึดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

## การยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19

กลุ่มบริษัทและบริษัทได้เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า การปรับปรุงดังกล่าวอนุญาตให้ผู้เช่าที่เลือกถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนไม่จำเป็นต้องประเมินว่าการยินยอมลดค่าเช่าที่เกิดขึ้นอันเป็นผลโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 และเช่าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือไม่ และให้บันทึกบัญชีการยินยอมลดค่าเช่าเหล่านั้นเสมือนว่าไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า ซึ่งการลดลงใดๆ ของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่ากระทบเพียงการจ่ายชำระซึ่งเดิมจะครบกำหนดในหรือก่อนวันที่ 30 มิถุนายน 2565 เท่านั้น และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับเงื่อนไขและข้อกำหนดอื่นของสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทได้นำข้อผ่อนปรนดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

### 2.7 มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

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

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

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทในงวดที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าองค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยดังต่อไปนี้

#### 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ได้แก่ เงินสดในมือ เงินฝากสถาบันการเงินทุกประเภทที่กำหนดระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ไม่รวมเงินฝากสถาบันการเงินที่มีภาระผูกพัน

#### 3.2 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มบริษัทและงบแสดงฐานะทางการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน

##### 3.2.1 การจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการ

##### 3.2.1.1 การจัดประเภทรายการ

##### สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินโดยขึ้นอยู่กับ โมเดลธุรกิจของกลุ่มบริษัทและบริษัทต่อการถือครองสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของการเกิดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

##### หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทุกประเภทเป็นวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### 3.2.1.2 วัตถุประสงค์รายการเมื่อเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือการออกตราสารสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) เพิ่มหรือหักจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินตามความเหมาะสมเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

### 3.2.1.3 วัตถุประสงค์รายการภายหลัง

#### สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทและบริษัทวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินดังนี้

#### (1) วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย กลุ่มบริษัทและบริษัทคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายและปันส่วนดอกเบี้ยรับตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน

#### (2) วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขสำหรับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบของแต่ละรอบระยะเวลารายงานกับกำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมใด ๆ ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตรงเท่าที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เลือกกำหนดไว้ (ดูหมายเหตุข้อ 3.2.3 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง) กำไรหรือขาดทุนสุทธิรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนรวมถึง เงินปันผลใด ๆ หรือดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน

#### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นวิธีการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินและปันส่วนดอกเบี้ยจ่ายตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายในอนาคต (รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการ และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ) ตลอดอายุที่คาดไว้ของหนี้สินทางการเงินหรือ (ตามความเหมาะสม) ระยะเวลาที่สั้นกว่า เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

#### 3.2.1.4 การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

##### สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น หากกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของและยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ส่วนได้เสียในสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินที่อาจต้องจ่าย หากกลุ่มบริษัทและบริษัทยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน กลุ่มบริษัทและบริษัทยังคงรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและรับรู้การกู้ยืมที่มีหลักประกันสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ



ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ และค่ารับ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เฉพาะเมื่อภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุดผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค่าจ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 3.2.2 การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ค่าเผื่อการค้อยค่าสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้า โดยใช้โมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทและบริษัทบันทึกผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเหล่านั้น ณ แต่ละวันที่รายงานเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน (Lifetime ECL) เมื่อมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ถ้าหากไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต กลุ่มบริษัทและบริษัทจะวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month ECL)

Lifetime ECL ได้มีการประเมินถึงความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่เกิดขึ้นกับเครื่องมือทางการเงินตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินนั้น ในขณะที่ 12-month ECL เป็นสัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ จากการปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

## (1) การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทและบริษัทได้เปรียบเทียบความเสี่ยงจากการจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เริ่มแรกหรือไม่นั้น กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาจากข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพที่มีความสมเหตุสมผลและมีความสัมพันธ์กันรวมถึงประสบการณ์ในอดีต และข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทและบริษัทสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หากพิจารณาแล้วว่าเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน โดยความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินถือว่าอยู่ในระดับต่ำในกรณีดังต่อไปนี้

- เครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงต่ำจากการปฏิบัติผิดสัญญา
- ลูกหนี้สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้ และ
- การเปลี่ยนแปลงในทิศทางตรงกันข้ามของสถานะทางเศรษฐกิจและธุรกิจในระยะยาวไม่อาจลดความสามารถของลูกหนี้ในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ติดตามความมีประสิทธิภาพของปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ที่ใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและปรับปรุงปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ดังกล่าวให้เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยหรือข้อบ่งชี้เหล่านั้นสามารถที่จะระบุการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ก่อนที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเกิดการค้างชำระขึ้น

## (2) นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา

กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาเหตุการณ์ของการปฏิบัติผิดสัญญา ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตภายใน และประสบการณ์ในอดีต บ่งชี้ว่าอาจจะไม่ได้รับชำระจากผู้กู้ยืม โดยพิจารณาข้อมูลจากแหล่งภายในหรือภายนอกที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีความน่าจะเป็นที่จะไม่สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาให้แก่เจ้าหนี้ได้

ในการวิเคราะห์ข้างต้น กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่า การปฏิบัติผิดสัญญานั้น เกิดขึ้นเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน เว้นแต่บริษัทจะมีข้อมูลที่มี สามารถสนับสนุน ได้ว่าการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วงเวลาที่เกินกว่านั้นมีความสมเหตุสมผล

(3) สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือ หลายเหตุการณ์ที่กระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- การละเมิดสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระเกินกำหนด
- ผู้ให้กู้ผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจ หรือเงื่อนไข ตามสัญญา ซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ และ
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน

(4) นโยบายการตัดรายการออกจากบัญชี (Write-off)

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อมีข้อมูลที่ บ่งชี้ว่าลูกหนี้ประสบปัญหาด้านการเงิน และบริษัทไม่สามารถได้รับการชำระหนี้ได้ ในทางปฏิบัติ เช่น เมื่อลูกหนี้เข้าสู่กระบวนการล้มละลายหรือการชำระบัญชี หรือใน กรณีที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่าระยะเวลาที่ผู้บริหารกำหนดไว้ แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะถึงก่อน ซึ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ถูกตัดรายการออกจาก บัญชีแล้วนั้น อาจยังต้องมีการเข้าสู่กระบวนการที่คาดว่าจะได้รับคืนทางกฎหมายของ กลุ่มบริษัทและบริษัท โดยจำนวนที่ได้รับคืนที่เกิดขึ้นนั้นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(5) การวัดมูลค่าและการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ ลูกหนี้จะปฏิบัติผิดสัญญา ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิด สัญญาต่อยอดหนี้ และยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญา การประเมินค่าความน่าจะเป็นดังกล่าว ใช้ข้อมูลในอดีตที่ปรับด้วยการคาดการณ์ ข้อมูลในอนาคต ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้จะเท่ากับมูลค่า ตามบัญชี ณ วันที่รายงาน

สำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อ ยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อถูกหนี้ปฏิบัติ ผิดสัญญา จะรวมถึงกระแสเงินสดตามสัญญาที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ ณ วันที่รายงาน และกระแสเงินสดที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ในอนาคต โดยประเมินจากข้อมูลในอดีต ความเข้าใจของกลุ่มบริษัทและบริษัทในความต้องการจัดหาเงินในอนาคตของลูกหนี้ และการคาดการณ์ข้อมูลในอนาคตที่เกี่ยวข้องอื่น

หากกลุ่มบริษัทและบริษัทวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วย จำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบ ระยะเวลารายงานก่อน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน ได้มีการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ต้อง ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในรอบ ระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทและบริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวน เงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่ รายงานปัจจุบัน

### 3.2.3 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทและบริษัทเลือกกำหนดให้อนุพันธ์ที่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกัน ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ณ การเริ่มต้นของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำ เอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงระหว่างเครื่องมือที่ใช้ป้องกัน ความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับรายการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ ณ วันที่เริ่มต้นป้องกันความเสี่ยงและต่อเนื่องไป กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำเอกสาร ว่า เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิผลในการหักกลบการเปลี่ยนแปลงใน มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับ ความเสี่ยงที่มีการป้องกันความเสี่ยง เมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเข้าเงื่อนไข ความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงทุกข้อดังต่อไปนี้

- มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง
- ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่เหนือกว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าอันเกิดจาก ความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ และ

- อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่ากับอัตราส่วนของปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงต่อปริมาณของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

#### การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์และเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขอื่นที่เลือกกำหนดและเข้าเงื่อนไขเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและผลสะสมภายใต้รายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ไม่เกินผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนับจากการเริ่มต้นของการป้องกันความเสี่ยง ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนและรวมอยู่ในรายการ “ต้นทุนทางการเงิน”

จำนวนเงินที่รับรู้ก่อนหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและผลสะสมในส่วนของผู้จัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาในบรรทัดเดียวกับที่รับรู้รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนแต่อย่างไรก็ตามเมื่อรายการที่คาดการณ์ที่มีการป้องกันความเสี่ยงทำให้เกิดการรับรู้รายการของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน กำไรและขาดทุนที่รับรู้ก่อนหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและผลสะสมในส่วนของผู้จัดออกนอกจากส่วนของผู้จัดและรวมถึงการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกของต้นทุนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน

การโอนออกนี้ไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น นอกจากนี้ หากกลุ่มบริษัทคาดว่าผลขาดทุนบางส่วนหรือทั้งหมดที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะไม่ได้รับคืนในอนาคต จำนวนเงินนั้นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปกำไรหรือขาดทุนทันที

### 3.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีการซื้อขายของเงินลงทุนจะรับรู้ผลขาดทุนนั้นทันทีในงบกำไรขาดทุน

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### 3.4 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีระยะเวลา 3 ปี และ 5 ปี

### 3.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งตัดจำหน่ายโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี

### 3.6 สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทที่เป็นผู้เช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันนั้น โดยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า แต่หากอัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

- การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึง การจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าใด ๆ
- การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา ซึ่งการวัดมูลค่าเริ่มแรกใช้ดัชนีหรืออัตรา ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล
- จำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกนั้น และ
- การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า



หนี้สินตามสัญญาเช่าแยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ

การวัดมูลค่าภายหลังของหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยการเพิ่มมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า (ใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง) และลดมูลค่าตามบัญชีเพื่อสะท้อนการชำระการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระ

กลุ่มบริษัทและบริษัทวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้อง) เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- มีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า หรือมีเหตุการณ์สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง
- มีการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดัชนีหรืออัตรา หรือการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ ในกรณีดังกล่าวหนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่โดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงโดยใช้อัตราคิดลดเดิม (เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ในกรณีดังกล่าวใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุง)
- มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าและการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าไม่บันทึกเป็นสัญญาเช่าแยกต่างหาก ในกรณีนี้หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าใหม่ขึ้นอยู่กับอายุสัญญาเช่าของสัญญาเช่าที่เปลี่ยนแปลงโดยคิดลดการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุงด้วยอัตราคิดลดที่ปรับปรุง ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่ามีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วย การวัดมูลค่าเริ่มแรกกับหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใด ๆ ที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหักสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับใด ๆ และต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ การวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้โดยใช้ราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

สินทรัพย์สิทธิการใช้คิดค่าเสื่อมราคาตลอดช่วงเวลาที่สูงกว่าของอายุสัญญาเช่าและอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หากสัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงหรือราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ สะท้อนว่า กลุ่มบริษัทและบริษัทจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกี่ยวข้องคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้ การคิดค่าเสื่อมราคาเริ่ม ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล

สินทรัพย์สิทธิการใช้แยกแสดงบรรทัดในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ

กลุ่มบริษัทและบริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ เพื่อประเมินว่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้อยค่าหรือไม่และบันทึกสำหรับผลขาดทุนจากการด้อยค่าใด ๆ ที่ระบุได้ตามที่กล่าวในนโยบายเรื่อง “ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์”

ค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราไม่ถูกรวมในการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์สิทธิการใช้ การจ่ายชำระที่เกี่ยวข้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดที่มีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขการจ่ายชำระเหล่านั้นเกิดขึ้นและรวมอยู่ในบรรทัด “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและการบริหาร” ในกำไรหรือขาดทุน

ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติตาม TFRS 16 อนุญาตให้ผู้เช่าไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่า และบันทึกสัญญาเช่าใด ๆ และส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าที่เกี่ยวข้องเป็นข้อตกลงเดียวกัน กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติดังกล่าว

### 3.7 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

#### 3.7.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงด้วยสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมอยู่ในงบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศบันทึกด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละแห่ง

#### 3.7.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าบันทึกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่มีได้คาดหมายว่าจะมีแผนการชำระหนี้หรือไม่ มีความเป็นไปได้ว่าจะชำระเงินในอนาคตอันใกล้ ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศของกิจการ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากรายการที่เป็น ตัวเงินซึ่งถือได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศของกิจการ ที่เสนองบการเงิน จะต้องรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการของ กิจการที่เสนองบการเงิน หรือรับรู้ไว้ในงบการเงินของหน่วยงานต่างประเทศแล้วแต่กรณี ส่วนในงบการเงินที่รวมหน่วยงานในต่างประเทศและกิจการที่เสนองบการเงิน (เช่น งบการเงินรวม เมื่อหน่วยงานในต่างประเทศเป็น บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของกิจการ) กิจการจะต้องรับรู้ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนแยกไว้ต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเริ่มต้นและต้องจัดประเภทจากส่วนของเจ้าของไปกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย เงินลงทุนสุทธิ

### 3.7.3 การแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของกิจการในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนที่ ใกล้เคียงกับอัตรา ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่า บันทึกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และแสดงเป็นรายการผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนในส่วนของ ผู้ถือหุ้น จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

### 3.8 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากเงินให้กู้ยืมประเภทระบุวัตถุประสงค์ ลูกหนี้เข้าซื้อ ลูกหนี้บัตรเครดิต และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมส่วนบุคคล รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยรับรู้เป็นรายได้ตามวันที่ออกกรมธรรม์

รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเมื่อได้สิทธิ์ให้บริการหรือดำเนินการ ตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

หนี้สูญรับคืนจะบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้รับชำระ

เงินปันผลรับรู้เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.9 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

#### 3.9.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบันทึกเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

#### 3.9.2 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

บริษัทจัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน โดยคำนวณผลประโยชน์ของพนักงานโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของข้อสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย อันได้แก่ เงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณ อายุขาน และปัจจัยอื่นๆ ทั้งนี้อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณประมาณการหนี้สินอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.10 รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมซึ่งลูกค้าสามารถนำคะแนนสะสมมาแลกของรางวัลได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า การผูกพันจากการให้คะแนนสะสมเพื่อแลกซื้อสินค้าหรือบริการฟรีในอนาคตมีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรืออ้างรับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณต่อหน่วยคะแนน ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของรางวัลที่ลูกค้ามาใช้สิทธิแลก การผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรืออ้างรับ โดยรับรู้เป็น “รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า” โดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้รายการ “เจ้าหนี้อื่น” และทยอยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนภายใต้รายการ “รายได้จากบัตรเครดิต” เมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

### 3.11 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### 3.11.1 ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตรากาฬิ ณ วันที่ในงบการเงิน

### 3.11.2 ภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสินทรัพย์ภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้

บริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีด้วยอัตรากาฬิสำหรับงวดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีหรือในงวดที่บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตรากาฬิที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและยอดคงเหลือสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีจะหักกลบกกันได้เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและบริษัทตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้ร้อการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

บริษัทแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุน และแสดงสุทธิกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.12 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่คงเหลืออยู่ระหว่างปี ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนใช้จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่จดทะเบียนเพิ่มทุนเรียกชำระแล้ว บริษัทไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าอื่นที่มีผลต่อการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด

### 3.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง กลุ่มบริษัทและบริษัทจะพิจารณาถึงลักษณะของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งผู้ซื้อหรือผู้ขายในตลาดที่ทำให้ประโยชน์สูงสุดจะนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะขายเพื่อโอนหนี้สิน ณ วันที่วัดมูลค่า ไม่ว่าราคานั้นจะสามารถสังเกตได้โดยตรงหรือประมาณมาจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยมูลค่ายุติธรรมที่ได้เปิดเผยในงบการเงินจะถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับ 1 ระดับ 2 หรือ ระดับ 3 ตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

### 3.14 ประมาณการทางบัญชีและแหล่งข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

#### 3.14.1 การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทต้องอาศัยดุลยพินิจหลายประการในการกำหนดนโยบายการบัญชี การประมาณการ และการตั้งข้อสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อการแสดงจำนวนสินทรัพย์ หนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งการแสดงรายได้ และค่าใช้จ่ายของงวดบัญชี ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น



การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการใช้นโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัทมีดังต่อไปนี้

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

(2) รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

รายได้รอการตัดบัญชีดังกล่าวเกิดจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าของบริษัท ซึ่งคำนวณจากการประมาณอัตราการแลกคะแนนสะสมเพื่อแลกของรางวัลของลูกค้าและมูลค่ายุติธรรมของรางวัล โดยแสดงในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้รายการ “เจ้าหนี้อื่น”

(3) ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติหลายประการ รวมถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันดังกล่าว

กลุ่มบริษัทและบริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสม กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์ และมีอายุครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 26

ต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการแก้ไขโครงการจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการแก้ไขโครงการเกิดขึ้น ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาโดยใช้ดุลยพินิจว่าภาระผูกพันจะเกิดขึ้นต่อเมื่อเสมือนแน่นอนแล้วว่ากฎหมายใหม่จะได้รับการบัญญัติขึ้น

(4) การประเมินโมเดลธุรกิจ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินขึ้นอยู่กับผลจากการทดสอบการจ่ายเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินสดและ โมเดลธุรกิจ (กรุณาดูหัวข้อสินทรัพย์ทางการเงินในหมายเหตุข้อ 3.2) กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาโมเดลธุรกิจในระดับที่สะท้อนวิธีการจัดการกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ การประเมินนี้รวมถึงดุลยพินิจที่สะท้อนหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดรวมถึงวิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์และวิธีการวัดผลการดำเนินงาน ความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ และวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและวิธีการตอบแทนกับผู้จัดการสินทรัพย์

กลุ่มบริษัทและบริษัทติดตามสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ถูกตัดรายการก่อนกำหนดเพื่อทำความเข้าใจเหตุผลสำหรับการตัดรายการและเหตุผลสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์หรือไม่ การติดตามเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินอย่างต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทและบริษัทว่าโมเดลธุรกิจสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เหลืออยู่ถูกต้องอย่างเหมาะสมต่อไป และหากไม่เหมาะสมจะมีการเปลี่ยนแปลงในโมเดลธุรกิจและเปลี่ยนแปลงพื้นที่กับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์เหล่านั้นหรือไม่ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวที่จำเป็นระหว่างรอบระยะเวลาที่น่าเสนอ

(5) การเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3.2.2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าด้วยค่าเผื่อที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 1 หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับสินทรัพย์ชั้นที่ 2 หรือ 3 สินทรัพย์ที่ย้ายขึ้นมาจากชั้นที่ 2 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดย TFRS 9 ไม่ได้กำหนดว่าสถานการณ์ไหนจะเป็นการเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาความสมเหตุสมผลทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณและประกอบกับข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต

### 3.14.2 แหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของการประมาณการ

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีประมาณการทางบัญชีซึ่งใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ถึงแม้ว่าการประมาณการของผู้บริหารได้พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลภายใต้เหตุการณ์ ณ ขณะนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจมีความแตกต่างไปจากประมาณการนั้น ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

การวัดมูลค่ายุติธรรมและกระบวนการประเมินมูลค่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ข้อมูลในตลาดที่สามารถสังเกตได้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สิน กรณีที่ข้อมูลระดับ 1 ไม่สามารถหาได้ กลุ่มบริษัทและบริษัทจะว่าจ้างผู้ประเมินมูลค่าภายนอกที่ได้รับการรับรองมาเป็นผู้ประเมินมูลค่าเพื่อกำหนดเทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมรวมทั้งข้อมูลที่จะต้องใส่

ข้อมูลเกี่ยวกับเทคนิคการประเมินมูลค่าและข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินรายการต่าง ๆ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 38.6

## 4. การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

### 4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสด	666,891	981,293	627,565	946,970
เงินฝากธนาคารประเภท				
ไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	3,568,712	4,123,875	2,011,571	2,210,222
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,235,603	5,105,168	2,639,136	3,157,192

4.2 เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์				
หนี้สินคงค้าง - ชกมา	25,839	43,432	23,896	40,514
ซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	206,879	300,314	174,097	240,825
	232,718	343,746	197,993	281,339
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อส่วนปรับปรุง				
อาคารเช่าและอุปกรณ์	(198,248)	(317,907)	(163,775)	(257,443)
หนี้สินคงค้าง - ชกไป	34,470	25,839	34,218	23,896
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม				
หนี้สินคงค้าง - ชกมา	13,521	1,572	13,520	1,571
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากราคาความนิยม	424,129	232,276	408,148	161,893
	437,650	233,848	421,668	163,464
หัก เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น				
นอกจากราคาความนิยม	(291,549)	(220,327)	(275,782)	(149,944)
หนี้สินคงค้าง - ชกไป	146,101	13,521	145,886	13,520

4.3 บริษัทมีรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดที่เกี่ยวข้องกับการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมกับบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยบริษัทได้ขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมให้แก่บริษัทย่อยดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทมีการรับชำระหนี้สุทธิด้วยบัญชีเงินส่วนร่วมของผู้จำหน่ายสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 56.15 ล้านบาท และ 15.45 ล้านบาท ตามลำดับ แทนการรับชำระเป็นเงินสด

#### 4.4 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564	กระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	
	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ผลต่างจาก การแปลง ค่าเงินตรา ต่างประเทศ	อื่น ๆ		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10,379,071	92,796,090	(93,968,202)	(35,055)	-	9,171,904
เงินกู้ยืมระยะยาว	42,821,621	7,194,654	(4,191,220)	2,152,012	9,595	47,986,662
หุ้นกู้ระยะยาว	9,425,401	2,063,600	(3,403,200)	189,811	(16,058)	8,259,554
หนี้สินตามสัญญาเช่า	689,629	-	(564,337)	6,705	492,981	624,978

	งบการเงินรวม					
	ยอดยกมา	กระแสเงินสดจาก		การเปลี่ยนแปลง		ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่	กิจกรรมจัดหาเงิน		ที่ไม่ใช่เงินสด		ณ วันที่
	1 มีนาคม	เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ผลต่างจาก	อื่น ๆ	28 กุมภาพันธ์
	2563			การแปลง		2564
				ค่าเงินตรา		
				ต่างประเทศ		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	7,211,233	85,656,321	(82,645,247)	156,764	-	10,379,071
เงินกู้ยืมระยะยาว	45,259,611	10,237,763	(11,515,044)	(1,149,797)	(10,912)	42,821,621
หุ้นกู้ระยะยาว	16,787,966	-	(7,627,700)	255,842	9,293	9,425,401
หนี้สินตามสัญญาเช่า	937,732	-	(565,394)	262	317,029	689,629

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564	กระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565
		เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ผลต่างจาก การแปลง ค่าเงินตรา ต่างประเทศ	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	7,860,000	87,359,879	(87,278,639)	-	-	7,941,240
เงินกู้ยืมระยะยาว	40,646,732	6,554,661	(4,191,220)	1,876,347	9,595	44,896,115
เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการ แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	1,489,622	491,631	(491,631)	-	(87,913)	1,401,709
หุ้นกู้ระยะยาว	7,952,319	2,063,600	(3,403,200)	189,811	(16,058)	6,786,472
หนี้สินตามสัญญาเช่า	558,595	-	(488,719)	-	482,549	552,425

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563	กระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงิน		การเปลี่ยนแปลง ที่ไม่ใช่เงินสด		ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
		เงินสดรับ	เงินสดจ่าย	ผลต่างจาก การแปลง ค่าเงินตรา ต่างประเทศ	อื่น ๆ	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืม						
ระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	3,400,056	74,910,000	(70,450,056)	-	-	7,860,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	44,076,691	8,704,388	(11,014,350)	(1,109,085)	(10,912)	40,646,732
เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการ แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	1,662,552	542,151	(542,151)	-	(172,930)	1,489,622
หุ้นกู้ระยะยาว	15,314,884	-	(7,627,700)	255,842	9,293	7,952,319
หนี้สินตามสัญญาเช่า	761,561	-	(475,575)	-	272,609	558,595



## 5. ลูกหนี้การค้า

### 5.1 ลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้า	89,626,146	85,942,940	84,065,981	80,236,602
ลูกหนี้การค้าภายใต้โครงการ แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์				
- บริษัท เอทีเอส แรบบิท				
นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	1,401,709	1,489,622	1,401,709	1,489,622
รวม	91,027,855	87,432,562	85,467,690	81,726,224
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,951,455)	(11,593,219)	(9,972,970)	(10,891,803)
รวมลูกหนี้การค้า	80,076,400	75,839,343	75,494,720	70,834,421

เนื่องจากธุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมกับบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินตาม TFRS 9 ดังนั้นบริษัทจึงยังคงรับรู้ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมไว้ทั้งจำนวนดั้งเดิมและใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.5)

## ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ลูกหนี้การค้ามีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565			ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564		
	ครบกำหนดภายใน 1 ปี	ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี	รวม	ครบกำหนดภายใน 1 ปี	ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ลูกหนี้เช่าซื้อ</b>						
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,562,979	3,972,671	6,535,650	3,567,397	3,145,028	6,712,425
<b>หัก</b> รายได้ทางการเงินค้างพัก	(277,545)	(366,710)	(644,255)	(341,085)	(523,657)	(864,742)
	2,285,434	3,605,961	5,891,395	3,226,312	2,621,371	5,847,683
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(283,862)	(508,248)	(792,110)	(392,025)	(480,357)	(872,382)
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,001,572	3,097,713	5,099,285	2,834,287	2,141,014	4,975,301
<b>ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	45,513,782	181,622	45,695,404	45,123,605	208,290	45,331,895
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,236,426)	(42,362)	(6,278,788)	(6,634,437)	(35,945)	(6,670,382)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	39,277,356	139,260	39,416,616	38,489,168	172,345	38,661,513
<b>ลูกหนี้บัตรเครดิต</b>						
ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ	39,323,715	-	39,323,715	36,088,232	-	36,088,232
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,880,166)	-	(3,880,166)	(4,050,362)	-	(4,050,362)
ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	35,443,549	-	35,443,549	32,037,870	-	32,037,870
<b>ลูกหนี้จากการให้บริการติดตามหนี้</b>						
ลูกหนี้จากการให้บริการติดตามหนี้	15,593	-	15,593	9,054	-	9,054
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(391)	-	(391)	(93)	-	(93)
ลูกหนี้จากการให้บริการติดตามหนี้ - สุทธิ	15,202	-	15,202	8,961	-	8,961
<b>ลูกหนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัย</b>	101,748	-	101,748	155,698	-	155,698
<b>รวมลูกหนี้การค้า</b>	<b>76,839,427</b>	<b>3,236,973</b>	<b>80,076,400</b>	<b>73,525,984</b>	<b>2,313,359</b>	<b>75,839,343</b>

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565			ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564		
	ครบกำหนด ภายใน 1 ปี	ครบกำหนด เกินกว่า 1 ปี	รวม	ครบกำหนด ภายใน 1 ปี	ครบกำหนด เกินกว่า 1 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ลูกหนี้เช่าซื้อ</b>						
ลูกหนี้เช่าซื้อและดอกเบี้ยค้างรับ	914,643	2,192,369	3,107,012	1,006,603	2,745,539	3,752,142
<u>หัก</u> รายได้ทางการเงินตั้งพัก	(277,545)	(366,709)	(644,254)	(341,085)	(523,656)	(864,741)
	637,098	1,825,660	2,462,758	665,518	2,221,883	2,887,401
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(109,304)	(313,220)	(422,524)	(155,003)	(445,001)	(600,004)
ลูกหนี้เช่าซื้อและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	527,794	1,512,440	2,040,234	510,515	1,776,882	2,287,397
<b>ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	44,363,688	-	44,363,688	43,385,259	7	43,385,266
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,733,592)	-	(5,733,592)	(6,276,675)	(1)	(6,276,676)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	38,630,096	-	38,630,096	37,108,584	6	37,108,590
<b>ลูกหนี้บัตรเครดิต</b>						
ลูกหนี้บัตรเครดิตและดอกเบี้ยค้างรับ	38,539,555	-	38,539,555	35,453,557	-	35,453,557
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,816,854)	-	(3,816,854)	(4,015,123)	-	(4,015,123)
ลูกหนี้บัตรเครดิตและ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	34,722,701	-	34,722,701	31,438,434	-	31,438,434
<b>ลูกหนี้ธุรกิจนายหน้าประกันภัย</b>	101,689	-	101,689	-	-	-
<b>รวมลูกหนี้การค้า</b>	<u>73,982,280</u>	<u>1,512,440</u>	<u>75,494,720</u>	<u>69,057,533</u>	<u>1,776,888</u>	<u>70,834,421</u>

## 5.2 คุณภาพของสินทรัพย์

การวิเคราะห์ลำดับชั้นของลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

งบการเงินรวม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565			
ลูกหนี้การค้า	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวมลูกหนี้การค้า	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	82,898,746	(5,563,984)	77,334,762
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	3,701,623	(1,917,326)	1,784,297
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	4,427,486	(3,470,145)	957,341
<b>รวม</b>	<b>91,027,855</b>	<b>(10,951,455)</b>	<b>80,076,400</b>

งบการเงินรวม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564			
ลูกหนี้การค้า	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวมลูกหนี้การค้า	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	79,446,594	(5,969,416)	73,477,178
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	2,943,938	(1,578,830)	1,365,108
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	5,042,030	(4,044,973)	997,057
<b>รวม</b>	<b>87,432,562</b>	<b>(11,593,219)</b>	<b>75,839,343</b>

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565			
ลูกหนี้การค้า	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวมลูกหนี้การค้า	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	78,540,851	(5,440,033)	73,100,818
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	3,348,067	(1,768,513)	1,579,554
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	3,578,772	(2,764,424)	814,348
<b>รวม</b>	<b>85,467,690</b>	<b>(9,972,970)</b>	<b>75,494,720</b>

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564			
ลูกหนี้การค้า	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น		รวมลูกหนี้การค้า
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	74,480,252	(5,813,007)	68,667,245
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	2,715,548	(1,489,812)	1,225,736
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	4,530,424	(3,588,984)	941,440
รวม	81,726,224	(10,891,803)	70,834,421

ลูกหนี้การค้า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 แยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท
ต่ำกว่า 3 เดือน	86,925,982	82,848,008
3 เดือนขึ้นไป	4,101,873	4,584,554
รวม	91,027,855	87,432,562
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(10,951,455)	(11,593,219)
รวมลูกหนี้การค้า	80,076,400	75,839,343

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท
ต่ำกว่า 3 เดือน	82,214,531	77,653,277
3 เดือนขึ้นไป	3,253,159	4,072,947
รวม	85,467,690	81,726,224
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(9,972,970)	(10,891,803)
รวมลูกหนี้การค้า	75,494,720	70,834,421

### 5.3 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 120.74 ล้านบาท และ 146.23 ล้านบาท ตามลำดับ

กลุ่มบริษัทและบริษัทมียอดคงค้างของลูกหนี้บัตรเครดิต ลูกหนี้เช่าซื้อ และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
	ลูกหนี้	พันบาท	ลูกหนี้	พันบาท
ลูกหนี้การค้าที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	21,160	801,805	29,220	1,158,699
ลูกหนี้การค้าที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	3,697,818	90,108,709	3,777,597	86,109,111
รวม	3,718,978	90,910,514	3,806,817	87,267,810

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
	ลูกหนี้	พันบาท	ลูกหนี้	พันบาท
ลูกหนี้การค้าที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	21,142	801,309	29,205	1,157,487
ลูกหนี้การค้าที่ไม่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,622,002	84,564,692	2,730,569	80,568,737
รวม	2,643,144	85,366,001	2,759,774	81,726,224

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้



#### 5.4 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				รวม
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า		
	อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	อย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564	5,969,416	1,578,830	4,044,973	11,593,219	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย*	1,864,836	(4,848,856)	2,984,020	-	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(2,415,347)	5,150,009	3,312,959	6,047,621	
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับซื้อหรือได้มา	395,135	35,497	517,737	948,369	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการหนี้สูญด้วยบัญชี	(255,682)	(4,575)	257,097	(3,160)	
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	-	(7,648,916)	(7,648,916)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	5,563,984	1,917,326	2,275	14,322	
			3,470,145	10,951,455	

\* กลุ่มบริษัทและบริษัทลูกตามแนวปฏิบัติการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และแนวปฏิบัติการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่อการศรัทธาถึงไทย (ดูหมายเหตุข้อ 2.6)

	งบการเงินรวม			รวม
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียหายด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563	6,160,129	1,410,298	3,456,701	11,027,128
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราจัดชั้น**	2,468,243	(5,329,962)	2,861,719	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(2,603,336)	5,519,822	2,346,370	5,262,856
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับหรือได้มา	258,512	-	989,553	1,248,065
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการหนี้สูญบัญชี	(318,120)	(17,554)	453,702	118,028
ผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	-	-	(6,048,861)	(6,048,861)
	3,988	(3,774)	(14,211)	(13,997)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	5,969,416	1,578,830	4,044,973	11,593,219

\*\*กลุ่มบริษัทและบริษัทที่ติดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (ดูหมายเหตุข้อ 2.6)

**งบการเงินเฉพาะกิจการ**  
**ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		รวม
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564	5,813,007	1,489,812	3,588,984
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น*	1,870,437	(4,791,585)	2,921,148
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(2,354,321)	5,126,038	3,118,297
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับซื้อหรือได้มา	359,716	-	326,194
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(248,806)	(55,752)	56,848
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(7,247,047)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	5,440,033	1,768,513	2,764,424

\* กลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจไทย (ดูหมายเหตุข้อ 2.6)

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)
	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563	5,959,780	1,403,865	10,789,796
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย*	2,473,919	(5,313,083)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,603,336)	5,519,822	5,262,856
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ได้รับหรือได้มา	258,512	-	1,248,065
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(275,868)	(120,792)	(490,844)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(5,918,070)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	5,813,007	1,489,812	10,891,803

\*\*กลุ่มบริษัทและบริษัทที่ติดตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อการเศรษฐกิจไทย (ดูหมายเหตุข้อ 2.6)

## 5.5 การโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทมีสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การค้ากับนิติบุคคลเฉพาะกิจ ซึ่งจดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย เพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้พระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ พ.ศ. 2540 เพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ซึ่งได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) โดยบริษัทได้จำหน่ายสิทธิเรียกร้องอย่างต่อเนื่อง (Revolving) และได้รับมอบหมายให้ดำเนินการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ให้แก่นิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าวจากลูกหนี้ภายใต้สัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องและสัญญาตัวแทนเรียกเก็บหนี้

รายละเอียดของการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การค้าตามที่กล่าวข้างต้นโดยสรุปเป็นดังนี้

		ATS Rabbit*
วันที่ได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงาน ก.ล.ต.		2 ตุลาคม 2558
วันที่เริ่มขาย		29 ตุลาคม 2558
ประเภทของสิทธิเรียกร้องที่โอน		ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม
ช่วงเวลาของการซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติม		ตุลาคม 2558 ถึงตุลาคม 2568 (โดยประมาณ)
สิทธิเรียกร้องที่โอนเป็นกลุ่มแรก		
มูลค่าสุทธิทางบัญชีรวม	บาท	456,076,200
เงินสดรับชำระจากการโอนสิทธิ	บาท	433,272,390
สัญญาเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำสิทธิ	บาท	50,081,313
เงินส่วนร่วมขั้นต่ำลำดับเดียวกันกับการชำระคืนเงินกู้	บาท	ไม่มี
จำนวนสัญญา		49,225
จำนวนเงินต้นคงค้างโดยเฉลี่ย	บาท	9,265
อัตราดอกเบี้ย		ร้อยละ 25 ต่อปี

\* บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (บริษัทย่อย)

บริษัทไม่ได้รับรู้สินทรัพย์อื่นที่เกิดจากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรวมถึงส่วนได้เสียคงเหลือในงบการเงิน เนื่องจากไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้กับบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ซึ่งจดทะเบียนภายใต้ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์แห่งประเทศไทย เพื่อประกอบการเป็นนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามที่ได้รับการอนุมัติโครงการจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558 สำหรับการโอนสิทธิ กรรมสิทธิ์ ดอกผลและผลประโยชน์ในลูกหนี้ที่โอนให้เป็นกลุ่มแรก (Initial Receivables) สิทธิเรียกร้องที่จะโอนในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) และสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

ในระหว่างอายุโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ บริษัทอาจซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการตกลงซื้อขายกันแล้วกับ ATS Rabbit ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

1. บริษัทปฏิบัติผิดคำรับรอง หรือคำรับประกันในส่วนที่เกี่ยวกับสิทธิเรียกร้องที่ตกลงซื้อขายกันได้แก่ กรณีสิทธิเรียกร้องที่ตกลงซื้อขายกันเป็นสิทธิเรียกร้องที่ขาดคุณสมบัติ (Ineligible Receivables) ซึ่งบริษัทมีหน้าที่ที่จะต้องซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่ขาดคุณสมบัติในวันซื้อขายสิทธิเรียกร้องรายเดือน (Monthly Purchase Date) ในงวดถัดไป
2. บริษัทในฐานะตัวแทนเรียกเก็บหนี้อาจใช้สิทธิซื้อคืนสิทธิเรียกร้องคงเหลือ เมื่อการให้บริการเรียกเก็บหนี้ไม่คุ้มค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น
3. บริษัทอาจใช้สิทธิซื้อคืนสิทธิเรียกร้องคงเหลือ เมื่อเกิดภาระทางภาษี นอกเหนือจากภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของนิติบุคคลเฉพาะกิจ สรุปดังต่อไปนี้

	ATS Rabbit*	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พฤษภาคม	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พฤษภาคม
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>		
สินทรัพย์รวม	2,011,344	1,960,327
หนี้สินรวม	2,011,300	1,960,283
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	44	44

	ATS Rabbit สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565 พฤษภาคม	28 กุมภาพันธ์ 2564 พฤษภาคม
<b>งบกำไรขาดทุน</b>		
รายได้รวม	368,573	408,574
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	144,060	157,482
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	98,949	108,262
ดอกเบี้ยจ่าย	82,040	81,844
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8,729	12,197
กำไรสุทธิ	34,795	48,789

\* บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท (ดูหมายเหตุข้อ 2.4 และข้อ 9.2)



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 รายการเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ สรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
การโอนสิทธิเรียกร้องในกลุ่มต่อไป		
และสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (มูลค่าตามบัญชี)		
- ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ATS Rabbit)	548	527
	548	527
เงินสหรับจากการเก็บหนี้แทนนิติบุคคลเฉพาะกิจ		
- ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ATS Rabbit)	857	960
	857	960
รายได้ค่าบริการเรียกเก็บหนี้จากนิติบุคคลเฉพาะกิจ		
- ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ATS Rabbit)	78	86
	78	86

## 6. ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
(ดูหมายเหตุข้อ 36.2.1)	6,022	5,930	59,236	92,910
ลูกหนี้อื่น - บริษัทอื่น	174,869	507,223	145,767	443,637
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	252,290	169,018	207,357	135,668
เงินทดรองจ่าย	47,923	60,742	413	5
รายได้ค้างรับ	21,251	25,638	-	13
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	15,745	58,056	-	-
รวม	518,100	826,607	412,773	672,233

## 7. เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทย่อย 4 บริษัทที่มีเงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท
ครบกำหนดภายใน 1 ปี		
ดำรงไว้เป็นเงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันภัย	3,000	-
ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี		
ดำรงไว้เป็นเงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันภัย	-	3,000
ใช้เป็นหลักประกันการออกหนังสือค้ำประกันซึ่งออกโดยธนาคารเพื่อ ค้ำประกันการติดตามหนี้	3,925	1,600
ดำรงไว้เป็นเงินสำรองตามกฎหมายของบริษัทย่อยในต่างประเทศ	37,408	34,368
รวมเงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	41,333	38,968

## 8. เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทมีเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 4 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่ากับ 130.24 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดชำระภายในปี 2569 เงินให้กู้ยืมดังกล่าวไม่มีหลักประกัน และมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.5 ต่อปี (ดูหมายเหตุข้อ 36.2.1) (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564: จำนวน 4 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือเทียบเท่ากับ 119.49 ล้านบาท)

## 9. เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

### 9.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทมีเงินลงทุนในกิจการที่เป็นบริษัทร่วม ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธี  
ส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	
			วิธีราคาทุน พันบาท	วิธีส่วนได้เสีย พันบาท
เงินลงทุนในบริษัทร่วม				
ACS Trading Vietnam Company Limited	50,000 ล้านเวียดนามดอง	20.00	16,819.3	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน			(16,819.3)	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม			-	-

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ACS Trading Vietnam Co., Ltd. (“ACS Trading Vietnam”) ได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนใน ACS Trading Vietnam จากเดิม 50,000 ล้านเวียดนามดอง เป็น 330,000 ล้านเวียดนามดอง โดย ACS Trading Vietnam ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนแล้ว เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ระงับการลงทุนในหุ้นเพิ่มทุน ทำให้บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นใน ACS Trading Vietnam ลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 3.03 ซึ่งส่งผลให้มีการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยมีมูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกเท่ากับศูนย์บาท (ดูหมายเหตุข้อ 10)

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทรวมที่นำมาใช้ในการจัดทำงบการเงินรวม โดยสรุปมีดังนี้

#### ACS Trading Vietnam Company Limited

	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์
	2564
	พันบาท
สินทรัพย์รวม	1,377,135
หนี้สินรวม	1,523,235

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	28 กุมภาพันธ์
	2564
	พันบาท
รายได้รวม	453,155
ขาดทุนสุทธิ	243,809

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ได้รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทรวมที่ใช้วิธีส่วนได้เสียตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทรวมดังนี้

	งบการเงินรวม
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	28 กุมภาพันธ์
	2564
	พันบาท
ส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทรวมที่ใช้วิธีตามส่วนได้เสีย	
ACS Trading Vietnam Company Limited	25,431

รายการกระทบยอดข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปข้างต้นกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของบริษัทร่วมที่รับรู้ในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นดังนี้

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท	
สินทรัพย์สุทธิของบริษัทร่วม	(146,100)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทร่วม (ร้อยละ)	20.00
	(29,220)
ค่าความนิยม	-
รายการปรับปรุงอื่น	
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ซื้อเงินลงทุน	29,220
ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-

## 9.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	
	สัดส่วน	วิธีราคาทุน	สัดส่วน	วิธีราคาทุน
	เงินลงทุน	ร้อยละ	เงินลงทุน	ร้อยละ
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย</b>				
เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ดูหมายเหตุข้อ 36.1)				
ACS Trading Vietnam Company Limited	-	-	20.00	16,819.3
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		-		(16,819.3)
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>		-		-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 36.1)				
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	100.00	175,349.1	100.00	175,349.1
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	100.00	149,224.3	100.00	149,224.3
AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.	50.00	323,580.0	50.00	323,580.0
บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	100.00	455,403.3	100.00	455,403.3
บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	96.29	107,333.1	92.58	103,069.1
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	48.75	19.5	48.75	19.5
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>		1,210,909.3		1,206,645.3
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย</b>		1,210,909.3		1,206,645.3

- (1) เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (ชื่อเดิม บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ได้มีมติอนุมัติการโอนหุ้นจำนวน 104,000 หุ้นของบริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) ที่ราคาพาร์หุ้นละ 41 บาท รวม 4.26 ล้านบาท ไปยังบริษัท ต่อมาเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2564 ได้มีการโอนหุ้นดังกล่าวแล้ว ทำให้สัดส่วนเงินลงทุนของบริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) ที่ถือโดยบริษัท เพิ่มจากอัตราส่วนร้อยละ 92.58 เป็นร้อยละ 96.29 และราคาทุนเพิ่มจาก 103.07 ล้านบาท เป็น 107.33 ล้านบาท
- (2) เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2565 บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้คืนใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็น บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

#### 10. เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	
	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด <sup>(1)</sup>	3.82	-	3.82	-
PT. AEON Credit Service Indonesia <sup>(2)</sup>	2.59	5,062	2.59	5,062
ACS Trading Vietnam Company Limited (ดูหมายเหตุข้อ 9.1)	3.03	-	-	-
<b>รวม</b>		<b>5,062</b>		<b>5,062</b>

<sup>(1)</sup> 340,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท เรียกชำระแล้ว หุ้นละ 25 บาท

<sup>(2)</sup> 173 หุ้น หุ้นละ 30 ล้าน รูเปียห์อินโดนีเซีย ราคาพาร์หุ้นละ 30 ล้าน รูเปียห์อินโดนีเซีย ชำระครบแล้ว

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 3

## 11. เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	
	สัดส่วนเงินลงทุน ร้อยละ	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
บริษัท แรบบิท แคช จำกัด <sup>(1)</sup>	18.00	144,000
รวม		144,000

<sup>(1)</sup> 1,440,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท ชำระครบแล้ว

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2564 บริษัทได้ลงนามในสัญญาร่วมทุนกับ บริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (“BSS Holdings”) และบริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน) (“HUMAN”) เพื่อจัดตั้งบริษัทร่วมทุน ภายใต้ชื่อ “บริษัท แรบบิท แคช จำกัด” โดย BSS Holdings บริษัท และ HUMAN ถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 77 ร้อยละ 18 และร้อยละ 5 ตามลำดับ โดยมีทุนจดทะเบียนบริษัทร่วมทุนเริ่มแรกที่ 800 ล้านบาท มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถูกกำหนดลำดับชั้นเป็นระดับที่ 3

## 12. จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท
จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 36.2.1)		
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit)	275,773	219,626
รวมจำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	275,773	219,626

ภายหลังจากการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่โอนเป็นกลุ่มแรกภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ บริษัทได้รับชำระหนี้บางส่วนจาก ATS Rabbit เป็นบัญชีเงินส่วนร่วมของผู้จำหน่ายสินทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Seller Loan Account) สำหรับการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมให้แก่บริษัทย่อยในช่วงเวลาของการซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติมหรือซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม บัญชีเงินส่วนร่วมดังกล่าวจะลดลงจากการจ่ายเงินเป็นเงินสดเมื่อมีจำนวนเงินถึงหรือเกินระดับที่กำหนดไว้หรือทุก ๆ 3 เดือนหลังจากวันที่มีการจ่ายเงินตามที่ได้ตกลงไว้ในสัญญา แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน



### 13. เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิและเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ

13.1 เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิแก่นิติบุคคลเฉพาะกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564
	พันบาท	พันบาท
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ (ดูหมายเหตุข้อ 36.2.1)		
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit)	84,074	84,074
<b>รวมเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ</b>	<b>84,074</b>	<b>84,074</b>

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 บริษัทได้ทำสัญญาเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดเวลา (Term loan) ประเภทด้อยสิทธิกับ ATS Rabbit โดยมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 5 ของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่โอนเป็นกลุ่มแรก (Initial Receivables) (ดูหมายเหตุข้อ 5.5) และต้นทุนในการทำรายการเริ่มแรก และของสิทธิเรียกร้องในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) กับสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) ที่มีการชำระด้วยบัญชีเงินส่วนร่วมของผู้จำหน่ายสินทรัพย์ (Seller Loan Account) และรองรับในการออกหุ้นกู้ในแต่ละครั้งของ ATS Rabbit เพื่อวัตถุประสงค์ในการรับชำระหนี้บางส่วน สำหรับการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดเวลา (Term loan) ดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในปี 2568 และดอกเบี้ยมีกำหนดรับชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี

13.2 เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิในนิติบุคคลเฉพาะกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564
	พันบาท	พันบาท
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ		
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit)	84,074	84,074
<b>รวมเงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ</b>	<b>84,074</b>	<b>84,074</b>

เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 ATS Rabbit ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเงินกู้ยืมที่มีกำหนดเวลาประเภทด้อยสิทธิกับบริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด โดยมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 5 ของสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่โอนเป็นกลุ่มแรก (Initial Receivables) (ดูหมายเหตุข้อ 5.5) และต้นทุนในการทำรายการเริ่มแรก และของสิทธิเรียกร้องในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) กับสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) ที่มีการชำระด้วยบัญชีเงินส่วนร่วมของผู้จำหน่ายสินทรัพย์ (Seller Loan Account) และรองรับในการออกหุ้นกู้ในแต่ละครั้งของ ATS Rabbit เพื่อวัตถุประสงค์ในการชำระหนี้บางส่วนสำหรับการซื้อสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

เงินกู้ยืมที่มีกำหนดเวลาดังกล่าวมีกำหนดชำระคืนภายในปี 2568 และดอกเบี้ยกำหนดจ่ายชำระเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 12 ต่อปี

#### 14. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน	3,969,403	3,995,970	3,253,824	3,227,719
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3,346,469)	(3,202,515)	(2,724,979)	(2,583,936)
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	622,934	793,455	528,845	643,783

รายการเคลื่อนไหวของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์
			จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)		
	2564					2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,209,098	39,914	(157,007)	14,781	2,760	1,109,546
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	2,718,689	127,885	(83,571)	78,426	4,251	2,845,680
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	68,183	39,362	(161)	(93,207)	-	14,177
รวม	3,995,970	207,161	(240,739)	-	7,011	3,969,403
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(977,254)	(118,659)	134,996	-	(1,951)	(962,868)
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	(2,225,261)	(229,057)	74,249	-	(3,532)	(2,383,601)
รวม	(3,202,515)	(347,716)	209,245	-	(5,483)	(3,346,469)
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	793,455					622,934

	งบการเงินรวม				
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน
	ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563				
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,169,940	103,673	(93,025)	26,638	1,872
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	2,841,310	100,948	(235,057)	8,981	2,507
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	8,109	95,693	-	(35,619)	-
รวม	4,019,359	300,314	(328,082)	-	4,379
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(912,689)	(152,760)	88,961	-	(766)
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	(2,221,175)	(234,615)	230,954	-	(425)
รวม	(3,133,864)	(387,375)	319,915	-	(1,191)
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	885,495				
					793,455
<b>งบการเงินเฉพาะกิจการ</b>					
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ
	ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564				ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ราคาทุน</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	989,237	30,925	(120,984)	14,697	913,875
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	2,170,300	103,892	(26,846)	78,426	2,325,772
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	68,182	39,279	(161)	(93,123)	14,177
รวม	3,227,719	174,096	(147,991)	-	3,253,824
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(812,476)	(94,110)	111,212	-	(795,374)
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	(1,771,460)	(183,526)	25,381	-	(1,929,605)
รวม	(2,583,936)	(277,636)	136,593	-	(2,724,979)
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	643,783				528,845

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	955,494	83,856	(76,750)	26,637	989,237
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	2,312,502	61,276	(212,460)	8,982	2,170,300
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง	8,108	95,693	-	(35,619)	68,182
รวม	3,276,104	240,825	(289,210)	-	3,227,719
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(761,176)	(124,212)	72,912	-	(812,476)
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	(1,789,883)	(190,526)	208,949	-	(1,771,460)
รวม	(2,551,059)	(314,738)	281,861	-	(2,583,936)
รวมส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	725,045				643,783

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ค่าเสื่อมราคา</b>	347,716	387,375	277,636	314,738

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ราคาทุนของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท
<b>งบการเงินรวม</b>	2,331,598	2,095,632
<b>งบการเงินเฉพาะกิจการ</b>	2,125,054	1,869,209

## 15. สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน	1,370,284	1,551,200	1,123,434	1,264,748
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(759,215)	(885,452)	(585,078)	(728,566)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	611,069	665,748	538,356	536,182

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม	งบการเงินรวม		ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์
		เพิ่มขึ้น	ลดลง		
	2564				2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน					
อาคาร	1,322,808	439,698	(602,879)	15,478	1,175,105
เครื่องใช้สำนักงาน	166,657	49,199	(99,434)	-	116,422
ยานพาหนะ	61,735	49,994	(32,972)	-	78,757
รวม	1,551,200	538,891	(735,285)	15,478	1,370,284
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร	(749,818)	(467,526)	554,573	(8,349)	(671,120)
เครื่องใช้สำนักงาน	(102,027)	(53,391)	98,182	-	(57,236)
ยานพาหนะ	(33,607)	(28,448)	31,196	-	(30,859)
รวม	(885,452)	(549,365)	683,951	(8,349)	(759,215)
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	665,748				611,069

	งบการเงินรวม				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ราคาทุน</b>					
อาคาร	1,423,358	254,145	(353,831)	(864)	1,322,808
เครื่องใช้สำนักงาน	183,374	49,612	(66,329)	-	166,657
ยานพาหนะ	129,952	25,440	(94,363)	706	61,735
รวม	1,736,684	329,197	(514,523)	(158)	1,551,200
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
อาคาร	(616,369)	(490,374)	355,985	940	(749,818)
เครื่องใช้สำนักงาน	(111,533)	(49,062)	58,568	-	(102,027)
ยานพาหนะ	(87,384)	(37,577)	91,876	(522)	(33,607)
รวม	(815,286)	(577,013)	506,429	418	(885,452)
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	921,398				665,748

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ราคาทุน</b>				
อาคาร	1,055,161	422,174	(536,880)	940,455
เครื่องใช้สำนักงาน	156,506	42,911	(91,789)	107,628
ยานพาหนะ	53,081	49,952	(27,682)	75,351
รวม	1,264,748	515,037	(656,351)	1,123,434
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
อาคาร	(603,712)	(403,859)	505,076	(502,495)
เครื่องใช้สำนักงาน	(95,544)	(49,679)	91,159	(54,064)
ยานพาหนะ	(29,310)	(26,432)	27,223	(28,519)
รวม	(728,566)	(479,970)	623,458	(585,078)
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	536,182			538,356



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	ลดลง พันบาท	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท
<b>ราคาทุน</b>				
อาคาร	1,176,108	218,325	(339,272)	1,055,161
เครื่องใช้สำนักงาน	181,830	41,004	(66,328)	156,506
ยานพาหนะ	107,383	20,860	(75,162)	53,081
รวม	1,465,321	280,189	(480,762)	1,264,748
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
อาคาร	(530,196)	(417,196)	343,680	(603,712)
เครื่องใช้สำนักงาน	(110,560)	(43,553)	58,569	(95,544)
ยานพาหนะ	(71,992)	(34,364)	77,046	(29,310)
รวม	(712,748)	(495,113)	479,295	(728,566)
<b>รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้</b>	<b>752,573</b>			<b>536,182</b>

สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กลุ่มบริษัทและบริษัท ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคาร เครื่องใช้สำนักงาน และยานพาหนะ หลายฉบับเป็นระยะเวลาตั้งแต่ไม่น้อยกว่าหนึ่งปีถึงห้าปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 21

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท	28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท
<b>จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>				
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	548,395	552,985	478,070	471,085
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินตามสัญญาเช่า	20,484	24,626	14,861	17,268
กำไรจากส่วนลดรับจากสัญญาเช่า	(11,833)	(1,184)	(11,833)	(1,184)
(กำไร) ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(1,399)	(3,491)	(724)	1,832

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 564.34 ล้านบาท และ 488.72 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดสำหรับสัญญาเช่าเท่ากับ 565.39 ล้านบาท และ 475.57 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ตามลำดับ

## 16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน	4,759,712	4,362,545	4,236,912	3,828,764
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(3,839,326)	(3,665,989)	(3,459,055)	(3,298,384)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	920,386	696,556	777,857	530,380

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยมที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
			จำนวน/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)		
	1 มีนาคม					28 กุมภาพันธ์
	2564					2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,276,039	164,358	(38,630)	96,548	11,667	4,509,982
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	86,506	259,772	-	(96,548)	-	249,730
รวม	4,362,545	424,130	(38,630)	-	11,667	4,759,712
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,665,989)	(202,899)	37,371	-	(7,809)	(3,839,326)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจาก ค่าความนิยม	696,556					920,386

	ยอดยกมา ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน	ยอดคงเหลือ ณ วันที่
			จำนวน/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)		
	1 มีนาคม					28 กุมภาพันธ์
	2563					2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,034,699	101,287	(2,136)	141,247	942	4,276,039
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	96,764	130,989	-	(141,247)	-	86,506
รวม	4,131,463	232,276	(2,136)	-	942	4,362,545
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,484,982)	(182,510)	970	-	533	(3,665,989)
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจาก ค่าความนิยม	646,481					696,556

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,741,837	151,833	-	94,532
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	86,927	256,315	-	(94,532)
รวม	3,828,764	408,148	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,298,384)	(160,671)	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	530,380			

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	โอนเข้า (โอนออก)
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาทุน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,582,139	53,132	-	106,566
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	84,732	108,761	-	(106,566)
รวม	3,666,871	161,893	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,155,494)	(142,890)	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจากค่าความนิยม	511,377			

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าตัดจำหน่าย	202,899	182,510	160,671	142,890

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ราคาทุนของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งหักค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ มีดังนี้

	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
งบการเงินรวม	3,246,967	3,209,771
งบการเงินเฉพาะกิจการ	3,038,464	2,983,422

## 17. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,076,888	2,256,201	1,994,594	2,178,361
ดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้	-	1,815	-	-
ผลขาดทุนสะสมจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของ				
เงินลงทุนในตราสารทุน	4,502	4,502	4,502	4,502
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและสินทรัพย์	8,579	12,400	10,164	15,764
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	90,248	95,669	83,826	86,320
รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	97,898	81,899	97,898	81,899
สัญญาเช่า	15,255	11,998	13,880	11,550
อนุพันธ์	304,803	629,102	304,803	629,102
อื่น ๆ	26,619	29,109	15,306	15,737
	<u>2,624,792</u>	<u>3,122,695</u>	<u>2,524,973</u>	<u>3,023,235</u>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>				
สัญญาเช่า	310	154	-	-
	<u>310</u>	<u>154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<u>2,624,482</u>	<u>3,122,541</u>	<u>2,524,973</u>	<u>3,023,235</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,256,201	(179,313)	-
ดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้	1,815	(1,815)	-
ผลขาดทุนสะสมจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนในตราสารทุน	4,502	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและสินทรัพย์	12,400	(3,821)	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	95,669	12,443	(17,864)
รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	81,899	15,999	-
สัญญาเช่า	11,998	3,257	-
อนุพันธ์	629,102	(413,734)	89,435
อื่น ๆ	29,109	(2,490)	-
	<u>3,122,695</u>	<u>(569,474)</u>	<u>71,571</u>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>			
สัญญาเช่า	154	156	-
	<u>154</u>	<u>156</u>	<u>-</u>
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<u>3,122,541</u>	<u>(569,630)</u>	<u>71,571</u>

	งบการเงินรวม		
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท			
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,187,825	68,376	-
ดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้	73,406	(71,591)	-
ผลขาดทุนสะสมจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของ			
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,700	2,802	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและสินทรัพย์	5,200	7,200	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	78,683	11,522	5,464
รายได้จากการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	59,373	22,526	-
สัญญาเช่า	1,798	10,200	-
อนุพันธ์	562,147	179,772	(112,817)
อื่น ๆ	24,878	4,231	-
	2,995,010	235,038	(107,353)
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน			
ของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	93,155	(93,155)	-
สัญญาเช่า	(968)	1,122	-
	92,187	(92,033)	-
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	2,902,823	327,071	(107,353)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2564 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,178,361	(183,767)	-
ผลขาดทุนสะสมจากการวัดมูลค่าสุทธิธรรมของ			
เงินลงทุนในตราสารทุน	4,502	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและสินทรัพย์	15,764	(5,600)	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	86,320	14,268	(16,762)
รายได้จากการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	81,899	15,999	-
สัญญาเช่า	11,550	2,330	-
อนุพันธ์	629,102	(413,734)	89,435
อื่น ๆ	15,737	(431)	-
	3,023,235	(570,935)	72,673
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	3,023,235	(570,935)	72,673

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>			ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,157,959	20,402	-
ดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้	71,755	(71,755)	-
ผลขาดทุนสะสมจากการวัดมูลค่าสุทธิธรรมของ			
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,700	2,802	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนและสินทรัพย์	5,200	10,564	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	70,518	10,171	5,631
รายได้จากการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	59,373	22,526	-
สัญญาเช่า	1,798	9,752	-
อนุพันธ์	562,147	179,772	(112,817)
อื่น ๆ	16,516	(779)	-
	2,946,966	183,455	(107,186)
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>			
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน			
ของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	93,155	(93,155)	-
	93,155	(93,155)	-
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	2,853,811	276,610	(107,186)



## 18. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินมัดจำ	181,687	191,986	167,847	173,279
รวม	181,687	191,986	167,847	173,279

## 19. เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	
	อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย	
	ต่อปี (ร้อยละ)	พันบาท	ต่อปี (ร้อยละ)	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชีสกุลเงินบาท	0.75	1,240	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นสกุลเงินบาท	0.69 - 1.05	7,940,000	0.69 - 0.97	7,860,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	0.88 - 6.50	652,016	0.96 - 6.12	1,367,909
เงินกู้ยืมระยะสั้นสกุลเงินกีบลาว	6.13 - 6.60	302,751	5.70 - 6.60	266,339
เงินกู้ยืมระยะสั้นสกุลเงินจ๊าตพม่า	10.00 - 13.00	275,897	10.00 - 13.00	884,823
รวม		9,171,904		10,379,071

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	
	อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย	
	ต่อปี (ร้อยละ)	พันบาท	ต่อปี (ร้อยละ)	พันบาท
เงินเบิกเกินบัญชีสกุลเงินบาท	0.75	1,240	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นสกุลเงินบาท	0.69 - 1.05	7,940,000	0.69 - 0.97	7,860,000
รวม		7,941,240		7,860,000

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศเป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินหลายแห่งในรูปตั๋วสัญญาใช้เงินและไม่มีหลักประกัน

## 20. เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
(ดูหมายเหตุข้อ 36.2.1)	63,118	67,737	158,247	163,774
เจ้าหนี้อื่น - บริษัทอื่น	430,304	359,229	284,424	182,734
รายได้รอการตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	494,702	413,018	489,490	409,496
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	209,175	194,491	194,197	188,652
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	430,721	349,784	423,958	322,278
รวม	1,628,020	1,384,259	1,550,316	1,266,934

## 21. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การวิเคราะห์ตามการครบกำหนด:				
ปีที่ 1	369,421	466,032	322,587	394,070
ปีที่ 2	268,831	187,610	245,106	144,480
ปีที่ 3	4,954	54,285	-	32,675
ปีที่ 4	1,035	3,699	-	-
ปีที่ 5	-	1,248	-	-
	644,241	712,874	567,693	571,225
หัก ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(19,263)	(23,245)	(15,268)	(12,630)
รวม	624,978	689,629	552,425	558,595
การวิเคราะห์ตามการจัดประเภท:				
หมุนเวียน	356,328	453,755	312,304	384,411
ไม่หมุนเวียน	268,650	235,874	240,121	174,184
รวม	624,978	689,629	552,425	558,595

## 22. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินระยะยาวหลายสัญญาเป็นเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565			
	ครบกำหนด	อัตรา	เงินตรา	เทียบเท่า
	ชำระ	ดอกเบี้ย	ต่างประเทศ	เงินบาท
	ภายในปี	ต่อปี (ร้อยละ)	ล้าน	พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน	2565 - 2570	0.85 - 3.33	25,645.24	7,363,132
เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	2565 - 2570	1.85 - 8.50	656.30	21,651,334
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	2565 - 2569	1.54 - 3.29	19,000.00	19,000,000
หัก ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม				(27,804)
				47,986,662
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(17,090,217)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว				30,896,445

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564			
	ครบกำหนด	อัตรา	เงินตรา	เทียบเท่า
	ชำระ	ดอกเบี้ย	ต่างประเทศ	เงินบาท
	ภายในปี	ต่อปี (ร้อยละ)	ล้าน	พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน	2564 - 2568	2.06 - 4.84	20,642.05	5,931,678
เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	2564 - 2570	1.85 - 8.50	699.29	21,127,341
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	2564 - 2567	1.54 - 3.29	15,800.00	15,800,000
หัก ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม				(37,398)
				42,821,621
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(3,839,423)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว				38,982,198

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565			
	ครบกำหนด	อัตรา	เงินตรา	เทียบเท่า
	ชำระ	ดอกเบี้ย	ต่างประเทศ	เงินบาท
	ภายในปี	ต่อปี (ร้อยละ)	ล้าน	พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน	2565 - 2570	0.85 - 3.33	25,645.24	7,363,132
เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	2565 - 2568	1.85 - 3.38	564.30	18,560,787
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	2565 - 2569	1.54 - 3.29	19,000.00	19,000,000
หัก ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม				(27,804)
				44,896,115
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(16,317,580)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว				28,578,535

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564			
	ครบกำหนด	อัตรา	เงินตรา	เทียบเท่า
	ชำระ	ดอกเบี้ย	ต่างประเทศ	เงินบาท
	ภายในปี	ต่อปี (ร้อยละ)	ล้าน	พันบาท
เงินกู้ยืมสกุลเงินเยน	2564 - 2568	2.06 - 4.84	20,642.05	5,931,678
เงินกู้ยืมสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	2564 - 2568	1.85 - 3.38	627.29	18,952,452
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาท	2564 - 2567	1.54 - 3.29	15,800.00	15,800,000
หัก ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม				(37,398)
				40,646,732
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(3,839,423)
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว				36,807,309

ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทได้ชำระเงินกู้ยืมระยะยาวสกุลเงินเยนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นครบทั้งจำนวนตามสัญญาแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 36.2.1) (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 : 2,500 ล้านบาท หรือเทียบเท่ากับ 718.15 ล้านบาท)

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินและข้อกำหนดอื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา

## 23. เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทรับรู้เงินสดที่ได้รับและการชำระหนี้ด้วยบัญชีเงินส่วนร่วมของผู้จำหน่ายสินทรัพย์ภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Seller Loan Account) ของบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด สำหรับการโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ เงินให้กู้ยืมภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.5) เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวน 1,401.71 ล้านบาท และ 1,489.62 ล้านบาท ตามลำดับ

## 24. หุ้นกู้ระยะยาว

หุ้นกู้ระยะยาวเป็นหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

วันที่ จำหน่าย	วันครบกำหนด ชำระ	จำนวน หน่วย	สกุลเงิน	มูลค่าต่อหน่วย	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	กำหนดชำระคืน ดอกเบี้ย	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท
<b>บริษัท</b>									
22/08/2559	20/08/2564	15	ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000	15,000,000	USD-LIBOR 6M + 0.85	ทุกงวดครึ่งปี	-	453,198
21/12/2559	21/12/2564	1,000,000	บาท	1,000	1,000,000,000	3.48	ทุกงวดไตรมาส	-	1,000,000
30/12/2559	30/12/2564	30	ดอลลาร์สหรัฐ	1,000,000	30,000,000	USD-LIBOR 6M + 0.65	ทุกงวดครึ่งปี	-	906,396
15/12/2560	15/12/2565	1,000,000	บาท	1,000	1,000,000,000	2.93	ทุกงวดครึ่งปี	1,000,000	1,000,000
15/11/2561	15/11/2564	800,000	บาท	1,000	800,000,000	3.26	ทุกงวดครึ่งปี	-	800,000
15/11/2562	15/11/2565	2,800,000	บาท	1,000	2,800,000,000	2.27	ทุกงวดครึ่งปี	2,800,000	2,800,000
15/11/2562	15/11/2567	1,000,000	บาท	1,000	1,000,000,000	2.57	ทุกงวดครึ่งปี	1,000,000	1,000,000
29/12/2564	29/12/2569	70	เยน	100,000,000	7,000,000,000	0.65	ทุกงวดครึ่งปี	2,009,805	-
<b>หัก ค่าธรรมเนียมในการออกหุ้นกู้</b>								6,809,805	7,959,594
								(23,333)	(7,275)
<b>หัก ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี</b>								6,786,472	7,952,319
<b>รวมหุ้นกู้ระยะยาวในงบการเงินเฉพาะกิจการ</b>								(3,798,878)	(3,156,040)
								2,987,594	4,796,279
<b>บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด</b>									
29/09/2561	28/10/2568	1,473,082	บาท	1,000	1,473,082,000	2.84	ทุกเดือน	1,473,082	1,473,082
<b>รวมหุ้นกู้ระยะยาวในงบการเงินรวม</b>								4,460,676	6,269,361

- (1) เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ของบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยมีวงเงินไม่เกิน 8,000 ล้านบาท ทั้งนี้สกุลเงิน อายุของหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขอื่นๆ ได้มอบอำนาจให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติในภายหลัง เมื่อบริษัทพร้อมที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2559 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นเป็นจำนวน 15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ USD - LIBOR 6 เดือน บวกร้อยละ 0.85 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2564 หุ้นกูดังกล่าวค้ำประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน

เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2559 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่กองทุนรวมแห่งหนึ่งในประเทศไทยเป็นจำนวน 400 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส และครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2562

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2559 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่สถาบันการเงินและผู้ลงทุนรายใหญ่ในประเทศไทยเป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.73 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส และครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2562

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2559 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปในประเทศไทยเป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 3.48 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส และครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2564

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2559 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นเป็นจำนวน 30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ USD - LIBOR 6 เดือน บวกร้อยละ 0.65 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2564 หุ้นกู้ดังกล่าวค้ำประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน

เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่กองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทยเป็นจำนวน 200 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกไตรมาส และครบกำหนดชำระวันที่ 18 สิงหาคม 2563

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2560 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่กองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทยเป็นจำนวน 300 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระวันที่ 14 กันยายน 2563

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่กองทุนรวมแห่งหนึ่งในประเทศไทยเป็นจำนวน 100 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระวันที่ 21 กันยายน 2563

เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ในประเทศไทยเป็นจำนวน 2,000 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.37 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระวันที่ 15 ธันวาคม 2563

เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ในประเทศไทยเป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.93 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระวันที่ 15 ธันวาคม 2565

เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2564 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศญี่ปุ่นเป็นจำนวน 7,000 ล้านเยน โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 0.65 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระวันที่ 29 ธันวาคม 2569 หุ้นกู้ดังกล่าวค้ำประกันโดยธนาคารแห่งเดียวกัน

- (2) เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยมีวงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท ทั้งนี้สกุลเงิน อายุของหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขอื่นๆ ได้มอบอำนาจให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติในภายหลัง เมื่อบริษัทพร้อมที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ในประเทศไทยเป็นจำนวน 2,000 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.96 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2563

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศไทยเป็นจำนวน 800 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 3.26 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2564

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศไทยเป็นจำนวน 2,800 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.27 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศไทยเป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 2.57 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกครึ่งปี และครบกำหนดชำระวันที่ 15 พฤศจิกายน 2567

- (3) บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เสนอขายหุ้นกู้แบบเฉพาะเจาะจงแก่นักลงทุนไม่เกิน 10 ราย ในระหว่างรอบระยะเวลา 4 เดือนใด ๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2558

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทย่อยได้ออกและจำหน่ายหุ้นกู้ระยะยาวประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้เดิมเป็นจำนวน 1,473.08 ล้านบาท การออกหุ้นกู้ดังกล่าวเพื่อจ่ายชำระหนี้บางส่วนสำหรับการโอนสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้ที่โอนในกลุ่มต่อไปและสิทธิเรียกร้องใหม่ที่โอนเพิ่มเติม ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญา

หุ้นกู้ดังกล่าวมีสินทรัพย์รองรับภายใต้กฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปี สำหรับช่วงระยะเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่มีการออกหุ้นกู้ครั้งแรก และอัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อปีเท่ากับอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้เอกชนตามวิธีการที่กำหนดไว้ภายหลังจากช่วงเวลาดังกล่าว

การชำระหุ้นกู้จะได้มาจากกระแสเงินสดจากกลุ่มลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดอกเบี้ยของหุ้นกู้จะมีการจ่ายชำระเป็นรายเดือนตลอดอายุหุ้นกู้ โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2558

หุ้นกู้ดังกล่าวจะเริ่มทยอยไถ่ถอนในปี 2566 และครบกำหนดไถ่ถอนสุดท้ายในวันที่ 28 ตุลาคม 2568 โดยมีเงื่อนไขการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินและข้อกำหนดอื่นตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา



## 25. เครื่องมืออนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของเครื่องมืออนุพันธ์ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565			ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงใน						
กระแสดเงินสด						
อัตราแลกเปลี่ยน	376,175	685,049	27,933,724	-	2,780,776	26,243,724
อัตราดอกเบี้ย	-	182,677	9,000,000	-	364,729	9,000,000
	376,175	867,726	36,933,724	-	3,145,505	35,243,724
หัก ส่วนของสินทรัพย์ / หนี้สิน						
อนุพันธ์ที่ถึงกำหนดชำระ						
ภายในหนึ่งปี	(82,380)	(654,801)	(10,819,198)	-	(1,287,130)	(4,699,532)
รวมสินทรัพย์ / หนี้สินอนุพันธ์	293,795	212,925	26,114,526	-	1,858,375	30,544,192

## 26. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 จำนวนที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการในอดีต				
- สำหรับพนักงานที่รับโอนจากบริษัทย่อย	4,810	-	4,810	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	78,392	70,746	71,737	62,612
ต้นทุนดอกเบี้ย	7,849	6,458	7,216	5,779
ผลขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	20,781	36,342	14,476	27,604
รวม	111,832	113,546	98,239	95,995

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 จำนวนที่บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(66,744)	3,594	(62,355)	2,056
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	7,287	32,298	4,147	32,347
- จากการปรับปรุงประสิทธิภาพ	(30,130)	(8,571)	(25,600)	(6,242)
รวม	(89,587)	27,321	(83,808)	28,161

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	478,346	393,419	431,606	352,594
ต้นทุนบริการในอดีต				
- สำหรับพนักงานที่รับโอนจากบริษัทย่อย	4,810	-	4,810	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	78,392	70,746	71,737	62,612
ต้นทุนดอกเบี้ย	7,849	6,458	7,216	5,779
ผลขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	20,781	36,342	14,476	27,604
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(89,587)	27,321	(83,808)	28,161
ผลประโยชน์จ่าย	(37,256)	(55,940)	(28,578)	(45,144)
หนี้สินจากการรับโอนพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	1,673	-
ยอดคงเหลือปลายปี	463,335	478,346	419,132	431,606

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
ข้อสมมติทางการเงิน		
อัตราคิดลด	0.84 - 2.60	0.96 - 1.66
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	5.0	5.0
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน		
พนักงานรายเดือน	0.0 - 27.0	0.0 - 28.0
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
พนักงานรายวันและพนักงานชั่วคราว	0.0 - 51.0	0.0 - 54.0
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	ร้อยละต่อปี	ร้อยละต่อปี
ข้อสมมติทางการเงิน		
อัตราคิดลด	2.60	1.66
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้	5.0	5.0
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์		
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน		
พนักงานรายเดือน	0.0 - 17.00	0.0 - 17.0
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน
พนักงานรายวัน	0.0 - 51.0	0.0 - 52.0
	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน	ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย แสดงถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติหลักที่มีต่อมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สิน สำหรับผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากรายงานโดยไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 พันบาท	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 พันบาท
ข้อสมมติทางการเงิน				
อัตราคิดลด				
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(61,892)	(68,251)	(56,479)	(62,532)
- ลดลงร้อยละ 1	74,442	82,738	67,988	75,910
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนที่คาดไว้				
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	68,367	75,106	62,586	69,057
- ลดลงร้อยละ 1	(57,821)	(63,122)	(52,903)	(57,986)
ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์				
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน				
- เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(65,605)	(71,941)	(59,784)	(65,799)
- ลดลงร้อยละ 1	35,836	40,870	31,721	36,659

## 27. ส่วนของผู้ถือหุ้น

27.1 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2563 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีได้มีมติอนุมัติประกาศจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.55 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 637.50 ล้านบาท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รวมผู้ถือหุ้นที่ถือสัญชาติต่างด้าวจำนวน 1,800 หุ้น ซึ่งไม่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตามระเบียบปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ดังนั้นบริษัทจึงจ่ายเงินปันผลเพียงจำนวน 637.50 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 นอกเหนือจากเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.45 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 612.50 ล้านบาท เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562

27.2 เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ในอัตราหุ้นละ 1.85 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงินรวม 462.50 ล้านบาท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รวมผู้ถือหุ้นที่ถือสัญชาติต่างด้าวจำนวน 1,100 หุ้น ซึ่งไม่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตามระเบียบปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ดังนั้นบริษัทจึงจ่ายเงินปันผลเพียงจำนวน 462.50 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563

27.3 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีได้มีมติอนุมัติประกาศจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายประจำปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ในอัตราหุ้นละ 2.65 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 662.50 ล้านบาท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รวมผู้ถือหุ้นที่ถือสัญชาติต่างด้าวจำนวน 4,410 หุ้น ซึ่งไม่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตามระเบียบปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ดังนั้นบริษัทจึงจ่ายเงินปันผลเพียงจำนวน 662.50 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 20 กรกฎาคม 2564 นอกเหนือจากเงินปันผลระหว่างกาลซึ่งได้จ่ายแก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.85 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 462.50 ล้านบาท เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2563

27.4 เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้ประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงินรวม 625.00 ล้านบาท ผู้ถือหุ้นดังกล่าวได้รวมผู้ถือหุ้นที่ถือสัญชาติต่างด้าวจำนวน 1,700 หุ้น ซึ่งไม่มีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผลตามระเบียบปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) ดังนั้นบริษัทจึงจ่ายเงินปันผลเพียงจำนวน 625.00 ล้านบาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2564

27.5 ตามข้อกำหนดของโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ บริษัทย่อยจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยจากจำนวนเงินที่เหลือทั้งหมดหลังจากสะสมเงินสำรองตามที่กำหนดและชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้ว โดยบริษัทย่อยจะจัดสรรเงินปันผลระหว่างกาลภายหลังการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นรายเดือน ณ วันซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติมรายเดือน โดยถือเป็นการจัดสรรจากกำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้นิติบุคคลของแต่ละเดือน

ทุนของบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2 กลุ่ม และหุ้นบุริมสิทธิ 2 กลุ่ม โดยเงินปันผลจากกำไรของบริษัทย่อยจะแบ่งจ่ายให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิกลุ่มที่เป็นส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมก่อนในอัตราร้อยละ 1 ของมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นบุริมสิทธิสำหรับเงินปันผลส่วนที่เหลือจะจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิอีกกลุ่ม

## 28. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

## 29. การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเป็นไปเพื่อการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

การดูแลรักษาระดับทุนของบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดของสัญญาเงินกู้แต่ละสัญญา

บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการเงินให้กู้ยืมส่วนบุคคลที่มีใช้สถาบันการเงินจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง โดยบริษัทต้องมีทุนจดทะเบียนไม่ต่ำกว่า 50 ล้านบาท

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิ โดยที่การจ่ายเงินปันผลจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังจากได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

## 30. องค์ประกอบอื่นของส่วนผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	(1,016,800)	(1,524,643)	(895,575)	(1,346,848)
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า				
งบการเงินต่างประเทศ	25,417	56,570	-	-
ผลกำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	468,234	451,273	468,234	451,273
ยอดคงเหลือปลายปี	(523,149)	(1,016,800)	(427,341)	(895,575)

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องกับการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศให้เป็นสกุลเงินบาทที่ใช้ในการนำเสนองบการเงินนี้ ได้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและผลสะสมแสดงแยกเป็นรายการต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หัวข้อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ผลขาดทุนสะสมจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งถูกกำหนดและเข้าเงื่อนไขเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

### 31. รายได้ที่เกี่ยวข้องกับการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 รายได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ประกอบด้วยรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์จากการขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมให้แก่บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit) ได้แสดงรวมอยู่ในรายได้จากการให้กู้ยืม ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564
	พันบาท	พันบาท
รายได้จากการให้กู้ยืม (ดูหมายเหตุข้อ 36.2.2)		
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมประเภทค้ำยืมสิทธิ	10,089	10,089
รายได้จากจำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจ	28,646	26,050
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในนิติบุคคลเฉพาะกิจ	17,398	24,394
รายได้ค่าบริการเรียกเก็บหนี้	78,278	85,616
รวม	134,411	146,149

### 32. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และสำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และ โบนัส ที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารของบริษัท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารมีดังนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น				
ค่าตอบแทนกรรมการ	28,979	35,497	21,985	26,786
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	127,305	118,884	78,483	66,574
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,835	4,668	3,596	3,495
รวม	161,119	159,049	104,064	96,855

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ค่าตอบแทนกรรมการซึ่งรวมอยู่ในผลประโยชน์ระยะสั้นได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564 และวันที่ 24 มิถุนายน 2563 ตามลำดับ



### 33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้ตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น โดยหักจากเงินเดือนของพนักงานส่วนหนึ่ง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่ง และได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 แล้ว เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2542 กองทุนดังกล่าวจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 บริษัทจ่ายสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	65,384	64,264	56,293	54,311

### 34. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

ค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	2,589,464	2,677,354	1,927,830	1,840,835
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	1,321,721	1,538,972	1,254,582	1,473,509
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์	619,911	580,361	494,489	455,465
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,099,011	1,122,870	916,377	928,713
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	243,283	245,187	205,932	207,980
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่	203,542	229,324	166,619	177,278
ค่าบริการเก็บหนี้	474,344	525,983	957,164	974,204
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะและอากรแสตมป์	519,329	558,642	504,034	540,338
ค่าใช้จ่ายในการจัดพิมพ์	147,429	162,264	137,065	149,187
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	103,267	148,075	64,333	95,721
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	236,804	182,737	208,056	155,527
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	161,119	159,049	104,064	96,855
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	14,009	-	14,009
ขาดทุนจากการค้อยค่าของเงินลงทุน	-	-	-	16,819
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	11,099	6,802	9,710	6,780
ค่าใช้จ่ายอื่น	113,263	171,870	88,134	80,311
รวมค่าใช้จ่าย	7,843,586	8,323,499	7,038,389	7,213,531

### 35. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทและบริษัทย่อยภายในประเทศใช้อัตรากำไรร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 สำหรับบริษัทย่อยในต่างประเทศ ใช้อัตรากำไรร้อยละ 20 - 25 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทและบริษัทย่อยคำนวณจากกำไรก่อนภาษี บวกกลับรายการซึ่งไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายและหักรายได้ที่ได้รับจากการยกเว้นทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	430,250	1,294,151	376,458	1,153,468
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	569,630	(327,071)	570,935	(276,610)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	999,880	967,080	947,393	876,858

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	4,573,774	4,647,114	5,080,584	4,687,808
รายการผลแตกต่างถาวร	64,225	(26,215)	8,178	(60,324)
รายการผลแตกต่างชั่วคราว	(2,683,485)	1,644,661	(2,854,673)	1,383,050
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี	-	-	(351,798)	(243,194)
กำไรทางภาษี	1,954,514	6,265,560	1,882,291	5,767,340
อัตราภาษีเงินได้ปกติ (ร้อยละ)	20.00 - 25.00	20.00 - 25.00	20.00	20.00
ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันที่ต้องชำระ	430,250	1,294,151	376,458	1,153,468
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งเกิดจากรายการผลแตกต่างชั่วคราว	569,630	(327,071)	570,935	(276,610)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	999,880	967,080	947,393	876,858
อัตราภาษีที่แท้จริง (ร้อยละ)	21.86	20.81	18.65	18.71

### 36. รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมรายการที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการนี้แสดงถึงผลของรายการเหล่านี้ตามมูลฐานที่พิจารณาร่วมกันระหว่างบริษัทกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

#### 36.1 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 9.2) ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

			งบการเงินเฉพาะกิจการ				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565		ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564		
			ทุนชำระ แล้ว	วิธีราคาทุน	สัดส่วน เงินลงทุน	ทุนชำระ แล้ว	วิธีราคาทุน
			พันบาท	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย							
เงินลงทุนในบริษัทร่วม							
ACS Trading Vietnam Company Limited <sup>(1)</sup>	บริษัทร่วม	-	-	-	20.00	84,096.3	16,819.3
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน				-			(16,819.3)
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม				-			-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย							
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	100.00	175,349.1	175,349.1	100.00	175,349.1	175,349.1
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริษัทย่อย	100.00	149,244.3	149,224.3	100.00	149,224.3	149,224.3
AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.	บริษัทย่อย	50.00	643,720.4	323,580.0	50.00	643,720.4	323,580.0
บริษัท อีออน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บริษัทย่อย	100.00	455,403.3	455,403.3	100.00	455,403.3	455,403.3
บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	บริษัทย่อย	96.29	111,402.9	107,333.1	92.58	111,402.9	103,069.1
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	48.75	40.0	19.5	48.75	40.0	19.5
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				1,210,909.3			1,206,645.3
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย				1,210,909.3			1,206,645.3

<sup>(1)</sup> ตั้งแต่วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 บริษัทมีสัดส่วนการถือหุ้นใน ACS Trading Vietnam ลดลงจากร้อยละ 20 เป็นร้อยละ 3.03 เนื่องจากบริษัทได้สละสิทธิ์การลงทุนในหุ้นเพิ่มทุนใน ACS Trading Vietnam ซึ่งส่งผลให้มีการโอนจัดประเภทเงินลงทุนใหม่ จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิตามกำไรหรือขาดทุน (ดูหมายเหตุข้อ 9.1)

## 36.2 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

### 36.2.1 ยอดคงเหลือกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>ลูกหนี้อื่น (ดูหมายเหตุข้อ 6)</b>					
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท	บริษัทย่อย				
อออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)		-	-	110	37,974
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	3,069	2,964
บริษัท อออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	128	154	128	105
บริษัท อออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	646	-	-	-
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ				
	กรรมการร่วม 1 คน	596	5,672	450	376
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	49,049	49,828
AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.	บริษัทย่อย	-	-	1,835	1,663
AEON (Cambodia) Company Limited	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	57	80	-	-
บริษัท อออน (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	4,595	24	4,595	-
		<u>6,022</u>	<u>5,930</u>	<u>59,236</u>	<u>92,910</u>
<b>เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 8)</b>					
AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.	บริษัทย่อย	-	-	130,244	119,494
<b>จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อ</b>					
<b>การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 12)</b>					
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	275,773	219,626
<b>เงินให้กู้ยืมประเภทค้ำประกัน (ดูหมายเหตุข้อ 13.1)</b>					
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	84,074	84,074

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>เจ้าหนี้การค้า</b>					
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออนอินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริษัทย่อย	-	-	-	163
<b>เจ้าหนี้อื่น (ดูหมายเหตุข้อ 20)</b>					
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออนอินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริษัทย่อย	-	-	56	2,046
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	55,814	59,897
บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน	1,076	1,176	1,076	1,176
บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	57,387	56,883	51,597	48,037
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน	3,561	3,653	2,415	1,891
AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน	-	3,590	-	-
AEON Bank Ltd.	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน	1,094	1,682	1,094	1,682
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส (เอเชีย) จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน	-	78	-	-
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	46,195	49,045
AEON Insurance Service Company Limited (JP)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน	-	672	-	-
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ กรรมการรวม 1 คน	-	3	-	-
		<u>63,118</u>	<u>67,737</u>	<u>158,247</u>	<u>163,774</u>
<b>เงินกู้ยืมระยะยาว (ดูหมายเหตุข้อ 22)</b>					
AEON Bank Ltd.	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่ เดียวกัน	-	718,151	-	718,151
<b>เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 23)</b>					
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	1,401,709	1,489,622
<b>เงินมัดจำ</b>					
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	4,163	4,163
<b>รายได้รอการตัดบัญชี</b>					
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	77,928	78,809

## 36.2.2 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>รายได้จากการสนับสนุนการขาย</b>					
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริษัทย่อย	-	-	731	1,751
<b>รายได้จากบัตรเครดิต</b>					
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริษัทย่อย	-	-	28,332	339,108
<b>รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (รวมอยู่ในรายได้จากการให้กู้ยืม) (ดูหมายเหตุข้อ 31)</b>					
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิคมอุตสาหกรรม จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	134,411	146,149
<b>รายได้จากการให้บริการติดตามหนี้</b>					
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วม 1 คน	71	912	-	-
<b>เงินปันผลรับ</b>					
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริษัทย่อย	-	-	290,000	130,000
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	44,400	88,800
		-	-	334,400	218,800
<b>รายได้อื่น</b>					
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)	บริษัทย่อย	-	-	11,620	60,593
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	21,092	12,901
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วม 1 คน	12,606	15,807	3,621	4,243
AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.	บริษัทย่อย	-	-	11,247	10,559
		12,606	15,807	47,580	88,296
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานและการบริหาร</b>					
<b>ค่าบริการติดตามหนี้</b>					
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	495,993	466,409
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิคมอุตสาหกรรม จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	4,502	6,697
		-	-	500,495	473,106

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564	28 กุมภาพันธ์ 2565	28 กุมภาพันธ์ 2564
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>อื่น ๆ</b>					
บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	187,857	136,778	114,398	104,215
บริษัท อีออน เครดิต เซอร์วิส จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	11,522	32,651	4,420	10,396
AEON Bank Ltd.	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	16,428	17,871	6,367	5,339
บริษัท อีออน (ไทยแลนด์) จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	16,460	17,667	16,460	17,667
AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	-	843	-	843
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	32,837	23,986
บริษัท อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-		2,320
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ				
	กรรมการร่วม 1 คน	60	-	-	-
AEON Insurance Service Company Limited (JP)	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	1,321	4,165	-	-
บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	100	-
บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท	บริษัทย่อย				
อีออน อินชัวร์รันส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด)		-	-	75	-
		233,648	209,975	174,657	164,766
<b>ต้นทุนทางการเงิน</b>					
บริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-	330,997	377,858
AEON Bank Ltd.	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	7,290	11,287	2,575	6,579
บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	16,101	12,844	-	-
		23,391	24,131	333,572	384,437
<b>เงินปันผลจ่าย</b>					
บริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด	ผู้ถือหุ้นใหญ่	452,170	386,320	452,170	386,320
บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นและ				
	กรรมการร่วม 1 คน	247,200	211,200	247,200	211,200
บริษัท อีออน โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่				
	เดียวกัน	113,300	96,800	113,300	96,800
		812,670	694,320	812,670	694,320



- รายได้อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ประกอบด้วยค่าบริการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ และค่าบริการด้านการเงินและบัญชีที่ได้รับจาก บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าบริการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

ค่าบริการเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ที่ได้รับจากบริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 200,000 บาทต่อเดือน 200,000 บาทต่อเดือน และ 200,000 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2564 เป็นต้นไป จากบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 707,349 บาทต่อเดือน ค่าบริการดังกล่าวกำหนดจากราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม

(2) ค่าบริการด้านการเงินและบัญชี

ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 เป็นต้นไป ค่าบริการด้านการเงินและบัญชีที่ได้รับจาก บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 97,000 บาทต่อเดือน 580,000 บาทต่อเดือน และ 760,000 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2564 เป็นต้นไป ค่าบริการด้านการเงินและบัญชีที่ได้รับจาก บริษัท เอซีเอส แคปปิตอล คอร์ปอเรชั่น บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 50,000 บาทต่อเดือน 330,000 บาทต่อเดือน และ 720,000 บาทต่อเดือน ตามลำดับ

ตั้งแต่เดือนมกราคม 2565 เป็นต้นไป ค่าบริการด้านการเงินและบัญชีที่ได้รับจาก บริษัท เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) และบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ในอัตรา 50,000 บาทต่อเดือน และ 730,000 บาทต่อเดือน ตามลำดับ ค่าบริการดังกล่าวกำหนดจากราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม

- รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ถูกกำหนดโดยบริษัทและบริษัทย่อย ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (ดูหมายเหตุข้อ 5.5)
- ค่าบริการเก็บหนี้ที่จ่ายให้กับบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด เป็นไปตามราคาตลาดและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจปกติของบริษัท
- ค่าความช่วยเหลือในการบริหารจัดการที่จ่ายให้กับบริษัท อีออน ไฟแนนเชียล เซอร์วิส จำกัด เป็นไปตามที่ระบุในสัญญา
- นโยบายการกำหนดราคาของค่าใช้จ่ายดำเนินงานและการบริหารอื่นกำหนดโดยบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอ้างอิงได้จากราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม
- ราคาของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่จ่ายให้กับ AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc. เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในสัญญาซื้อขายโปรแกรมคอมพิวเตอร์

### 37. ข้อมูลตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทนำเสนอข้อมูลตามส่วนงานโดยพิจารณาการแสดงส่วนงานธุรกิจจากการบริหารจัดการและโครงสร้างการรายงานทางการเงินภายในเป็นเกณฑ์ในการกำหนดส่วนงาน โดยส่วนงานธุรกิจของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย

การให้บริการสินเชื่อรายย่อย      ประกอบด้วยการให้สินเชื่อในรูปแบบของสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อเช่าซื้อ  
สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่ออื่นๆ

ส่วนงานธุรกิจอื่น      ประกอบด้วยธุรกิจติดตามเร่รัดหนี้สินและธุรกิจนายหน้าประกันภัย

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากรายการกับลูกค้าภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีมูลค่าตั้งแต่ร้อยละ 10 ของรายได้รวม

สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับบุคคลอื่นทั่วไปและจะมีการตัดรายการระหว่างกันออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ข้อมูลตามส่วนงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทจำแนกตามส่วนงานธุรกิจ ดังนี้

37.1 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565				
	การให้บริการสินเชื่อรายย่อย		ส่วนงานธุรกิจอื่น	รายการ	รวม
	ภายในประเทศ	ต่างประเทศ	ภายในประเทศ	ตัดบัญชี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้					
รายได้จากภายนอก	19,084,390	1,263,720	443,312	-	20,791,422
รายได้ระหว่างส่วนงาน	498,077	16,879	498,129	(1,013,085)	-
	19,582,467	1,280,599	941,441	(1,013,085)	20,791,422
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและ					
การบริหาร	6,907,947	648,362	772,900	(657,841)	7,671,368
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	104,064	30,986	26,069	-	161,119
ขาดทุนจากการขายและตัดจำหน่าย					
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์					
และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นนอกจาก					
ค่าความนิยม	9,710	1,000	389	-	11,099
รวมค่าใช้จ่าย	7,021,721	680,348	799,358	(657,841)	7,843,586
ต้นทุนทางการเงิน	1,538,790	214,243	1,726	(10,094)	1,744,665
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,915,244	713,855	298	-	6,629,397
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	5,106,712	(327,847)	140,059	(345,150)	4,573,774
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	956,122	8,904	34,854	-	999,880
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	4,150,590	(336,751)	105,205	(345,150)	3,573,894

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564					
	การให้บริการสินเชื่อรายย่อย		ส่วนงานธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	รวม
	ภายในประเทศ	ต่างประเทศ	ภายในประเทศ		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
รายได้					
รายได้จากภายนอก	18,665,030	1,574,368	1,062,504	-	21,301,902
รายได้ระหว่างส่วนงาน	643,712	(6,364)	468,972	(1,106,320)	-
	19,308,742	1,568,004	1,531,476	(1,106,320)	21,301,902
ค่าใช้จ่าย					
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและ					
การบริหาร	7,054,212	755,634	1,200,298	(866,505)	8,143,639
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	96,855	27,952	34,242	-	159,049
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	14,009	-	-	-	14,009
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	16,819	-	-	(16,819)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการขายและ					
จัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่า					
และอุปกรณ์	6,780	358	(336)	-	6,802
รวมค่าใช้จ่าย	7,188,675	783,944	1,234,204	(883,324)	8,323,499
ต้นทุนทางการเงิน	1,779,026	325,279	2,507	(10,559)	2,096,253
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
(โอนกลับ)	5,599,822	610,018	(235)	-	6,209,605
ส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทร่วม					
ที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	-	-	-	25,431	25,431
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	4,741,219	(151,237)	295,000	(237,868)	4,647,114
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	892,419	19,515	55,146	-	967,080
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	3,848,800	(170,752)	239,854	(237,868)	3,680,034

### 37.2 ฐานะการเงินจำแนกตามธุรกิจ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 มีดังนี้

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565					
	การให้บริการสินเชื่อรายย่อย		ส่วนงานธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	รวม
	ภายในประเทศ	ต่างประเทศ	ภายในประเทศ		
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	75,858,446	4,660,254	233,465	(149,860)	80,602,305
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์					
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นนอกจาก					
ค่าความนิยม	1,306,702	144,856	98,705	(6,943)	1,543,320
สินทรัพย์อื่น	8,343,195	687,801	635,593	(1,342,826)	8,323,763
รวมสินทรัพย์	85,508,343	5,492,911	967,763	(1,499,629)	90,469,388
รวมหนี้สิน	65,628,919	4,712,649	128,388	(264,531)	70,205,425

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564					
	การให้บริการสินเชื่อรายย่อย		ส่วนงานธุรกิจอื่น	รายการ	รวม
	ภายในประเทศ	ต่างประเทศ	ภายในประเทศ	ตัดบัญชี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	71,456,826	4,958,981	439,019	(188,876)	76,665,950
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นนอกจาก					
ค่าความนิยม	1,174,163	173,771	149,019	(6,942)	1,490,011
สินทรัพย์อื่น	8,701,283	1,069,615	810,686	(1,349,043)	9,232,541
รวมสินทรัพย์	81,332,272	6,202,367	1,398,724	(1,544,861)	87,388,502
รวมหนี้สิน	64,820,381	5,160,685	334,830	(307,058)	70,008,838

### 38. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

#### 38.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

ฝ่ายบริหารเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ให้บริการแก่กลุ่มบริษัทและบริษัท ในการประสานงานเพื่อเข้าถึงตลาดการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ติดตามและจัดการความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทผ่านรายงานความเสี่ยงภายใน ซึ่งจะวิเคราะห์ความเสี่ยงตามระดับและขนาดของความเสี่ยง ความเสี่ยงเหล่านี้รวมถึงความเสี่ยงด้านตลาด (ตลอดจนความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงเหล่านี้โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง การใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินอยู่ภายใต้นโยบายของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ซึ่งมีหลักการเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านเครดิต และการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ การปฏิบัติตามนโยบายและข้อจำกัดการเปิดเผยจะได้รับการทบทวนโดยผู้ตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่อง กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้เข้าทำรายการหรือซื้อขายเครื่องมือทางการเงินรวมถึงตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อการเก็งกำไร

ฝ่ายบริหารเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้รายงานเป็นรายไตรมาสต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ตรวจสอบความเสี่ยงและนโยบายที่ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยง

## 38.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทและบริษัทแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงทางการเงินมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก (ดูด้านล่าง) กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการเข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่หลากหลายเพื่อจัดการความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ได้แก่

- สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ของกลุ่มบริษัทและบริษัท และ
- สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อลดความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

### 38.2.1 การบริหารความเสี่ยงจากเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้รับการจัดการภายใต้ นโยบายที่ได้รับอนุมัติให้มีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินสำหรับทุกสัญญาเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่มีสกุลเงินไม่ตรงกับสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ดังนั้นกลุ่มบริษัทและบริษัทจึงไม่มีความเสี่ยงจากความอ่อนไหวของเงินตราต่างประเทศ

สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินเป็นนโยบายเพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืมและหุ้นกู้

ในปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทและบริษัทได้กำหนดให้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินทุกสัญญาเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ จากการทบทวนนโยบายของกลุ่มบริษัทและบริษัทและจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จึงมีการตัดสินใจที่จะป้องกันความเสี่ยงร้อยละ 100 ของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินคงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับรายการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องแสดงรวมอยู่กับรายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (ดูหมายเหตุข้อ 38.2.2) สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแสดงอยู่ในบรรทัด “สินทรัพย์อนุพันธ์” หรือ “หนี้สินอนุพันธ์” ภายในงบแสดงฐานะการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 25 สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม)

### 38.2.2 การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเนื่องจากเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว กลุ่มบริษัทและบริษัทจึงบริหารความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยโดยการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทและบริษัทไม่มีความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทต่ออัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีรายละเอียดอยู่ในส่วนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้

#### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงิน สำหรับทุกสัญญาเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นกลุ่มบริษัทและบริษัทจึงไม่มีความเสี่ยงจากความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

#### สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ภายใต้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทและบริษัทตกลงที่จะแลกเปลี่ยนผลต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งคำนวณจากจำนวนเงินต้นตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ สัญญาดังกล่าวช่วยให้กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงิน ณ วันที่รายงานถูกกำหนดโดยการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้ข้อมูล ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในสัญญา



ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายละเอียดของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับรายการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง	อัตราดอกเบี้ย ตามสัญญา	มูลค่าเงินต้นตามสัญญา		การเปลี่ยนแปลง	มูลค่าตามบัญชีของ
				มูลค่ายุติธรรมสำหรับ	สินทรัพย์ (หนี้สิน)
				การรับรู้การป้องกัน	เครื่องมือที่ใช้ป้องกัน
				ความเสี่ยงที่	ความเสี่ยง
				ไม่มีประสิทธิภาพ	
		สกุลเงิน ต่างประเทศ	สกุลเงินที่ใช้ ดำเนินงาน		
	ร้อยละต่อปี	ล้าน	พันบาท	พันบาท	พันบาท
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ					
และอัตราดอกเบี้ย					
สกุลเงินเยน					
น้อยกว่า 1 ปี	0.40	2,500.00	717,788	-	(65,651)
1 ถึง 5 ปี	0.37 - 0.85	30,145.24	8,655,150	-	(248,790)
			9,372,938	-	(314,441)
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ					
น้อยกว่า 1 ปี	0.96 - 1.68	185.50	6,101,410	-	(90,481)
1 ถึง 5 ปี	0.85 - 1.83	378.80	12,459,376	-	96,047
			18,560,786	-	5,566
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
สกุลเงินไทยบาท					
น้อยกว่า 1 ปี	0.92 - 1.22	-	4,000,000	-	(49,506)
1 ถึง 5 ปี	0.83 - 1.24	-	5,000,000	-	(133,170)
			9,000,000	-	(182,676)
			36,933,724	-	(491,551)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง	อัตราดอกเบี้ย ตามสัญญา	มูลค่าเงินต้นตามสัญญา	การเปลี่ยนแปลง มูลค่ายุติธรรมสำหรับ การรับรู้การป้องกัน ความเสี่ยงที่ ไม่มีประสิทธิภาพ	มูลค่าตามบัญชีของ หนี้สินเครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยง
	ร้อยละต่อปี	สกุลเงิน ต่างประเทศ ล้าน	สกุลเงินที่ใช้ ดำเนินงาน พันบาท	พันบาท
<b>การป้องกันความเสี่ยงในกระแสดำเนินการ</b>				
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย</b>				
สกุลเงินเยน				
น้อยกว่า 1 ปี	0.78	5,000.00	1,436,795	-
1 ถึง 5 ปี	0.36 - 0.40	15,642.05	4,494,883	-
			5,931,678	-
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ				
น้อยกว่า 1 ปี	0.77 - 1.11	107.99	3,262,737	-
1 ถึง 5 ปี	0.89 - 1.45	564.30	17,049,309	-
			20,312,046	-
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย</b>				
สกุลเงินไทยบาท				
น้อยกว่า 1 ปี	-	-	-	-
1 ถึง 5 ปี	0.93 - 1.25	-	9,000,000	-
			9,000,000	-
			35,243,724	-

ตารางต่อไปนี้แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับประสิทธิภาพของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงและจำนวนเงินที่จัดประเภทใหม่จากการป้องกันความเสี่ยงเป็น  
กำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565					
	การเปลี่ยนแปลงมูลค่า สุทธิของเครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	การป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มี ประสิทธิภาพ	การป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	การป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	การป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	การป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ อัตราดอกเบี้ย	184,707	-	-	7,387 (97,998)	10,212	ต้นทุนทางการเงิน รายได้
สกุลเงินเยน	2,287,195	-	-	(5,393) (1,968,160)	2,075	ต้นทุนทางการเงิน รายได้
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	182,052	-	-	874	-	ต้นทุนทางการเงิน
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สกุลเงินไทยบาท	2,653,954	-	-	(2,063,290)	12,287	ต้นทุนทางการเงิน
รวม						

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564				
การเปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การป้องกันความ เสี่ยงที่ไม่มี ประสิทธิภาพ	ยอดการป้องกันความเสี่ยงที่ ไม่มีประสิทธิภาพ	จำนวนเงินที่จัดประเภทรายการ ใหม่จากสำรองป้องกันความเสี่ยง เนื่องจากระยะสั้นของความเสี่ยง จากการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมี ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	จำนวนเงินที่จัดประเภท รายการใหม่จากสำรอง ในการป้องกันความเสี่ยง การจัดประเภทรายการ ใหม่
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด				
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ อัตราดอกเบี้ย				
สกุลเงินเยน	(19,806)	-	(40,097)	ต้นทุนทางการเงิน
			229,621	รายได้อื่น
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	(433,292)	-	45,714	ต้นทุนทางการเงิน
			623,622	รายได้อื่น
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
สกุลเงินบาท	118,330	-	22,340	ต้นทุนทางการเงิน
รวม	(334,768)	-	881,200	17,658

### 38.3 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

หมายเหตุข้อ 5.4 และหมายเหตุข้อ 3.2.2 ให้รายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงสูงสุดของกลุ่มบริษัท และบริษัทจากความเสี่ยงด้านเครดิต และวิธีการวัดมูลค่าที่ใช้ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามลำดับ

ก่อนที่จะรับลูกค้าใหม่ ทีมงานเฉพาะของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่รับผิดชอบในการกำหนดวงเงิน จะใช้ระบบการให้คะแนนเครดิตภายนอกเพื่อประเมินคุณภาพเครดิตของลูกค้าที่มีศักยภาพและกำหนดวงเงินเป็นรายลูกค้า วงเงินและการให้คะแนนลูกค้าได้รับการตรวจสอบและอนุมัติปีละสองครั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การอนุมัติวงเงินและขั้นตอนการตรวจสอบอื่น ๆ มีการนำมาปฏิบัติ เพื่อให้แน่ใจว่ามีการดำเนินการติดตามเพื่อเรียกเก็บหนี้ที่เกินกำหนดชำระ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทและบริษัทจะทบทวนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของลูกค้าหนี้การค้าแต่ละรายการเป็นรายตัว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเพื่อให้มั่นใจว่ามีการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่เพียงพอสำหรับจำนวนที่เรียกคืนไม่ได้ ทั้งนี้กรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ลูกหนี้การค้าประกอบด้วยลูกหนี้จำนวนมาก ซึ่งกระจายอยู่ในหลากหลายอุตสาหกรรมและพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ การประเมินสินเชื่ออย่างต่อเนื่องจะดำเนินการโดยพิจารณาจากสถานะทางการเงินของลูกหนี้

#### 38.3.1 ภาพรวมผลเสียหายของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่คู่สัญญาจะผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาซึ่งส่งผลให้เกิดผลขาดทุนต่อกลุ่มบริษัทและบริษัท โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุด โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักประกันใด ๆ ที่ถือครองหรือการปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งจะก่อให้เกิดผลขาดทุนต่อกลุ่มบริษัทและบริษัท เนื่องจากความล้มเหลวในการชำระภาระผูกพันของคู่สัญญาและการค้าประกันทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทเกิดจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ตามลำดับที่ระบุไว้ในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรอบการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตในปัจจุบันของกลุ่มบริษัทและบริษัทประกอบด้วย  
ลำดับชั้นดังต่อไปนี้

ลำดับชั้น	คำอธิบาย	รูปแบบในการรับรู้ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (ชั้นที่ 1)	คู่สัญญามีความเสี่ยงต่ำในการผิดนัดชำระ หนี้และไม่มีจำนวนเงินที่เกินกำหนดชำระ	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (ชั้นที่ 2)	จำนวนวันที่เกินกำหนดชำระ > 30 วันหรือ มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการครั้งแรก	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ที่ยังไม่มี การด้อยค่า
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	จำนวนวันที่เกินกำหนดชำระ > 90 วันหรือ มีหลักฐานบ่งชี้ว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ - ที่มีการ ด้อยค่า
ชั้นตัดหนี้สูญ	มีหลักฐานที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้มีปัญหาทาง การเงินอย่างรุนแรงและกลุ่มบริษัทไม่มี โอกาสที่จะได้รับการชำระหนี้	จำนวนเงินจะถูกตัดจำหน่าย ออก

ตารางด้านล่างนี้แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตลอดจนผลเสียสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565						
หมายเหตุ	อันดับการจัด	ความเสี่ยงภายนอก	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
				พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้า	5	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	82,898,746	(5,563,984)	77,334,762
			ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	8,129,109	(5,387,471)	2,741,638
เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	7	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	44,333	-	44,333
				91,072,188	(10,951,455)	80,120,733

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564						
หมายเหตุ	อันดับการจัด	ความเสี่ยงภายนอก	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
				พันบาท	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้การค้า	5	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	79,446,594	(5,969,416)	73,477,178
			ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	7,985,968	(5,623,803)	2,362,165
เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	7	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	38,968	-	38,968
				87,471,530	(11,593,219)	75,878,311



งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

หมายเหตุ	อันดับการจัดความ เสี่ยงภายนอก	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
			พันบาท	ด้านเครดิต พันบาท	พันบาท
5	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	78,540,851	(5,440,033)	73,100,818
		ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	6,926,839	(4,532,937)	2,393,902
8	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	130,244	-	130,244
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย			85,597,934	(9,972,970)	75,624,964

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

หมายเหตุ	อันดับการจัดความ เสี่ยงภายนอก	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า หรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าตามบัญชี ขั้นต้น	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ
			พันบาท	ด้านเครดิต พันบาท	พันบาท
5	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	74,480,252	(5,813,007)	68,667,245
		ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	7,245,972	(5,078,796)	2,167,176
8	ไม่มี	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า	119,494	-	119,494
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย			81,845,718	(10,891,803)	70,953,915

### 38.4 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องขึ้นอยู่กับคณะกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัทซึ่งได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับการจัดการเงินทุนระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว และข้อกำหนดการบริหารสภาพคล่อง กลุ่มบริษัทและบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้วยการรักษาระดับเงินทุนสำรอง วงเงินกู้ยืมกับธนาคาร และทุนสำรองเพื่อการกู้ยืมให้เพียงพอ โดยติดตามการคาดการณ์กระแสเงินสดและกระแสเงินสดที่แท้จริงอย่างต่อเนื่อง โดยการจับคู่อายุครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รายละเอียดของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ที่กลุ่มบริษัทและบริษัทมีอยู่เพื่อลดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 39

#### 38.4.1 ตารางความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและดอกเบี้ย

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงรายละเอียดอายุสัญญาที่เหลืออยู่ของกลุ่มบริษัทและบริษัทสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ รวมถึงระยะเวลาชำระคืนที่ตกลงกันได้ ตารางได้จัดทำขึ้นตามกระแสเงินสดที่ไม่ได้คิดลดของหนี้สินทางการเงินตามวันที่เร็วที่สุดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทจะต้องจ่ายชำระ ตารางประกอบด้วยกระแสเงินสดของดอกเบี้ยและเงินต้น ในกรณีที่กระแสเงินสดของดอกเบี้ยเป็นอัตราลอยตัว จำนวนเงินกระแสเงินสดที่ไม่ได้คิดลดจะได้มาจากข้อมูลเส้นอัตราผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่รายงาน

การครบกำหนดตามสัญญาจะขึ้นอยู่กับวันแรกสุดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทอาจต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัท และบริษัท ได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของสัญญา ดังนี้

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565						
เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี	รวม	
				ระยะเวลา		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,235,603	-	-	-	-	4,235,603
ลูกหนี้การค้า	-	76,839,427	3,236,973	-	-	80,076,400
ลูกหนี้อื่น	-	525,905	-	-	-	525,905
เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	3,000	41,333	-	-	44,333
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	5,062	5,062
เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนด						
ให้แสดงว่ามูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	144,000	144,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,235,603	77,368,332	3,278,306	-	149,062	85,031,303

<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	-	9,171,904	-	-	-	9,171,904
เจ้าหนี้การค้า	-	269,599	-	-	-	269,599
เจ้าหนี้อื่น	-	1,418,845	-	-	-	1,418,845
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	209,175	-	-	-	209,175
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	17,090,217	30,762,073	134,372	-	47,986,662
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,798,878	4,460,676	-	-	8,259,554
หนี้สินอนุพันธ์	-	654,801	212,925	-	-	867,726
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	356,328	268,650	-	-	624,978
เงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	-	-	84,074	-	-	84,074
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	32,969,747	35,788,398	134,372	-	68,892,517

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564						
เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี	รวม	
				ระยะเวลา		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,105,168	-	-	-	-	5,105,168
ลูกหนี้การค้า	-	73,525,984	2,313,359	-	-	75,839,343
ลูกหนี้อื่น	-	826,607	-	-	-	826,607
เงินฝากประจำธนาคารที่มีภาระผูกพัน	-	-	38,968	-	-	38,968
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	5,062	5,062
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,105,168	74,352,591	2,352,327	-	5,062	81,815,148

งบการเงินรวม						
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564						
เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ระยะเวลา	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	-	10,379,071	-	-	-	10,379,071
เจ้าหนี้การค้า	-	556,154	-	-	-	556,154
เจ้าหนี้อื่น	-	1,189,768	-	-	-	1,189,768
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	194,491	-	-	-	194,491
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,839,423	38,982,198	-	-	42,821,621
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,156,040	6,269,361	-	-	9,425,401
หนี้สินอนุพันธ์	-	1,287,130	1,858,375	-	-	3,145,505
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	453,755	234,962	912	-	689,629
เงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	-	-	84,074	-	-	84,074
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	21,055,832	47,428,970	912	-	68,485,714

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565						
เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี	รวม	
				ระยะเวลา		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,639,136	-	-	-	-	2,639,136
ลูกหนี้การค้า	-	73,982,280	1,512,440	-	-	75,494,720
ลูกหนี้อื่น	-	412,773	-	-	-	412,773
จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคล						
เฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์	-	275,773	-	-	-	275,773
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	82,380	293,795	-	-	376,175
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย	-	-	130,244	-	-	130,244
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	5,062	5,062
เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนด						
ให้แสดงว่ามูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	144,000	144,000
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	-	-	84,074	-	-	84,074
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,639,136	74,753,206	2,020,553	-	149,062	79,561,957

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ระยะเวลา	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สินทางการเงิน						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	-	7,941,240	-	-	-	7,941,240
เจ้าหนี้การค้า	-	248,207	-	-	-	248,207
เจ้าหนี้อื่น	-	1,356,119	-	-	-	1,356,119
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	194,197	-	-	-	194,197
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	16,317,580	28,578,535	-	-	44,896,115
เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลง						
สินทรัพย์เป็นหลักประกัน	-	-	1,401,709	-	-	1,401,709
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,798,878	2,987,593	-	-	6,786,471
หนี้สินอนุพันธ์	-	654,801	212,925	-	-	867,726
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	312,304	240,121	-	-	552,425
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	30,823,326	33,420,883	-	-	64,244,209

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564						
เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ระยะเวลา	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,157,192	-	-	-	3,157,192	
ลูกหนี้การค้า	-	69,057,533	1,776,888	-	70,834,421	
ลูกหนี้อื่น	-	672,233	-	-	672,233	
จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคล						
เฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์	-	219,626	-	-	219,626	
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย	-	-	-	119,494	119,494	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	5,062	5,062
เงินให้กู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	-	-	84,074	-	-	84,074
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,157,192	69,949,392	1,860,962	119,494	5,062	75,092,102

<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น						
จากสถาบันการเงิน	-	7,860,000	-	-	-	7,860,000
เจ้าหนี้การค้า	-	413,004	-	-	-	413,004
เจ้าหนี้อื่น	-	1,078,282	-	-	-	1,078,282
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	188,652	-	-	-	188,652
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	3,839,423	36,807,309	-	-	40,646,732
เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลง						
สินทรัพย์เป็นหลักประกัน	-	-	1,489,622	-	-	1,489,622
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,156,040	4,796,279	-	-	7,952,319
หนี้สินอนุพันธ์	-	1,287,130	1,858,375	-	-	3,145,505
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	384,411	174,184	-	-	558,595
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	18,206,942	45,125,769	-	-	63,332,711

### 38.5 การจัดการความเสี่ยงด้านเงินทุน

กลุ่มบริษัทและบริษัทบริหารจัดการเงินทุนเพื่อให้แน่ใจว่ากลุ่มบริษัทและบริษัทจะสามารถดำเนินการอย่างต่อเนื่องในขณะที่สามารถเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างสูงสุดผ่านการบริหารจัดการหนี้และส่วนผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม

โครงสร้างเงินทุนของกลุ่มบริษัทและบริษัทประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว ในหมายเหตุข้อ 19 ข้อ 22 และข้อ 23 หนี้ระยะยาวในหมายเหตุข้อ 24 หนี้สินตามสัญญาเช่า ในหมายเหตุข้อ 21 และ ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัท ประกอบด้วยทุนที่ออก ทุนสำรอง กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามที่เปิดเผย ในหมายเหตุข้อ 27

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะตรวจสอบโครงสร้างเงินทุนเป็นประจำทุกไตรมาส ในส่วนของการทบทวนนี้ คณะกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัท จะพิจารณาด้านทุนของเงินทุนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินทุนแต่ละประเภท กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่อยู่ภายใต้เงื่อนไขด้านเงินทุนที่กำหนดจากภายนอก

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
	2565	2564	2565	2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สิน	70,205,425	63,399,796	65,474,417	58,507,268
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร ในกลุ่มการดำเนินงานที่ยกเลิกที่ถือไว้เพื่อขาย)	(4,235,603)	(5,105,168)	(2,639,136)	(3,157,192)
หนี้สินสุทธิ	65,969,822	58,294,628	62,835,281	55,350,076
ส่วนของผู้ถือหุ้น	19,888,711	17,379,664	19,879,398	16,498,411
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	3.32	3.35	3.16	3.35

หนี้สินประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวในหมายเหตุข้อ 19 ข้อ 22 และข้อ 23 และ หนี้ระยะยาวในหมายเหตุข้อ 24 และหนี้สินตามสัญญาเช่าในหมายเหตุข้อ 21 ส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงเงินทุนและเงินสำรองทั้งหมดของกลุ่มบริษัทที่จัดการเป็นทุน

### 38.6 การกำหนดมูลค่ายุติธรรม

นโยบายการบัญชีและการเปิดเผยของกลุ่มบริษัทและบริษัทกำหนดให้มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม ทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลง แลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกัน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน โดยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสมมติฐานในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมได้เปิดเผย ในหมายเหตุที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินนั้น ๆ

เทคนิคการประเมินมูลค่า และข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

- ลูกหนี้การค้า มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากกระแสเงินสดคิดลด สุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต
- เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย มูลค่ายุติธรรมประมาณจากวิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วย อัตราดอกเบี้ยตลาด
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรม ประมาณโดยวิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราต้นทุนเงินทุน
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มูลค่ายุติธรรมประมาณโดยวิธีกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราต้นทุนเงินทุน
- เงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ระยะยาว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของคำนวณโดยใช้วิธี ประมาณการกระแสเงินสดคิดลด และใช้อัตราคิดลดกำหนดตามอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยใน ปัจจุบันตามอายุสัญญาคงเหลือ

#### 1) มูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564



งบการเงินรวม  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

	มูลค่าตามบัญชี			แสดงด้วยราคาทุน		มูลค่าสุทธิรวม	
	ตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้ใน ความเต็มพร้อมป้องกันความเสี่ยงแสดง ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุน	แสดงด้วย มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุน เปิดเสรีอื่น	แสดงด้วย มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	หัก หนี้	หัก หนี้	หัก หนี้	หัก หนี้
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	4,235,603	4,235,603	4,235,603	ระดับที่ 2
ลูกหนี้การค้า	-	-	-	80,076,400	80,076,400	80,076,400	ระดับที่ 3
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	525,905	525,905	525,905	ระดับที่ 3
เงินฝากประจำธนาคารที่มีการผูกพัน	-	-	-	44,333	44,333	44,333	ระดับที่ 3
สินทรัพย์อนุพันธ์	376,175	-	-	-	-	376,175	ระดับที่ 2
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย	-	-	5,062	-	-	5,062	ระดับที่ 3
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	144,000	-	-	144,000	-	ระดับที่ 3
เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกกำหนดให้แสดงด้วย	-	144,000	5,062	-	84,882,241	85,407,478	ระดับที่ 3
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเปิดเสรีอื่น	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>376,175</b>	<b>144,000</b>	<b>5,062</b>	<b>84,882,241</b>	<b>85,407,478</b>	<b>85,407,478</b>	

**หนี้สินทางการเงิน**

เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	-	9,171,904	9,171,904	9,171,904	ระดับที่ 2
จากสถาบันการเงิน	-	-	-	269,599	269,599	269,599	ระดับที่ 3
เจ้าหนี้การค้า	-	-	-	1,628,020	1,628,020	1,628,020	ระดับที่ 3
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	209,175	209,175	209,175	ระดับที่ 3
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	47,986,662	47,986,662	47,986,662	ระดับที่ 2
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	8,259,554	8,259,554	8,301,937	ระดับที่ 2
หุ้นกู้ระยะยาว	-	-	-	-	-	867,726	ระดับที่ 2
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	-	624,978	624,978	624,978	ระดับที่ 3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	84,074	84,074	84,074	ระดับที่ 3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	68,233,966	68,233,966	69,132,193	ระดับที่ 3
เงินกู้ยืมประเภทด้อยสิทธิ	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>867,726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,233,966</b>	<b>69,132,193</b>	<b>69,132,193</b>	

Aeon Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

	มูลค่าตามบัญชี				มูลค่ายุติธรรม	
	ตรงตามบัญชีที่กำหนดไว้ใน ความเต็มพื้นที่ซึ่งมีความเสี่ยงแสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน พันบาท	แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน พันบาท	แสดงด้วยรายการ ตัดจำหน่าย	พันบาท	ลำดับชั้น มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน	-	-	-	2,639,136	2,639,136	ระดับที่ 2
	-	-	-	75,494,720	75,494,720	ระดับที่ 3
	-	-	-	412,773	412,773	ระดับที่ 3
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	275,773	275,773	ระดับที่ 3
	-	-	-	130,244	128,020	ระดับที่ 2
	376,175	-	-	-	376,175	ระดับที่ 2
	-	-	-	-	-	-
	-	-	5,062	-	5,062	ระดับที่ 3
	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	376,175	144,000	5,062	79,036,720	79,559,733	ระดับที่ 3 ระดับที่ 3

งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

	มูลค่าตามบัญชี			มูลค่าสุทธิรวม	
	แสดงด้วย มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	แสดงด้วย มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	แสดงด้วยรายการทุน ด้อยค่าหนี้	หัก หนี้	หัก หนี้
ตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้ใน ความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงแสดง ด้วยมูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุน	หัก หนี้				
หนี้สินทางการเงิน					
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น	-	-	7,941,240	7,941,240	ระดับที่ 2
จากสถาบันการเงิน	-	-	248,207	248,207	ระดับที่ 3
เจ้าหนี้การค้า	-	-	1,356,119	1,356,119	ระดับที่ 3
เจ้าหนี้อื่น	-	-	194,197	194,197	ระดับที่ 3
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	44,896,115	44,896,115	ระดับที่ 2
เงินกู้ระยะยาว	-	-			
เงินกู้ระยะยาวภายใต้โครงการแปลง	-	-	1,401,709	1,401,709	ระดับที่ 3
เงินกู้ระยะยาวภายใต้โครงการแปลง	-	-	6,786,471	6,786,471	ระดับที่ 2
หนี้สินทางการเงิน	-	-	-	-	ระดับที่ 2
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	552,425	552,425	ระดับที่ 3
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	63,376,483	63,376,483	



งบการเงินเฉพาะกิจการ  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

	มูลค่าตามบัญชี			มูลค่ายุติธรรม		
	ตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้ใน ความล้มเหลวซึ่งป้องกันความเสี่ยงแสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน พันบาท	แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน พันบาท	แสดงด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย พันบาท	พันบาท	ลำดับชั้น	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	3,157,192	3,157,192	ระดับที่ 2	
ลูกหนี้การค้า	-	-	70,834,421	70,834,421	ระดับที่ 3	
ลูกหนี้อื่น	-	-	672,233	672,233	ระดับที่ 3	
จำนวนเงินส่วนร่วมในนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์ เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อย	-	-	219,626	219,626	ระดับที่ 3	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	5,062	119,494	117,424	ระดับที่ 2	
เงินให้กู้ยืมประเภทดอกเบี้ย	-	-	-	5,062	ระดับที่ 3	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	5,062	84,074	84,074	ระดับที่ 3	
			75,087,040	75,090,032		
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	-	7,860,000	7,860,000	ระดับที่ 2	
เจ้าหนี้การค้า	-	-	413,004	413,004	ระดับที่ 3	
เจ้าหนี้อื่น	-	-	1,078,282	1,078,282	ระดับที่ 3	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	188,652	188,652	ระดับที่ 3	
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	40,646,732	40,680,980	ระดับที่ 2	
เงินกู้ยืมระยะยาวภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	-	-	1,489,622	1,489,622	ระดับที่ 3	
หุ้นกู้ระยะยาว	-	-	7,952,319	7,989,222	ระดับที่ 2	
หนี้สินอนุพันธ์	3,145,505	-	-	3,145,505	ระดับที่ 2	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	558,595	558,595	ระดับที่ 3	
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,145,505	-	60,187,206	63,403,862		

### 39. วงเงินสินเชื่อและหนังสือค้ำประกัน

- 39.1 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทมีสัญญาวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนชนิดผูกพันและไม่มีหลักประกันที่ยังไม่ได้ใช้กับสถาบันการเงินหลายแห่ง เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 3,000 ล้านบาท
- 39.2 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่ได้ใช้กับธนาคารหลายแห่งจำนวนรวม 3,089 ล้านบาท และจำนวนรวม 3,090 ล้านบาท ตามลำดับ วงเงินเบิกเกินบัญชีดังกล่าวไม่มีหลักประกัน
- 39.3 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทมีการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้เจ้าหน้าที่เพื่อประกันการชำระเงินเป็นจำนวน 0.50 ล้านบาท หนังสือค้ำประกันดังกล่าวไม่มีหลักประกัน
- 38.4 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทย่อยหนึ่งแห่ง มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารเป็นจำนวน 1.63 ล้านบาท ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทย่อยสองแห่ง มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารเป็นจำนวน 5.78 ล้านบาท

### 40. สัญญาที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับรายการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

- 40.1 เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทได้ทำบันทึกความเข้าใจเกี่ยวกับความร่วมมือระหว่างบริษัทกับบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“BTSG”) และบริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ดซิสเต็ม จำกัด (“BSS”) (บริษัทย่อยของ BTSG) โดยจะดำเนินโครงการออกบัตรแรบบิทร่วม (The Co-Branded Rabbit Program) และการร่วมกันจัดตั้งนิติบุคคลเฉพาะกิจภายใต้โครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ โดยการจัดตั้งนิติบุคคลเฉพาะกิจขึ้นในรูปบริษัทที่ถือหุ้นร่วมระหว่างบริษัทกับบริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด (“BSS Holdings”) (บริษัทย่อยของ BTSG) ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557
- 40.2 บริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องกับบริษัท เอทีเอส แรบบิท นิติบุคคลเฉพาะกิจ จำกัด (ATS Rabbit) (“บริษัทย่อย”) เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 สัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่ว่าด้วยเรื่องวิธีการและข้อตกลงในการซื้อขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่โอนเป็นกลุ่มแรก ณ วัน Closing Date และสิทธิเรียกร้องที่จะโอนในกลุ่มต่อไป (Future Receivables) ในวันซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติม และสิทธิเรียกร้องใหม่ที่จะโอนเพิ่มเติม (Additional Receivables) ณ วันซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติมรายเดือนแต่ละครั้ง และยังรวมถึงการกำหนดสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคู่สัญญาทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าวด้วย นอกจากนี้ สัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องยังมีข้อกำหนดว่าด้วยเรื่องการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องในจำนวนที่เท่ากับสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียส่วนเกินในวันซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพิ่มเติมรายเดือนแต่ละวัน และยังมีการระบุถึงข้อกำหนดว่าด้วยการซื้อคืนสิทธิเรียกร้องที่ขาดคุณสมบัติและสิทธิเรียกร้องที่เป็นหนี้เสียด้วย

40.3 บริษัทได้ทำสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้กับ ATS Rabbit (“บริษัทย่อย”) เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2558 สัญญาดังกล่าวเป็นข้อตกลงที่บริษัทย่อยแต่งตั้งบริษัท (ในฐานะผู้โอนและผู้ให้บริการ) เป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ของลูกค้าหนี้เงินให้กู้ยืมภายใต้สัญญาซื้อขายสิทธิเรียกร้องเพื่อให้บริการทางด้านการธุรการบางอย่าง (รวมถึงการจัดเก็บข้อมูลหลักฐานต่างๆ และการทำรายงานเกี่ยวกับรายรับของบริษัทย่อยเป็นหนังสือด้วย) รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ และให้บริการทางด้านการบริหารและจัดการอื่นใดที่เกี่ยวกับสิทธิเรียกร้องที่ซื้อขายกัน นอกจากนี้ สัญญาแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้ยังมีข้อกำหนดว่าด้วยเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น ขอบเขตของการให้บริการ การชำระค่าธรรมเนียมการให้บริการ การยกเลิกการเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ และตัวแทนสำรองเรียกเก็บหนี้ และการแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บหนี้ เป็นต้น

#### 41. การขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว

41.1 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2561 บริษัทได้ขายลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วให้กับบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (“ผู้ซื้อ”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ซึ่งมีราคาซื้อขายเป็นจำนวน 31.52 ล้านบาท โดย ณ วันเดียวกัน บริษัทได้ทำ “สัญญาซื้อขายสินทรัพย์” กับผู้ซื้อดังกล่าว ซึ่งสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่ว่าด้วยเรื่องเงื่อนไขและข้อตกลงในการขาย โอนและส่งมอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ สิทธิเรียกร้อง หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลประโยชน์ที่บริษัทมีอยู่ในลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดย ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2561 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อแล้วทั้งจำนวน อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ที่โอนให้กับผู้ซื้อซึ่งเป็นบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทจึงบันทึกเงินที่ได้รับจากผู้ซื้อเป็นรายได้รอการตัดบัญชี โดยจะรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้เมื่อผู้ซื้อสามารถติดตามการชำระเงินจากลูกหนี้ได้ ทั้งนี้บริษัทได้รับรู้รายได้จากรายการดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงิน 0.97 ล้านบาท และ 2.02 ล้านบาท ในบัญชีหนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ตามลำดับ และบันทึกรายได้รอการตัดบัญชีจำนวน 21.76 ล้านบาท และ 22.73 ล้านบาท ในบัญชีหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ตามลำดับ



ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาดังกล่าว หากผู้ซื้อมีความประสงค์ที่จะจำหน่ายหรือโอนลูกหนี้สินเชื่อในรูปแบบของการขายสินทรัพย์แบบทั้งกลุ่ม (portfolio) ให้แก่บุคคลภายนอก บริษัทมีสิทธิเป็นอันดับแรกในการเจรจาต่อรองกับผู้ซื้อดังกล่าวเพื่อซื้อสินทรัพย์แบบทั้งกลุ่มก่อนหน้าบุคคลภายนอกรายอื่น แต่หากการเจรจาไม่สามารถสรุปได้ภายในสามเดือน หรือบริษัทตัดสินใจที่จะไม่ซื้อ ผู้ซื้อดังกล่าวสามารถจำหน่ายลูกหนี้สินเชื่อดังกล่าวให้แก่บุคคลภายนอก

- 41.2 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2562 บริษัทได้ขายลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วโดยวิธีการประมูลให้กับบริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด (“ผู้ซื้อ”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ซึ่งมีราคาซื้อขายเป็นจำนวน 59.11 ล้านบาท โดย ณ วันเดียวกัน บริษัทได้ทำ “สัญญาซื้อขายสินทรัพย์” กับผู้ซื้อดังกล่าว ซึ่งสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่ว่าด้วยเรื่องเงื่อนไขและข้อตกลงในการขาย โอนและส่งมอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ สิทธิเรียกร้อง หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลประโยชน์ที่บริษัทมีอยู่ในลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดย ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2562 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทได้รับชำระเงินจากผู้ซื้อแล้วทั้งจำนวน อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ที่โอนให้กับผู้ซื้อซึ่งเป็นบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทจึงบันทึกเงินที่ได้รับจากผู้ซื้อเป็นรายได้รอการตัดบัญชี โดยจะรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้เมื่อผู้ซื้อสามารถติดตามการชำระเงินจากลูกหนี้ได้ ทั้งนี้บริษัทได้รับรู้รายได้จากรายการดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงิน 1.18 ล้านบาท และ 1.78 ล้านบาท ในบัญชีหนี้สูญรับคืนในงบกำไรขาดทุนรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ตามลำดับ และบันทึกรายได้รอการตัดบัญชีจำนวน 54.77 ล้านบาท และ 55.95 ล้านบาท ในบัญชีหนี้สินหมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 และ 2564 ตามลำดับ

ภายใต้เงื่อนไขในสัญญาดังกล่าว หากผู้ซื้อมีความประสงค์ที่จะจำหน่ายหรือโอนลูกหนี้สินเชื่อในรูปแบบของการขายสินทรัพย์แบบทั้งกลุ่ม (portfolio) ให้แก่บุคคลภายนอก บริษัทมีสิทธิเป็นอันดับแรกในการเจรจาต่อรองกับผู้ซื้อดังกล่าวเพื่อซื้อสินทรัพย์แบบทั้งกลุ่มก่อนหน้าบุคคลภายนอกรายอื่น แต่หากการเจรจาไม่สามารถสรุปได้ภายในสามเดือน หรือบริษัทตัดสินใจที่จะไม่ซื้อ ผู้ซื้อดังกล่าวสามารถจำหน่ายลูกหนี้สินเชื่อดังกล่าวให้แก่บุคคลภายนอก

41.3 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2563 บริษัทได้ขายลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดยวิธีการประมูลให้กับบริษัทภายในประเทศซึ่งมิใช่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (“ผู้ซื้อ”) ซึ่งมีราคาซื้อขายเป็นจำนวน 249.70 ล้านบาท โดย ณ วันเดียวกัน บริษัทได้ทำ “สัญญาซื้อขายสินทรัพย์” กับผู้ซื้อดังกล่าว ซึ่งสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่ว่าด้วยเรื่องเงื่อนไขและข้อตกลงในการขาย โอนและส่งมอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ สิทธิเรียกร้อง หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลประโยชน์ที่บริษัทมีอยู่ในลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดย ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2563 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทได้รับชำระเงินงวดแรกจากผู้ซื้อแล้วจำนวน 74.90 ล้านบาท โดยผู้ซื้อตกลงที่จะชำระเงินส่วนที่เหลือ 174.80 ล้านบาท ให้แก่บริษัทโดยแบ่งชำระเป็น 9 งวด งวดละ 19.42 ล้านบาท และครบกำหนดงวดสุดท้ายในวันที่ 30 กรกฎาคม 2564 ทั้งนี้บริษัทได้รับรู้กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วเป็นจำนวนเงิน 249.70 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 และ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทได้รับชำระเงินตามสัญญาครบทั้งจำนวนแล้ว (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 บริษัทมีเงินค้างรับจำนวน 97.12 ล้านบาท ในบัญชีลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะกิจการ)

41.4 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2564 บริษัทได้ขายลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดยวิธีการประมูลให้กับบริษัทภายในประเทศซึ่งมิใช่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (“ผู้ซื้อ”) ซึ่งมีราคาซื้อขายเป็นจำนวน 319.76 ล้านบาท โดย ณ วันเดียวกัน บริษัทได้ทำ “สัญญาซื้อขายสินทรัพย์” กับผู้ซื้อดังกล่าว ซึ่งสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่ว่าด้วยเรื่องเงื่อนไขและข้อตกลงในการขาย โอนและส่งมอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ สิทธิเรียกร้อง หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลประโยชน์ที่บริษัทมีอยู่ในลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดย ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทได้รับชำระเงินทั้งหมดจากผู้ซื้อ ทั้งนี้บริษัทได้รับรู้กำไรจากการขายลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้วเป็นจำนวนเงิน 319.76 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

นอกจากนี้ เงื่อนไขในสัญญายังระบุว่าหากผู้ซื้อมีความประสงค์ที่จะจำหน่ายหรือโอนลูกหนี้สินเชื่อให้แก่บุคคลภายนอก ผู้ซื้อจะต้องได้รับคำยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท นอกจากนี้ บุคคลภายนอกจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขทุกข้อของสัญญา ด้วยการเข้าทำสัญญาการเข้าเป็นคู่สัญญาในรูปแบบที่บริษัทกำหนด

## 42. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 42.1 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2565 บริษัทได้ขายลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดยวิธีการประมูลให้กับบริษัทภายในประเทศซึ่งมีใช้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (“ผู้ซื้อ”) ซึ่งมีราคาซื้อขายเป็นจำนวน 104.98 ล้านบาท โดย ณ วันเดียวกัน บริษัทได้ทำ “สัญญาซื้อขายสินทรัพย์” กับผู้ซื้อดังกล่าว ซึ่งสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาที่ว่าด้วยเรื่องเงื่อนไขและข้อตกลงในการขาย โอนและส่งมอบสิทธิ กรรมสิทธิ์ สิทธิเรียกร้อง หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลประโยชน์ที่บริษัทมีอยู่ในลูกหนี้สินเชื่อภายใต้สัญญาสินเชื่อ และสัญญาบัตรเครดิตที่ได้ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว โดย ณ วันที่ 4 เมษายน 2565 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในสัญญา บริษัทได้รับชำระเงินตามสัญญาครบทั้งจำนวนแล้ว
- 42.2 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เอเชียเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อีออน อินชัวร์นส์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด) (“บริษัทย่อย”) มีมติพิเศษอนุมัติให้บริษัทย่อยเลิกกิจการ โดยบริษัทย่อยจะจดทะเบียนเลิกกิจการกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 30 มิถุนายน 2565

## 43. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

คณะกรรมการของบริษัทได้อนุมัติให้ออกงบการเงิน เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565



# 11

## เอกสารแนบ





## เอกสารแนบ 1: รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ, ผู้บริหาร, ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการของบริษัทฯ

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>นายมีศักดิ์ ทานาอู</b> ประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 24 มิถุนายน 2564	59	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Yokohama National University ประเทศญี่ปุ่น  <b>การอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- AFS Group Director and Management Training Programme 2021</li><li>- Corporate Governance Training</li><li>- Corporate Governance and Duties and Responsibilities of Directors Training</li><li>- Group Governance Training</li><li>- Sustainability Management Training</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอโณ</b>		
					2542		AEON Credit Service Co., Ltd.
					2549 - 2553	กรรมการบริหาร	AEON Credit Service Co., Ltd.
					2554	Executive Officer	Related Company Management Department of AEON Credit Service Co., Ltd.
					2555	Group Control and Accounting Officer	AEON Co., Ltd.
					2555	General Manager of Administration Division	AEON Mall Co., Ltd
					2556	กรรมการบริหาร	AEON Mall Co., Ltd
					2562	Managing Director and General Manager of Asean Division	AEON Mall Co., Ltd
					2564 - ปัจจุบัน	Director and Managing Executive Officer	AEON Financial Service Co., Ltd
					<b>บริษัทดกเค-เบียนอื่น</b>		
ไม่มี							
<b>บริษัทอื่นๆ</b>							
ไม่มี							

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายชัชโทะมุ โยโมะเดระ <sup>1,4</sup> รองประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 24 มิถุนายน 2563	58	ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรม Kobe University ประเทศญี่ปุ่น  <b>การอบรม</b>  - AFS Group Director and Management Training Programme 2020  - หลักสูตร Digitalization Seminar for Directors and Management  - หลักสูตร Legal Training for Directors and Management  - หลักสูตร New Era of Contact Center” for Directors and Management seminar  - หลักสูตร FY2021 ASEN "Compliance Training for Executives” (Virtue Learning)	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอโณ</b>		
					2549 - 2556	Executive Officer	AEON Bank Ltd.,
					2556 - 2558	Executive Officer	บริษัท อโณ เครดิต เซอร์วิส จำกัด
					2558 - 2562	กรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท อโณ เครดิต เซอร์วิส จำกัด
					2562	กรรมการ	บริษัท อโณ เครดิต เซอร์วิส จำกัด
					2561 - 2563	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เอซีเอส เครดิต แอสเซตเมเนจ จำกัด (ประเทศญี่ปุ่น)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท อโณ หนี้สินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการที่ไม่ใช่ ผู้บริหาร (ประธาน กรรมการ)	ACS Servicing (Thailand) Co., Ltd. / บริการติดตามหนี้สิน
					2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc / สินเชื่อย่อย
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
ไม่มี							
<b>บริษัทอื่นๆ</b>							
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แสบบิก แดช จำกัด					

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางสุพร วัฒนเวทิน <sup>1</sup> กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 18 กุมภาพันธ์ 2543	56	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  <b>การอบรม</b> - หลักสูตร Director Diploma Examination / IOD - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) / IOD - หลักสูตร Capital Market Academy Greater Mekong Subregion - หลักสูตร Ultra Wealth - AFS Group Director and Management Training Programme 2021 - หลักสูตรวิทยากรจัดการสำหรับนัก บริหารระดับสูง (อนศ) รุ่นที่ 2 - หลักสูตร Digitalization Seminar for Director and Management. - หลักสูตร Legal Training for Directors and Managements. - หลักสูตร “New Era of Contact Center” for Director and Management seminar. - หลักสูตร FY2021 ASEAN “Compliance Training for Executives” (Virtual Learning).	0.0800	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอโณ</b>		
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อโณ รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					2548 - 2563	กรรมการ	บริษัท อโณ อินชัวร์นซ์ เซอร์วิส (ประเทศไทย) จำกัด / นายหน้าประกันภัย
					<b>มูลนิธิ</b>		
					2550 - 2561	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิอโณประเทศไทย / มูลนิธิ
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	มูลนิธิอโณประเทศไทย / มูลนิธิ
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					2563 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ไทลอบ คอปซูเมอร์ จำกัด (มหาชน) / สินค้าอุตสาหกรรมบรรจุภัณฑ์
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี อีสต์ราเวลล์ กรุ๊ป จำกัด



ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายนิพนธ์วัฒน์ ไชยวิจิตร กรรมการ  ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 12 มิถุนายน 2557	52	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Griffith University ประเทศออสเตรเลีย  <b>การอบรม</b> - AFS Group Director and Management Training Programme 2021 - Digitalization Seminar for Director and Management. - Legal Training for Directors and Managements. - "New Era of Contact Center" for Director and Management seminar. - FY2021 ASEAN "Compliance Training for Executives" (Virtual Learning).	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					2552 - 2553	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2554 - 2557	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2558 - 2559	กรรมการ	AEON Credit Service (M) Berhad / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	AEON Leasing Service (Lao) Company Limited / สิ้นซึ่ง
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ACS Trading Vietnam Co., Ltd / สิ้นเชื้อรายย่อย
					มี.ย. 2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	AEON Microfinance (Myanmar) Company Limited
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอทีเอส แคมป์ นิตินเคส เฉพาะกิจ จำกัด
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
ไม่มี							
<b>บริษัทอื่นๆ</b>							
2553 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด	บริษัท ไฟท์มิตี คอมมูนิตี้เซ็น จำกัด / ธุรกิจห้างสรรพสินค้า					

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>			
2547 - 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อ็อน เสนาทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย	
2549 - 2550	รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	บริษัท อ็อน เสนาทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อย่อย	
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอเชียส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / บริการจัดเก็บหนี้	
2553 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	บริษัท อ็อน เสนาทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อย่อย	
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน เสนาทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)/ สินเชื่อย่อย	
<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>			
ไม่มี			
<b>บริษัทอื่นๆ</b>			
ไม่มี			

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>นายคำชีมาชะ โอชีมา</b> กรรมการ และ ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายบัญชีและการเงิน  <b>ได้รับการแต่งตั้ง CFO</b> มีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2561  <b>ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการ</b> มีผลวันที่ 21 มิถุนายน 2562	41	<ul style="list-style-type: none"><li>- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li><li>- ปริญญาตรีสาขาสังคมวิทยา Hosei University, ประเทศญี่ปุ่น</li></ul> <b>การอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- Business Analyst through Financial Statements / สาขาวิชาชีพบัญชี</li><li>- TLCA CFO Professional Development Programe / สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li><li>- TFRS version 2019 &amp; 2020: Practical Implication / บริษัท คีลอยท์ กู๊ซ ไนน์ส ไซยค สอนบัญชี จำกัด</li><li>- E-Learning CFO’s Refresh Course/ The Stock Exchange of Thailand</li><li>- AFS Group Director-Management Training Programme 2021</li><li>- CFO Refresher รุ่นที่ 2/2564</li><li>- TLCA CFO Professional Development Programe (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2564</li><li>“Fraud &amp; Cyber Risk” / สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li><li>- หลักสูตร Digitalization Seminar for Directors and Management</li><li>- หลักสูตร Legal Training for Directors and Managements</li><li>- หลักสูตร “New Era of Contact Center” for Director and Management seminar</li><li>- หลักสูตร FY2021 ASEAN “Compliance Training for Executives” (Virtue Learning)</li><li>- Director Certificate Program (DCP) / IOD</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					2557 - มี.ย. 2561	กรรมการ	บริษัท อ็อน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด
					2559 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ. อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทเอซีเอส แคปิตอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด / ลิสซิ่ง
					2561 - มี.ย. 2564	ผู้ตรวจสอบบัญชี	บจก. อ็อน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว)
					2561 - พ.ย. 2564	กรรมการ	ACS Trading Vietnam Co., Ltd. / สิ้นเชื้อรายย่อย
					2561 - ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO)	บมจ. อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					มี.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					มี.ย. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	บริษัท อ็อน ไมโครไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอทีเอส แรบบิท มีเดียเทคโนโลยี จำกัด
<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>							
ไม่มี							
<b>บริษัทอื่นๆ</b>							
ไม่มี							

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายบุญจิ อึ้งกะมี กรรมการ - ฝ่ายระบบสารสนเทศ  ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 24 มิถุนายน 2564	62	ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ Waseda University ประเทศญี่ปุ่น  <b>การอบรม</b> - AFS Group Director and Management Training Programme 2021 - Digitalization Seminar for Director and Management. - Legal Training for Directors and Managements. - "New Era of Contact Center" for Director and Management seminar. - FY2021 ASEAN "Compliance Training for Executives" (Virtual Learning).	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน ครีดิท เซอร์วิส ซิสเต็มส์ (ฟลิปปินส์)
					2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อราย่อย
					ปี.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อราย่อย
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					2541 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาด	IBM Japan Co., Ltd.

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
นายชัชวาลย์ เขียวธวัช กรรมการ  ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2543	60	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Southern California ประเทศสหรัฐอเมริกา  <b>การอบรม</b> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) / IOD - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) / IOD	5.8800	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>	
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ
					<b>มูลนิธิ</b>	
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>	
					2536 - ปัจจุบัน	กรรมการและ ผู้อำนวยการบริหาร
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ; กรรมการ ตรวจสอบและกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา
					2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ, กรรมการบริหาร และ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ; กรรมการ สรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ					
<b>บริษัทอื่นๆ</b>						
	2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ,ประธานกรรมการ		บริษัท เจริญเอ็นเนอร์ยี แอนด์ วอเตอร์ เอเชีย จำกัด / พลังงานทดแทน		
	2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		บริษัท ไทยโพลีอุตสาหกรรมพลาสติก จำกัด / จัดการพลังงาน		

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>ดร.สุรสิทธิ์ คุณธนกุลวงศ์</b> กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	66	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาเอก สาขาวิศวกรรมเกษตร</li> <li>- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมเกษตร</li> <li>- ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมเคมี</li> </ul> <b>การอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) / IOD</li> <li>- Independent Director Forum 2017</li> <li>- Updated COSO Enterprise</li> <li>- Risk Management: Integrating with Strategy and Performance / สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>- Deloitte's Intelligent Automation: Reimagining the organization in the age of with May 27, 2021</li> <li>- Deloitte Thailand's Macroeconomic Outlook 2021: "Where does Thailand stand in the post-Covid Divergent World?" on Jul 29, 2021 in Bangkok</li> <li>- Deloitte's AI Ethics and Governance on August 19, 2021</li> <li>- Thyse de Lange Limited's seminar on Transfer Pricing Methods in Malaysia, August 19, 2021.</li> <li>- Thailand Sustainable Development - Set the Scene – October 26, 2564 Organized by SDG move, Ministry of Health</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					2553 – พ.ศ. 2560	กรรมการอิสระ	บริษัท อ็อน เนชั่นกรุ๊ป (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชอร์รายย่อย
					พ.ศ. 2560 - ปี.ย. 2564	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อ็อน เนชั่นกรุ๊ป (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชอร์รายย่อย
					ปี.ย. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อ็อน เนชั่นกรุ๊ป (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชอร์รายย่อย
					<b>มูลนิธิ</b>		
<b>ได้รับการแต่งตั้งเป็น ประธานกรรมการ ตรวจสอบ มีผลวันที่ 24 มิถุนายน 2564</b>					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการและเลขานุการ	มูลนิธิอ็อนประเทศไทย / มูลนิธิ
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศูนย์บริการเหลืาสยาม จำกัด (มหาชน) / เหลืาส
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					2539 - ปัจจุบัน	รองศาสตราจารย์	คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย
					2565 - ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์บัณฑิตยภัณฑ์ วิศวกรรมแหล่งน้ำ	คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / มหาวิทยาลัย

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>ดร. มงคล เหล่าวงษ์</b> กรรมการอิสระและตรวจสอบ รับรอง	52	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <b>การอบรม</b> - 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 - Ethical Leadership Program / IOD - Governance, Stewardship & Sustainability Course / International Corporate Governance Network (ICGN) - การประเมินความเสี่ยงเพื่อป้องกันภัยร้ายแรงในอุตสาหกรรมเคมีและการจัดการสำหรับโรงงานอุตสาหกรรมเพื่อป้องกันน้ำท่วม โดยสมาคมวิศวกรเคมีประยุกต์แห่งประเทศไทย	ไม่ ใช่	ไม่ ใช่	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					มี.ย. 2561 - มี.ย. 2562	กรรมการอิสระ	บริษัท อ็อน ธอส จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					มี.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อ็อน ธอส จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ซีพีแอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท สหกลอว์ จำกัด จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบและ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท เอ็มไพร์ จำกัด (มหาชน)
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท เจริญสิน แอสเสท จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ควอลิตี้ แอสเซต รีเสิร์ช โซลูชั่น จำกัด



ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
						ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายอิทธิวัฒน์ สุวรรณจุฑา <sup>5</sup> กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ  ได้รับการแต่งตั้งให้มีผลวันที่ 24 มิถุนายน 2564	46		- ปริญญาโท สาขานิติศาสตร์มหาวิทยาลัย, Minnesota-Twincities, ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท สาขานิติศาสตร์มหาวิทยาลัย, Indiana University-Bloomington, ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b> มี.ย. 2564 - ปัจจุบัน	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินทรัพย์
						<b>บริษัทคเคเบียนอื่น</b> ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน	บริษัท โกลบอล คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน) / อาหารและเครื่องดื่ม
						<b>บริษัทอื่นๆ</b> 2548 - 2550	บริษัท อาร์ก ออฟ ไรท์ จำกัด
						2548 - 2550	บริษัท กิลเบิร์ต ริดจ์ คอนกรีต จำกัด
						2550 - 2556	บริษัท สิลิก คอนกรีต จำกัด
นายธีวชิ ธีระ กรรมการอิสระ  ได้รับการแต่งตั้งให้มีผลวันที่ 24 มิถุนายน 2563	69		ปริญญาโท สาขาฟิสิกส์ Faculty of Science, Kyushu University, ประเทศญี่ปุ่น  <b>การอบรม</b> - Corporate Governance Training	ไม่มี	ไม่มี	2556 - ปัจจุบัน	บริษัท บลูเนกอส ริงดอร์ แอนด์ ซูเปอร์ จำกัด
						<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b> 2563 - ปัจจุบัน	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
						<b>บริษัทคเคเบียนอื่น</b> 2555 - 2557	บริษัท บีทูบี นวัตกรรม คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด
						2558 - 2560	บริษัท บีทูบี นวัตกรรม คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด
						<b>บริษัทอื่นๆ</b> 2545 - 2550	บริษัท ตรีเพชชะอุ่ม (ประเทศไทย) จำกัด
						2550 - 2553	MC Automobile (Europe) N.V
						2559 - 2562	National Astronomical Observatory of Japan at National Institutes of Natural Sciences

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	คุณวุฒิทางการศึกษา	อายุ (ปี)	ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ					
<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>			ไม่มี	0.0025	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปรินญาโก สาขาบริหารธุรกิจ Eastern Michigan University</li> <li>- ปรินญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยอีสซัน</li> <li>- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)</li> </ul> <b>การอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Advances for Corporate Secretary Program</li> </ul>	54	<b>นางสาวสุพรรณี อัครสุวรรณ</b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส (เลขานุการบริษัท)  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 กันยายน 2552</b>
2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย					
2552 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย					
2563 - เมษายน 2565	กรรมการ	ACS Trading Vietnam Co., Ltd. / สิ้นเชื้อรายย่อย					
<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>			ไม่มี				
ไม่มี							
<b>บริษัทอื่นๆ</b>			ไม่มี				
2540 - 2544	นักวิเคราะห์อาวุโส	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>			ไม่มี	0.00008	ปรินญาโก สาขา Public Administration University of New Haven ประเทศสหรัฐอเมริกา	59	<b>นายวิษคร สุวรรณาศิรินทร์</b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายบริหารและจัดการองค์กร  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2556</b>
2552 - 2554	ผู้อำนวยการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย					
2554 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย					
2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อรายย่อย					
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิง (ประเทศไทย) จำกัด					
<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>			ไม่มี				
ไม่มี							
<b>บริษัทอื่นๆ</b>			ไม่มี				
ไม่มี							

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%) (28/02/65)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>นายมนะวุฒิ มั่งวานิช</b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายซีเอสเอ็ม ดีเวลลอปเม้นท์  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 21 สิงหาคม 2556	54	ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยรัตนโกสินทร์	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					2547 - 2553	ผู้อำนวยการ	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					2553 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
<b>นายสมศักดิ์ เหมเปี่ยม</b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Auto Finance  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 1 ตุลาคม 2558	57	ปริญญาตรี สาขาคอมพิวเตอร์ Tokyo Computer, ประเทศญี่ปุ่น	ไม่มี	ไม่มี	<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					ไม่มี		
					<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการ - ผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน รมสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					2553 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส	การวางแผนและการสนับสนุนองค์กร / บริษัท ชัมบิก แคปปิตอล สีสั่ง จำกัด / บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิต่างการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%) (28/02/65)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายรัชชัย พิระพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายสารสนเทศ  ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 เมษายน 2561	52	ปริญญาตรี สถิติประยุกต์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอ็อน		
					2547 - 2549	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อราย่อย
					2549 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อราย่อย
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิ้นเชื้อราย่อย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
นางจิตติพร อินเื้อ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบริการลูกค้า  ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 27 สิงหาคม 2563	47	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ วิทยาเขตประสานมิตร	ไม่มี	ไม่มี	2558 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) / ธนาคาร
					บริษัทอื่นๆ		
					2560 - 2561	Partner	บริษัท เจเวนเจอร์ส จำกัด / พัฒนาซอฟต์แวร์และแอป
					กลุ่มบริษัทอ็อน		
					2559 - 2560	Vice President	System Development Department / AEONTS / สิ้นเชื้อราย่อย
					2560 - 2561	Vice President	System Planning Section, IT Department / AEONTS / สิ้นเชื้อราย่อย
					2561 - 2563	Executive Vice President	System Planning Department / AEONTS / สิ้นเชื้อราย่อย
					2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	Customer Service Department / AEONTS / สิ้นเชื้อราย่อย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%) (28/02/65)	ความสัมพันธ์ ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>นายสิรภพ ชัยสหฤกษ์</b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Digital Marketing  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 1 มีนาคม 2564	55	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of Southern California, สหรัฐอเมริกา	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					ก.พ. 2560 - ส.ค. 2563	รองกรรมการผู้จัดการ	แผนกพัฒนาธุรกิจ ฝ่ายการตลาด/บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
					ก.ย. 2563 - ก.พ. 2564	รองกรรมการผู้จัดการ	ฝ่ายการตลาดดิจิทัล/บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
					มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	สายงานกลยุทธ์ดิจิทัล (ฝ่ายการตลาดดิจิทัล และ ฝ่ายวิเคราะห์พฤติกรรมลูกค้า) / บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อรายย่อย
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					ไม่มี		
<b>นางสาวณัฐกมล ชมพงษ์</b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่ายกฎหมาย  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 1 กันยายน 2564	42	ปริญญาโท สาขานิติศาสตร์ University of Manchester U.K-สหราชอาณาจักร	0.00004	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					มี.ค. 2556 - ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
					มี.ค. 2559 - ส.ค. 2564	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
					ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					ไม่มี		

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%) (28/02/65)	ความ สัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>นายอลงกรณ์ สัตตะบุตย์<sup>๑</sup></b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส - ฝ่าย Corporate Governance and Control  <b>ได้รับการแต่งตั้งเป็นส่ววันที่</b> 1 กุมภาพันธ์ 2565	52	ปริญญาโท สาขาการเงิน The University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b>		
					ม.ค. 2568 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจติดตามกวางตานหมีและบริการด้านกฎหมาย
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>บริษัทอื่นๆ</b>		
					ไม่มี		

หมายเหตุ

- 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ นายमितสิงห์ ทามาอิ หรือ นายชิตีโตะมุ โอโมะเตะระ หรือ นางสุพร วังแวงเคิน พร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทฯ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกัน
- 2

นายमितสิงห์ ทามาอิ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564
- 3

นายจุนอิลี อ๊ะตะมะมี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564
- 4

ดร.สุจิตต์ คุณธนกุลวงศ์ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564
- 5

นายนายอียิธินันท์ สุวรรณจูฑะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2564
- 6

นายสิริภพ ชัยสหภักษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Digital Marketing เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2564
- 7

นางสาวนันทอนงค์ ชมพวงษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2564
- 8

นายอลงกรณ์ สัตตะบุตย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ฝ่าย Corporate Governance and Control เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565

## ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) (28-2-65)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>นายสิทธิพงษ์ คนารักษ์สินดี</b> หัวหน้าฝ่ายบัญชี (สนพบัญชี)  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 1 ตุลาคม 2561	50	ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <b>การอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- หลักสูตรนิติศาสตร์และความก้าวหน้า ต่อนักบัญชี 4.0</li><li>- ทำความเข้าใจ TFRS เพื่อประโยชน์การ วิเคราะห์หลักทรัพย์</li><li>- เตรียมความพร้อมรอบกับการแบ่งงาน ทำงานอัตโนมัติสำหรับนักบัญชี ยุคดิจิทัล</li><li>- การวิเคราะห์งบการเงิน</li><li>- TAX ACCOUNTING การบัญชีภาษี</li></ul> อาการเพื่อการปิดบัญชีอย่างถูกต้อง - ประเด็นทุจริตที่ต้องรู้เท่าทัน	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b> มี.ย.2559 - ก.ย.2561  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย  บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สินเชื่อย่อย  <b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b> ไม่มี  <b>บริษัทอื่นๆ</b> 2556 - พ.ค.2559  ผู้จัดการฝ่ายบัญชี  บริษัท อีซูซุ มอเตอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล โอเปอร์เรชั่น (ประเทศไทย) จำกัด / ส่งออกรถยนต์		

## เลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) (28-2-65)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
<b>นางสาวสุพรรณี อัศวสุวรรณ</b> รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส (เลขานุการบริษัท)  <b>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่</b> 21 กันยายน 2552	54	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Eastern Michigan University  ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยอีสต์สันติ  ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)  <b>การอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- หลักสูตร Advances for Corporate Secretary Program</li></ul>	0.0025	ไม่มี	<b>กลุ่มบริษัทอ็อน</b> 2548 - 2552  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  2552 - ปัจจุบัน  รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส  2563 - เมษายน 2565  <b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b> ไม่มี  <b>บริษัทอื่นๆ</b> 2540 - 2544  นักวิเคราะห์อาวุโส  ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		



ข้อมูลสารดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ในบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ณ 28 กุมภาพันธ์ 2565

[illegible]

## หมายเหตุ

/ = กรรมการ

X = ประสิทธิภาพการ

// = การจัดการบริหาร



## เอกสารแนบ 2 รายชื่อกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

ลำดับ	กรรมการ	บริษัทย่อย					
		บจ. เอทีเอส แรบบิท นวัตกรรมเฉพาะกิจ	AEON Specialized Bank (Cambodia) Plc.	บจ. เอซีเอสไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บจ. เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	บจ. อีออน โมโตโรไฟแนนซ์ (เมียนมาร์) จำกัด	บจ. อีออน ลิสซิ่ง เซอร์วิส (ลาว) จำกัด
1	นายชีโกะมุ โอบะเคะระ		X/		X//		
2	นายนิพนธ์วัฒน์ โชติวิจิตร	/				X/	X/
3	นางสาวสุริพร ธรรมวาทิตย์				/		
4	นายคาซึมาซะ โอชิมา	/				/	
5	Mr. Taketo Ando		//				
6	Mr. Junji Noda		//				
7	Mr. Om Sengbora		/				
8	Mrs. Khieu Mealy		/				
9	Mr. Jun Kuroda		/				
10	นายศักรภพณ์ รังวราร			X//	/		
11	นางจิราพร คงเจริญวานิช			/	//		
12	นายอลงกรณ์ สัตตบุตย์				//		
13	นางสาวภาวิณี พลปิยะ				//		
14	Ms. Naomi Mikuni					//	
15	Mr. Tsuyoshi Maeda					//	
16	Mr. Ryuma Tazume					/	
17	Mr. Kunio Kawamura						//
18	Mr. Yoshiaki Takahashi						//
19	นายวิษุธร สุวรรณนาคินทร์				/		

หมายเหตุ

/ = กรรมการ

X = ประธานกรรมการ

// = กรรมการบริหาร



## เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท(%) (28-2-65)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ	
นางสาวจวงพร กิตติโลก  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ แผนกตรวจสอบภายใน	47	ปริญญาโททางการเงิน	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอ็อน		
					2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - แผนกตรวจสอบภายใน	บริษัท อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) / สิบเครือข่ายย่อย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2557 - 2559	ผู้จัดการอาวุโส - แผนกตรวจสอบภายใน	บริษัท สยามเบ็คโคร จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2557	ผู้จัดการ - แผนกวิเคราะห์	บริษัท เบอรัลล์คเกอร์ จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2556	ผู้จัดการ - แผนกตรวจสอบภายใน	บริษัท เบอรัลล์คเกอร์ จำกัด (มหาชน)
					บริษัทอื่นๆ		
					ไม่มี		

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) (28-2-65)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายอลงกรณ์ สัตตบุษย์  รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส Corporate Governance and Control	52	ปริญญาโท สาขาการเงิน The University of Sydney ประเทศออสเตรเลีย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มบริษัทอ็อน		
					ม.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท เอซีเอส เซอร์วิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด / ธุรกิจติดตามกองถนนนี้และให้บริการด้านกฎหมาย
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					บริษัทอื่นๆ		



## เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-



## เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ

- (1) การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายงานภายใต้หัวข้อรายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ หน้า 143

- (2) การดูแลผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การป้องกันการใช้อำนาจภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การชดเชยกรณีที่เกิดการละเมิดสิทธิ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และมาตรการการดำเนินการกับผู้ฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

รายงานภายใต้หัวข้อภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 113

### (3) จรรยาบรรณธุรกิจ

รายงานภายใต้หัวข้อจรรยาบรรณธุรกิจ หน้า 122



## เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นบริษัท อีออน ซูเปอร์มาร์เก็ต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

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

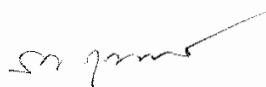
ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 8 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 3 ท่าน จำนวน 8 ครั้ง และเป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน ตามความเหมาะสม

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

นอกจากนี้ การประชุมได้พิจารณาและแสดงความเห็นต่อการทำรายการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พิจารณาและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดหรือกฎหมายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯพิจารณาความเหมาะสมและอนุมัติแผนงานการตรวจสอบประจำปีของผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานข้อมูลการดำเนินงานและระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสม และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในอันจะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยพิจารณาจากการสอบทานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถทางวิชาชีพ คุณภาพงานสอบบัญชีในปีที่ผ่านมา รวมทั้งความเหมาะสมของค่าตอบแทนและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกและเสนอชื่อนางนิสกร ทรงแถว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5035 นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4301 และ นายณัฐกร เลิศสุรพิบูล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6770 เป็นผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯโดยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัทฯ ได้รายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานอย่างถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดต่าง ๆ มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ โปร่งใส และเชื่อถือได้



(ดร. สุจิต คุณธนกุลวงศ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



## เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทที่ปรากฏในรายงานประจำปี สำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมตามที่ได้ปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอและตามหลักความระมัดระวัง และใช้ดุลยพินิจและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินดังกล่าว ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ โซยยส สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ใน 56-1 One report ประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความน่าเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทสำหรับปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565

นายชีโทะมุ โอะโมะเดะระ

รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ





## เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

### เอกสารแนบ 8

### แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

บริษัทอออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

28 กุมภาพันธ์ 2565



## เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

### แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

#### แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยง หรือความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO<sup>1</sup> (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

#### การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

<sup>1</sup> เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

**การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)**

**1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ</p> <p>1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกจ้าง และบุคคลภายนอก</p>	✓	
<p>1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณ ที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม</p> <p>1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร<sup>2</sup></p> <p>1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น</p> <p>1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ</p>	✓	
<p>1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct</p> <p>1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit)</p> <p>1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน</p> <p>1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร</p>	✓	

<sup>2</sup> บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณ	✓	
1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม		
1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร		
1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร		

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน	✓	
2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	✓	
2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	✓	
2.4 คณะกรรมการเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	✓	
2.5 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	✓	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	✓	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	✓	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	✓	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	✓	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบควบคุมภายใน

4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	✓	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	✓	
5.2 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	✓	
5.3 คณะกรรมการและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓	
5.4 คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	✓	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่นั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง		
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	✓	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	✓	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	✓	

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้  
อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	✓	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	✓	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	✓	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	✓	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	✓	





เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	✓	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	✓	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	✓	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบควบคุมภายใน

9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
---	---	--

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขต การดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	✓	

<p>10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนรัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้</p> <p>10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบถามการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ</p> <p>10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไข</p>	✓	
---	---	--



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
ที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น		
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	✓	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สาขางาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	✓	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกัน โดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	✓	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	✓	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	✓	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	✓	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	✓	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	✓	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	✓	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

**ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)**

**13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต่องาน	✓	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	✓	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่าง ๆ	✓	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	✓	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	✓	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	✓	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	✓	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	✓	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	✓	



เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัท ได้อย่างปลอดภัย	✓	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	✓	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	✓	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	✓	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	✓	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓	





เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

**17. องค์การประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	✓	
<p>17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้</p> <p>17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติด้านอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร</p> <p>17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ</p>	✓	



**บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)**

**AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited**