



4th

ADVANCE
FINANCE

รายงานประจำปี 2565
ANNUAL REPORT 2022

สารบัญ /Index

รายงานประจำปี 2565

วิสัยทัศน์/พันธกิจ/ค่านิยมขององค์กร

1

Vision / Mission / Core Values

สารจากคณะกรรมการบริษัท

2-3

Message from the Board of Directors of Advance Finance Public Company Limited

ข้อมูลองค์กร

4-5

General Information

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

6-7

Financial Highlights

รายงานผลการดำเนินงาน

8-9

Report on Operating Performance

คณะกรรมการบริษัท

10-11

Board of Directors

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

12-13

Board Self-Assessment

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

14

Responsibilities of the Board of Directors

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

15-16

Benefits and Remunerations of the Board of Directors in the year 2022

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

17-18

Meeting of the Board of Directors

โครงสร้างองค์กร

19

Organization Chart

คณะผู้บริหาร

20-21

Management Group

โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

22

Remuneration Structure and Employee Benefits

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

23-26

Nature of Business

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

27-28

Shareholder Structure

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

29

Dividend Payment Policy

รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

30-34

Report of the Board of Audit Committee for 2022

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

Duties and Responsibilities of the Audit Committee

รายงานการบริหารความเสี่ยง

35-38

Risk Oversight Committee Report Year 2022

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

39-48

Risk Management

รายงานการกำหนดค่าตอบแทน และการสรรหา กรรมการ และ ผู้บริหาร	49-50
Nomination and Compensation Committee Report 2022	
หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	51-52
Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee	
ความรับผิดชอบต่อสังคม	53
Corporate Social Responsibility	
งบการเงิน	
Financial Statements	

ค่านิยมขององค์กร

Core Values

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กรที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนจะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมและเป็นหัวใจหลักขององค์กร

Core values reflect the organization's philosophy and concepts as a driver of its sustainable growth target, and are regarded as a foundation of culture and the major component of the organization.

วิสัยทัศน์ / Vision

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์ความลงตัวอย่างการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

To be the leading financial institution in the country that creates the best financial solutions for the clients.

พันธกิจ / Mission

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและพนักงาน รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล

Endeavour to extend quality financial services, build client's satisfaction, consider the benefits to shareholders and employees and commit to social responsibility through good governance.

สารจากคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

Message from the Board of Directors of Advance Finance Public Company Limited



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2565 ยังคงเป็นปีแห่งความท้าทายในการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) จากการเปลี่ยนแปลงของมิติเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ ได้แก่ ภาวะอัตราเงินเฟ้อ หนี้ครัวเรือน การปิดประเทศและจำกัดการเดินทางเพื่อควบคุมโรคระบาด ความเสี่ยงและความไม่แน่นอนของความมั่นคงทางอาหารและพลังงานที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างกลุ่มประเทศมหาอำนาจ นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี และการปรับเปลี่ยนของสังคมดิจิทัลยุคใหม่ เหล่านี้ได้นำมาซึ่งความท้าทายในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง (Resilience) และการพัฒนาศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่จะรักษาความสามารถของ การขยายพอร์ตสินเชื่อ การควบคุมต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน รวมถึงการบริหารจัดการลูกหนี้ของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ดีอย่างต่อเนื่อง

แม้จะเป็นอีกปีที่ท้าทาย ในปี 2565 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 378 ล้านบาทและมีกำไรสุทธิ เท่ากับ 86 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 28 และ ร้อยละ 84 จากปีก่อนหน้า และมีมูลค่าสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นเท่ากับ 12,323 ล้านบาท โดยเป็นลูกหนี้สินเชื่อรวมเท่ากับ 5,195 ล้านบาทหรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 และร้อยละ 18 จากปีก่อนหน้า

ในปี 2566 บริษัทฯได้ตั้งเป้าหมายในการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มเติม เพื่อช่วยส่งเสริมธุรกิจของบริษัทฯในการขยายฐานลูกค้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน ควบคู่กับการมีเป้าหมายของการเป็นองค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน (sustainable growth) ด้วยการตระหนักถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Environmental, Social, Governance : ESG)

Dear Shareholders

Despite the year 2022 was another year marked by a challenging environment, with the local and global economic slump, growing inflation, rising in household debts, pandemic restricting travel possibilities for tourists and international investors, restricted and limited food and energy supplies arise from the war of conflicts between group of superpower nations, and the rapid transformation in technological innovation and new digital society. These challenges the Advance Finance Public Company Limited (the Company) in adapting and transforming ourselves to be resilience to these changes, while developing the growth potential of the Company through commercial lending business, costs control, managing and preserving loan quality.

Despite the above, the Company was able to achieve sustainable business growth while maintaining our strong financial position and financing capability. In 2022, the Company reported total revenue of 378 million bath, and net profit of 86 million bath, which denoted an increase of 28% and 84% respectively. Its total assets were 12,323 million bath, whereas total lending portfolio was equal to 5,195 million bath, thus growing 18% from the year before.

During the year 2023, the Company aims to collaborate more with various business partners to grow its lending portfolio, while controlling and reducing financial costs, and with intention to be a sustainable growth organization with awareness of key factors such as economic, society and environment (Environment, Social, Governance: ESG)

โดยนำมาพิจารณาในการวิเคราะห์ความเสี่ยง การคัดเลือก และบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อเพื่อสร้างโอกาสในการเติบโตให้กับธุรกิจของบริษัทฯ อย่างสมดุล

โอกาสนี้ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันมิตรทางธุรกิจ ฝ่ายบริหารและพนักงานทุกท่าน ที่มีส่วนในการสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเติบโตอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ ขอยืนยันต่อทุกท่านว่า บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพ และพัฒนาความสามารถขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี เพื่อให้คนในสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นตลอดไป

by taking them into account of credit analysis, decision, and management of loan portfolios to create a balanced opportunity for its business.

On this occasion, the Company would like to thank our shareholders, customers, and business partners, management, and all employees who participated in supporting the Company's business continues to grow. Furthermore, the Company would like to confirm to everyone that the Company will professionally conduct business and continually develop the organization's ability and social responsibility policy to be a good role model so that people in society have a better quality of life forever.

ในนามของ คณะกรรมการ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

On behalf of the Board of Directors of
Advance Finance Company Limited



ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ในนามของ คณะกรรมการ
บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



Dr. Noppadol Mingchinda
Chairman of the Board of Audit Committee
For and on behalf of
The Board of Directors of Advance Finance
Public Company Limited

ข้อมูลองค์กร General Information

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท

บริษัทเงินทุน แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท เลขที่

0107547000541

ประเภทธุรกิจ

บริษัทเงินทุน

สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส

87/2 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ 0 2626 2300

โทรสาร 0 2626 2301

เว็บไซต์ <http://www.advancefin.com>

อีเมล : af.info@advancefin.com

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียน

จำนวน 1,250,000,000 บาท แบ่งออกเป็น

หุ้นสามัญ

จำนวน 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว

จำนวน 1,250,000,000 บาท

เป็นหุ้นสามัญ

จำนวน 1,250,000,000 หุ้น

บุคคลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี

นางสาวศรัญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชั้น 33 อาคารเลคริชดา 193/136-137 ถนน รัชดาภิเษก

คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

ตู้ ป.ณ. 1047 กรุงเทพมหานคร 10501

โทรศัพท์ : 0-2264-9090

โทรสาร : 0-2264-0789-90

นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครกุล

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โทรศัพท์ : 0-2626-2402

โทรสาร : 0-2626-2302

Company Information

Company Name	Advance Finance Public Company Limited
Registration No.	0107547000541
Type of Business	Finance Business
Main Office	40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place, 87/2 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330 Telephone: 0-2626-2300 Fax : 0-2626-2301 Website : http://www.advancefn.com/ Email : af.info@advancefn.com

Company Shares

Registered Capital	1,250,000,000 Baht
Ordinary Share	1,250,000,000 Shares : Par Value : 1 Baht
Paid-Up Capital	1,250,000,000 Baht
Ordinary Share	1,250,000,000 Shares

References

Auditor	Miss Saranya Pludsri Certified Public Accountant (Thailand) NO. 6768 EY Office Limited 33rd Floor, Lake Rajada Office Complex 193/136-137 Rajadapisek Road Klongtoey, Bangkok 10110 G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand Telephone : 0-2264-9090 Fax : 0-2264-0789-90
Investor Relations	Miss Panawan Wongakkarakul Chief Executive Officer Telephone : 0-2626-2402 Fax : 0-2626-2302

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

เปลี่ยนแปลงร้อยละ

	2565	2564	2563	2565/2564
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	5,627.76	4,713.15	4,513.26	19.41
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	5,194.53	4,396.87	4,299.68	18.14
เงินรับฝาก	8,112.22	7,882.33	5,549.23	2.92
หนี้สิน	10,854.51	10,788.77	10,609.43	0.61
สินทรัพย์	12,323.07	12,260.51	12,163.22	0.51
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,468.56	1,471.74	1,553.79	-0.22
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	525.03	392.99	406.77	33.60
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	134.80	116.38	111.57	15.82
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	390.23	276.61	295.20	41.08
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	-12.07	18.82	-3.71	-164.12
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	135.85	124.53	160.91	9.09
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	242.31	170.90	130.58	41.78
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	134.25	112.35	82.16	19.50
กำไรสุทธิ	86.14	46.78	38.53	84.15
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
รายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	3.17	2.26	2.43	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	66.09	56.87	79.07	
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.92	22.34	23.36	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.70	0.38	0.38	
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	5.86	3.09	2.49	

Financial Highlights

Change%

	2022	2021	2020	2022/2021
Financial Position (THB Million)				
Loans and Accrued Interest Receivables	5,627.76	4,713.15	4,513.26	19.41
Loans (Less Allowance for Doubtful Accounts)	5,194.53	4,396.87	4,299.68	18.14
Deposits	8,112.22	7,882.33	5,549.23	2.92
Liabilities	10,854.51	10,788.77	10,609.43	0.61
Assets	12,323.07	12,260.51	12,163.22	0.51
Equity	1,468.56	1,471.74	1,553.79	-0.22
Operating Performance (THB Million)				
Interest Income	525.03	392.99	406.77	33.60
Interest Expense	134.80	116.38	111.57	15.82
Net Interest Income	390.23	276.61	295.20	41.08
Non Interest Income	-12.07	18.82	-3.71	-164.12
Other Operating Expenses	135.85	124.53	160.91	9.09
Operating Profit before Allowance for Doubtful Accounts	242.31	170.90	130.58	41.78
Bad Debt, Doubtful Accounts and Loss on Impairment	134.25	112.35	82.16	19.50
Net Profit	86.14	46.78	38.53	84.15
Financial Ratio (percent)				
Net Interest Income to Total Assets	3.17	2.26	2.43	
Loans to Deposits	66.09	56.87	79.07	
Capital Adequacy Ratio	18.92	22.34	23.36	
Return on Assets	0.70	0.38	0.38	
Return on Equities	5.86	3.09	2.49	

รายงานผลการดำเนินงาน

Report on Operating Performance

ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

บริษัทประกอบธุรกิจเงินทุนภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย การประกอบธุรกิจของบริษัทในปัจจุบัน มีบริการรับเงินฝาก บริการสินเชื่อและบริการจัดโครงสร้างทางการเงิน

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัท ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินและการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2565 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 378.16 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 390.23 ล้านบาทและส่วนที่เหลือเป็นรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมียอดขาดทุน 12.07 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2565 มีจำนวน 135.85 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 35.92 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร เป็นต้น

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2565 มีจำนวน 86.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 39.36 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.15

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 12,323.07 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนรวมกันต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 42.15

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 10,854.51 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่เงินรับฝาก ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 74.74

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 1,468.56 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปีก่อนเนื่องจากการรับรู้ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลในปี 2563-2565 เป็นจำนวน 25 ล้านบาท 19.25 ล้านบาท และ 23.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 18.92 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณจากเกณฑ์ Basel III

Overview of Operations and Financial Position

The Company operates a finance business under the Financial Business Act. B.E. 2551, with the “Full Finance License” granted by the Ministry of Finance and supervised by the Bank of Thailand (BoT). Its current business is to provide funding, lending, and structured finance services.

The Company’s operating income consisted of net interest income, which came from loans, intercompany and money market items, investments in debt securities, and non-interest income, which included net fees and service income, net gain (loss) on financial instruments measured at fair value through profit or loss, net gain on investments, dividend income, gain on sales of foreclosed properties and other operating income.

For 2022, operating income amounted to THB 378.16 million, which mainly came from net interest income accounting THB 390.23 million. Non-interest income was equivalent to THB -12.07 million.

Operating expenses for 2022 were THB 135.85 million or 35.92 percent of total operating income. Other operating expenses consisted of employee expenses, directors’ remuneration, premises and equipment expenses, and taxes and duties etc.

The Company reported a net profit of THB 86.14 million in 2022 increased by THB 39.36 million or 84.15 percent growth from the previous year.

At the end of 2022, the Company’s total assets were THB 12,323.07 million, mostly from loans to customers and net accrued interest receivables totally accounting for 42.15 percent of total assets.

At the end of 2022, the Company’s total liabilities were THB 10,854.51 million, mostly from deposits, which accounted for 74.74 percent of total liabilities.

At the end of 2022, the Company’s equity was THB 1,468.56 million, decreased from previous year due to revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income. Although the Company still paid dividend during 2020-2022 dividend was paid at THB 25 million, THB 19.25 million and THB 23.38 million, respectively.

As for capital fund, at 2022 year-end, Capital adequacy ratio stood at 18.92 percent, higher than the minimum of 11 percent as specified by the Bank of Thailand (BOT). The calculation of Capital Adequacy Ratio based on Basel III.



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

1 นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Miss Panawan Wongakkarakul
Authorized Director / Chief Executive Officer

4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ

Mr. Pathnasook Chamonchant
Independent Director / Chairman of the
Nomination and Compensation Committee /
Member of the Audit Committee

2 ดร.นพดล มิ่งจินดา
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

Dr. Noppadol Mingchinda
Independent Director /
Chairman of the Audit Committee

5 นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

Mr. Panya Chanyarungrojn
Independent Director / Member of
the Audit Committee / Chairman of
the Risk Oversight Committee

3 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์
กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง

Mr. Thammarat Horboonmasuth
Independent Director / Member of the Risk
Oversight Committee



6 นายมานพ อุฬารศิริพงศ์

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการกำกับ
ความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

Mr. Manop Oulansiripong

Authorized Director / Member of the Risk
Oversight Committee / First Senior Executive
Vice President 2

9 นายอมร ทรัพย์ทวีกุล

กรรมการ

Mr. Amorn Saphaweekul

Director

7 นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Miss Kantima Pornsriniyom

Director / Member of the Nomination and
Compensation Committee

8 นายวรุฒ บูลกุล

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Mr. Varut Bulakul

Director / Member of the Nomination and
Compensation Committee

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้กรรมการร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมาและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ โดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)
3. การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล โดยกรรมการท่านอื่น (แบบไขว้)

โดยวิธีการนับคะแนน ดังนี้

- | | |
|---------|---|
| 5 คะแนน | หมายถึง เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียเยี่ยม |
| 4 คะแนน | หมายถึง เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี |
| 3 คะแนน | หมายถึง เห็นด้วยพอสมควร หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร |
| 2 คะแนน | หมายถึง ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย |
| 1 คะแนน | หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น |

สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2565 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
ประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	ระดับ 5 4.70 จาก 5.00
	2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	
	3) การประชุมคณะกรรมการ	
	4) การทำหน้าที่ของกรรมการ	
	5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	
	6) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและพัฒนาผู้บริหาร	
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	ระดับ 5 4.48 จาก 5.00
	2) การประชุมคณะกรรมการ	
	3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยกรรมการท่านอื่น)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	ระดับ 5 4.79 จาก 5.00
	2) การประชุมคณะกรรมการ	
	3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2565 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสามชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองทั้งคณะและรายบุคคล และนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบแล้ว

Board Self-Assessment

According to the Company's Corporate Governance Policy, The Board of Directors and the committee members should assess their performance once a year in order to review their own performances, issues and difficulties in the prior year and to increase work efficiency.

In 2022, the Company has therefore initially conducted the assessment of the Board. The Board self-assessment was divided into three types.

1. The assessment of the Board as a whole
2. The assessment of the Board on an individual basis (self-assessment)
3. The assessment of the Board on an individual basis by other directors (cross evaluation)

Here is the scoring system 5 to 1

5 = strongly agree/excellently conducted

4 = agree/well conducted

3 = fair/moderately conducted

2 = disagree/seldom conducted

1 = strongly disagreed/never conducted

Self-assessment results for the Board as a whole and on an individual basis in 2022

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score
The Board as a whole	1) Board structure and qualifications	Level 5 4.70 from 5.00
	2) Roles, duties and responsibilities of the Board	
	3) Board meeting	
	4) Duties of directors	
	5) Relationship with management	
	6) Directors' self-improvement	
Individual	1) Structure and qualifications of the Board	Level 5 4.48 from 5.00
	2) Board meeting	
	3) Roles, duties and responsibilities of the Board	
Individual assessment	1) Structure and qualifications of the Board	Level 5 4.79 from 5.00
By other board members	2) Board meeting	
	3) Roles, duties and responsibilities of the Board	

Committee's Self-Assessment

The Company's committees appointed by the Board consists of 1) Audit committee and 2) Risk Oversight Committee 3) Nomination and Remuneration Committee, which are required to evaluate their performances and submit the report to the Board annually. In 2022, the assessment for such committees as a whole as well as on an individual basis was completed, whereas the results were already reported to the Board.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

Responsibilities of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมภายใต้หลักความรับผิดชอบและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการ คือ การกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายได้ และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกเหนือจากหน้าที่โดยทั่วไปดังกล่าวแล้วคณะกรรมการบริษัทฯ ยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

The Board of Directors plays a key role in formulating the Company's policies, business overview, business plan, supervision, audit, and performance evaluation in accordance with the set strategy and business plan. The Board also manages the Company's business consistent with the laws, articles of association and shareholders' resolution with integrity and morality under the principle of accountability and code of conduct in business operations, and supervises the management to perform in line with the specified goals and guidelines for the most benefit to the Company and shareholders.

The Board has three major duties: formulating policies, supervising the Company to ensure that work process and resources are adequate and appropriate so that its performance shall be in line with the specified policy, and ensuring that the Company provides auditing and monitoring performances according to its policy. Apart from the aforesaid duties, the Board shall perform duties in compliance with regulators' laws and regulations and financial institutions' corporate governance and good governance principles.

ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2565

Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2022

กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,620,000.00 บาท

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2565

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	2564	2565
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อิศรากุล	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
2. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-
3. ดร.นพดล มิ่งจินดา	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	860,000.00	860,000.00
4. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	565,000.00	590,000.00
5. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	630,000.00	780,000.00
6. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ	กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	655,000.00	490,000.00
7. นายวรุฒ บูลกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	330,000.00	345,000.00
8. นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	330,000.00	345,000.00
9. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	กรรมการ	225,000.00	210,000.00
10. นางสาวธารทิพย์ มธุรมน ¹	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	-	-

หมายเหตุ

1.นางสาวธารทิพย์ มธุรมน กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2565

Directors in management positions and executive directors of the Company

The Company does not pay any benefits to directors in the key management positions of the Company non-executives with management power other than remuneration for normal work such as salaries, bonuses and post-employment benefit, etc.

Non-executive directors of the Company

Remuneration for non-executive directors (as approved by the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2022) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 3,620,000.00 Baht.

Remunerations paid to the Directors and Executives in 2022

Director Type	Position	2021	2022
1. Miss Panawan Wongakkarakul	Authorized Director / Chief Executive Officer	-	
2. Mr. Manop Oulansiripong	Authorized Director / Member of the Risk Oversight Committee / First Senior Executive Vice President 2	-	
3. Dr. Noppadol Mingchinda	Independent Director / Chairman of the Audit Committee	860,000.00	860,000.00
4. Mr. Pathnasook Chamonchant	Independent Director / Chairman of the Nomination and Compensation Committee / Member of the Audit Committee	565,000.00	590,000.00
5. Mr. Panya Chanyarungrojn	Independent Director / Member of the Audit Committee / Chairman of the Risk Oversight Committee	630,000.00	780,000.00
6. Mr. Thammarat orboonmasuth	Independent Director / Member of the Risk Oversight Committee	655,000.00	490,000.00
7. Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	330,000.00	345,000.00
8. Miss Kantima Pornsriniyom	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	330,000.00	345,000.00
9. Mr. Amorn Saphaweekul	Director	225,000.00	210,000.00
10. Miss Thantip Mathuramon ¹	Independent Director / Chairman of the Board of Director	-	-

Remarks

1. Miss Thantip Mathuramon resigned from Authorized Director, effective from November 22, 2022.

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

Meeting of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2565 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 2 ครั้ง
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	5/5	-	-	-
2. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	5/5	-	-	-
3. ดร.นพดล มิ่งจินดา	5/5	-	4/4	-
4. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	5/5	5/5	-	-
5. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	5/5	5/5	-	2/2
6. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ	4/5	-	4/4	-
7. นายวรุฒ บูลกุล	5/5	5/5	4/4	-
8. นางสาวกณิมา พรศรีนิยม	5/5	-	-	2/2
9. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	2/5	-	-	2/2
10. นางสาวธารทิพย์ มธุรมน ¹	2/3	-	-	-

หมายเหตุ

- นางสาวธารทิพย์ มธุรมน ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2565

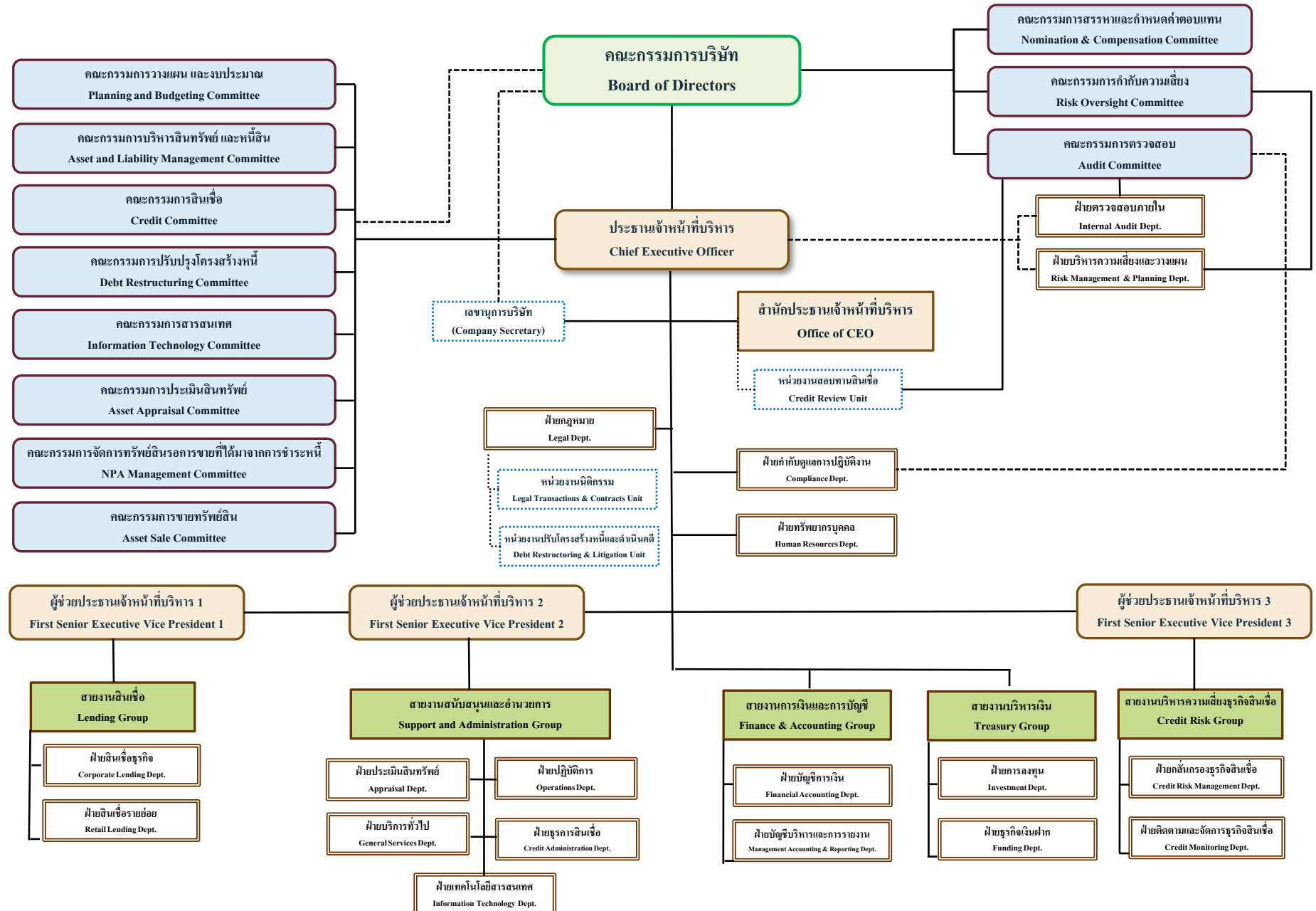
The Board of Directors shall provide regular meeting as scheduled. A notice of the Board of Directors' meeting and relevant documents shall be submitted to all directors prior to the meeting date. In the meeting, concerned management shall be invited to the meeting to explain proposed matters. The Board shall be given an opportunity for to discuss or express opinions and make inquiries about the key issues.

In 2022, the Board of Directors, the Audit Committee, Risk Oversight Committee and the Nomination and Remuneration Committee meetings were held as follows:

Director's Name	Board of Directors 5 Meetings	Audit Committee 5 Meetings	Risk Oversight Committee 4 Meetings	Nomination and Remuneration Committee 2 Meetings
1. Miss Panawan Wongakkarakul	5/5	-	-	-
2. Mr. Manop Oulansiripong	2/2	-	-	-
3. Dr. Noppadol Mingchinda	5/5	-	4/4	-
4. Mr. Pathnasook Chamonchant	5/5	5/5	-	-
5. Mr. Panya Chanyarungrojn	5/5	5/5	-	2/2
6. Mr. Thammarat Horboonmasuth	4/5	-	4/4	-
7. Mr. Varut Bulakul	5/5	5/5	4/4	-
8. Miss Kantima Pornsriniyom	5/5	-	-	2/2
9. Mr. Amorn Saphaweeikul	2/5	-	-	2/2
10. Miss Thantip Mathuramon ¹	2/3	-	-	-

Remarks

1. Miss Thantip Mathuramon resigned from the Director effective from November 22, 2022



คณะผู้บริหาร Management Group



นางสาวพานวรรณ วงศ์อัครากุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Panawan Wongakkarakul
Chief Executive Officer



นายมานพ อุฬารศิริพงศ์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

Mr. Manop Oulansiripong
First Senior Executive Vice President 2



นางธิดิยา เจียรสุขศิริ
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 3

Mrs. Thitiya Jiarasuksiri
First Senior Executive Vice President 3



นางสาวนพวรรณ เกิดศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

Ms. Nopawan Kertsiri
Senior Executive Vice President



ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล
ผู้อำนวยการบริหาร

Dr. Sunetra Saengratanagul
Executive Vice President



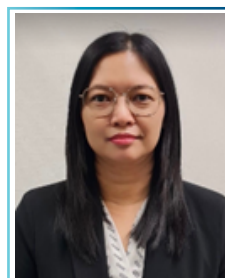
นายอภิยุทธ จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการบริหาร

Mr. Apiyut Jarupriwan
Executive Vice President



นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President



นางสาวเพชรรัตน์ ไชยวงศ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Petcharat Chaiwong
Vice President



นางสาวกวาง เอมมานอชญ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Kwang Emmanoch
Vice President



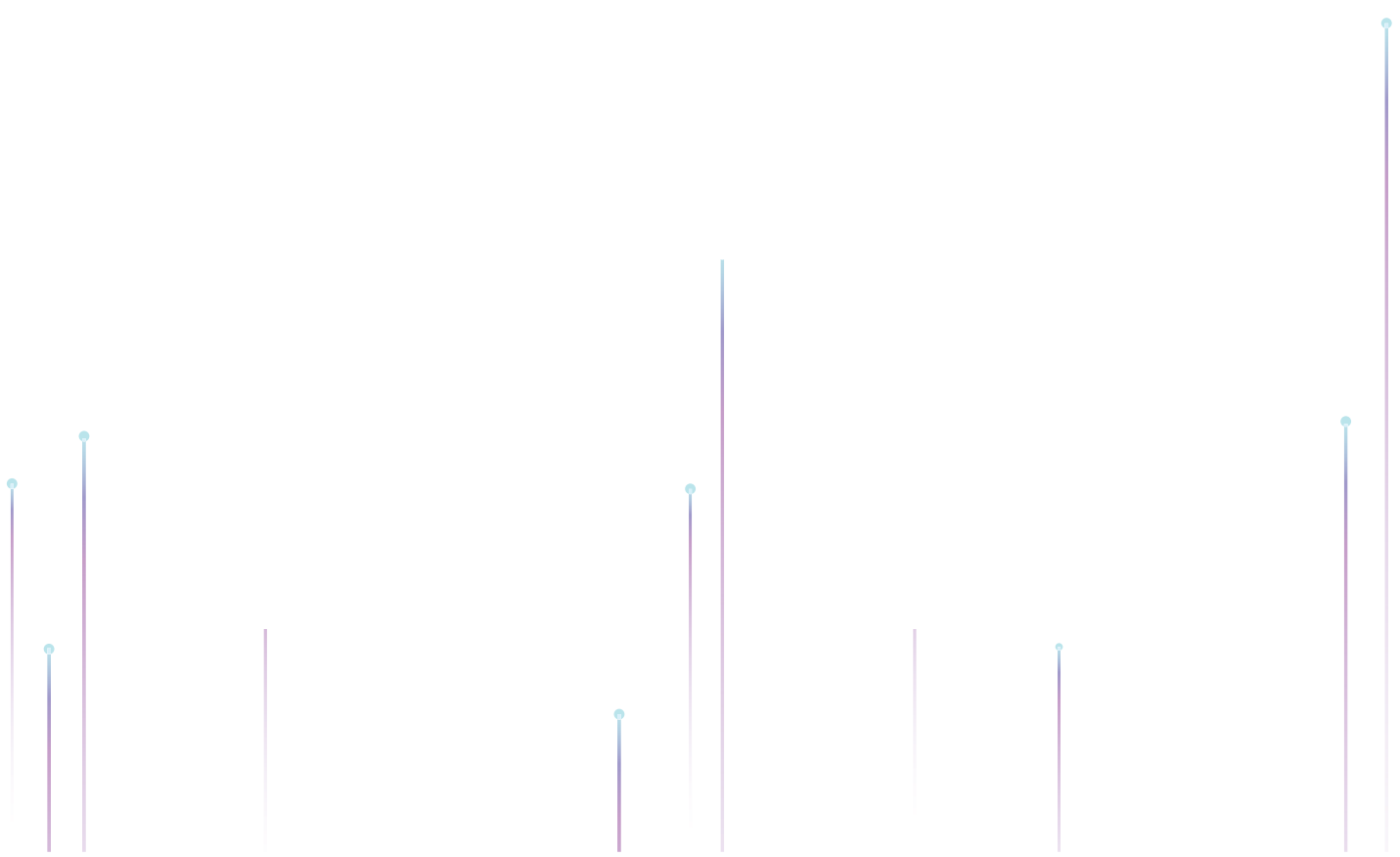
นายธนวรรณ ธาราธำรงค์เกียรติ
ผู้อำนวยการ

Mr. Thanavat Tharathamrongkiat
Vice President



นางสาวสุกัญญา มาตชัยภูมิ
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

Ms. Sukanya Matchaiyaphum
Assistant Vice President



โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

Remuneration Structure and Employee Benefits

เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทฯ ต้องรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันขับเคลื่อนให้บริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความสุขในการทำงาน มีความรู้สึกมั่นคงในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ โดยกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผล สะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุง หรือกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

In order to ensure that the Company has a remuneration structure that reflects the objectives and related risks for each department, especially in this rising competitive business climate, the Company has to retain staff members that are qualified, knowledgeable, skillful, experienced as well as honest and integrous to be the core that drives the Company to achieve its goals. The Company has placed an importance in maintaining the staff member's morale, joy of teamwork, love, affiliation and sense of belonging and security towards the Company by putting together a sound and effectual remuneration structure that reflects the objectives and risks of each department. The remuneration structure's efficiency should be regularly monitored and assessed in order to improve or impose extra measures to ensure the remuneration structure supports the operations of the Company in every respect.

ธุรกิจสินเชื่อ

Lending Business

1. สินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) สำหรับผู้ประกอบการพาณิชย์ อุตสาหกรรม ธุรกิจบริการ แบ่งเป็น
 - 1.1 เงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan) สนับสนุนสินเชื่อเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สำหรับการลงทุนใหม่ หรือเพื่อการขยายงาน, สินเชื่อเพื่อ Refinance จากแหล่งเงินเดิม หรือ การปรับโครงสร้างทางการเงินเพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้ผู้ประกอบการ และยังรวมถึงการให้สินเชื่อเพิ่มสำหรับลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ดี
 - 1.2 เงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนให้กิจการรองรับการขยายตัวของธุรกิจที่ต้องการสภาพคล่อง
 - 1.3 หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee)
 2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ สำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ แบ่งเป็น
 - 2.1 วงเงินกู้ค่าที่ดิน (Bridging Loan) เพื่อใช้ซื้อที่ดินสำหรับการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์
 - 2.2 วงเงินกู้เพื่อพัฒนาโครงการ (Project Finance) รวมสินเชื่อระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน และบริการหนังสือค้ำประกัน
 - 2.3 วงเงิน Stock Finance สำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ ที่มีบ้านหรือคอนโดมิเนียมที่สร้างเสร็จแล้วและต้องการสินเชื่อในระยะสั้นเพื่อเพิ่มสภาพคล่องโดยใช้บ้านหรือคอนโดมิเนียมในโครงการบางส่วนมาเป็นหลักประกัน
 3. สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ โดยเป็นรถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจขนส่งสินค้าหรือขนส่งผู้โดยสาร หรือใช้ในกิจการของผู้เช่าซื้อ อันนำมาซึ่งรายได้ของธุรกิจ หรือเอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ
 4. สินเชื่อรายย่อย (Retail) ได้แก่ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน
1. Commercial Loans: To support entrepreneurs in businesses of commerce, industries, services.
 - 1.1 Long Term Loan: To support for acquiring assets in order for investments, business expansion, refinancing from the former lenders, re-appropriating financial structure to having more flexible running business, and also providing Top-Up loan to our good existing customers.
 - 1.2 Working Capital: To support for running businesses, adding financial liquidity to serve business expansion.
 - 1.3 Letter of Guarantee
 2. Real Estate Business Loans: To support entrepreneurs in real estate business.
 - 2.1 Bridging Loan: To support for acquiring land plots for development of property projects.
 - 2.2 Project Finance: Long Term Loan, Working Capital, and Letter of Guarantee.
 - 2.3 Stock Finance: To support entrepreneurs having some ready-built houses and/or condominium units which enable to be used as collaterals to secure loans purposed for investments / increasing financial liquidity / business expansion.
 3. Commercial Auto Loans (Hire Purchase): To support for purchasing car used to support and/or generating revenues in businesses of Logistics / Transportation or internally use in the Hirer's business, which contributes to the revenue or facilitates the business operation.
 4. Retail Loans: Housing Loan, Secured Personal Loan

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

Nature of Business

ธุรกิจเงินฝาก

บริษัทฯ ให้บริการรับฝากเงินจากทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษาเอกชน วัด องค์การสาธารณณะ สถาบันการเงิน กองทุน หรือ สหกรณ์ ด้วยบริการในรูปของบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD) บริษัทฯ สร้างสรรค์ เงื่อนไขการรับฝาก อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาฝาก และการรับดอกเบี้ย ที่หลากหลายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ กล่าวคือ กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อฉบับเท่ากับ 100,000 บาท กำหนดระยะเวลาการฝากหลายระยะให้เลือก รวมถึงการเลือกรับดอกเบี้ยรายงวด 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น เงื่อนไขเหล่านี้ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารการออมเงินได้ลงตัวและสอดคล้องกับความต้องการได้ และยังได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฟ.)

องค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ ปี 2551 ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เพื่อให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงินในสถาบันการเงินโดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายย่อย ในกรณีที่สถาบันการเงินซึ่งอยู่ภายใต้ความคุ้มครองถูกปิดกิจการ ผู้ฝากเงินจะได้รับเงินฝากคืนจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างรวดเร็วภายใต้วงเงินและภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้ ปัจจุบันวงเงินคุ้มครองเงินฝากอยู่ที่ 1 ล้านบาท

บริการรับฝากบัตรเงินฝาก

บริษัทฯ เสนอบริการดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากให้แก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ มีการแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกบัตรเงิน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการส่งหลักฐานการรับฝากบัตรเงินฝากพร้อมกับใบแสดงรายการ และใบหักภาษี ณ ที่จ่ายให้กับลูกค้าผ่านทางทางอีเมล



บริการตรวจสอบยอดเงินฝากออนไลน์

บริษัทฯ เสนอบริการให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงินได้ด้วยตนเองตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบยอดบัตรเงินฝาก อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด และดอกเบี้ยสะสมผ่านช่องทางออนไลน์ บนสมาร์ตโฟนหรือคอมพิวเตอร์ โดยลูกค้าจะต้องดำเนินการแจ้งขอชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่านเพื่อเข้าระบบตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงิน กับบริษัทในครั้งแรก



Funding Business

The company offers deposit service to a wide range of customer type i.e. individuals, Juristic Persons, Government Agencies, Education Institution, Temple, Non-Profit Organization, Financial Institution, Fund or Cooperatives in form of Certificate of Deposit: CD. We also provide the various options of interest rate, maturity and interest receiving term to meet the requirements of customers such as the minimum deposit amount is Baht 100,000 together with a choice of interest receiving term like annually, semi-annually, quarterly, or monthly. With all these conditions, our customers will be able to manage their deposit for the right choice of their saving needs.

Deposit Protection Agency (DPA)

DPA is a government organization established in 2008 under the Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 to provide protection for financial institutions' depositors, especially small depositors. In the event that the insured financial institutions under protection fails, reimbursement shall be made to insured depositors under the stipulated amount of coverage within a certain period of time. Currently, the coverage deposit amount is 1 million baht.

CD's custodian service

The company offers CD's custodian service to customers. The company has a separate unit that takes care and maintains the CDs from the unit that issues the CDs. The company will send the proof of CD's custodian service together with the statement and withholding tax slip to the customer via email.

Online Account service

The company offers customers to check their deposit transactions by themselves at any time. This can check the balance of the deposit, interest rate, maturity date and accumulated interest through online channels on smartphone or computer. Customer must request for a username and password in order to access the system to check the deposit transaction for the first time.

รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิด หรือ ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

Data relating to supervisor-imposed fines by the Bank of Thailand

None of Violation of particular section of Laws/Regulations.

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2565

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	10.00
2	บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	125,000,000	10.00
3	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	10.00
4	บริษัท Sotus&Faith#1 Limited	112,000,000	8.96
5	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	104,265,700	8.34
6	นางดารณี หัวใจ	75,096,125	6.01
7	นายตรงค์ พรศรีนิยม	72,304,367	5.78
8	นางอำไพ หาญไกรวิไลย์	66,753,638	5.34
9	บริษัท บิลเลียน อินโนเวเท็ด กรุ๊ป จำกัด	65,000,000	5.20
10	บริษัท เอวายเค เวนเจอร์ส ลิมิเตด	62,375,000	4.99
	รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	932,794,830	74.62
	ผู้ถือหุ้นอื่น	317,205,170	25.38
-	รวมทุนที่เรียกชำระแล้ว	1,250,000,000	100.00

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริษัท	ปี 2564	ปี 2565	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	104,265,700	104,265,700	-
2	นายมานพ อู่ฟ้าศิริพงศ์	-	-	-
3	นายณพดล มิ่งจินดา	-	-	-
4	นายพัฒนสุข จามรจันทร์	-	-	-
5	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	-	-	-
6	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ	-	-	-
7	นายวุฒ บูลกุล	-	-	-
8	นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-
9	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	125,000,000	-
10	นางสาวธารทิพย์ มธุรมน	-	-	-

หมายเหตุ

นางสาวธารทิพย์ มธุรมน ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2565

Shareholder Structure

The Company's shareholder structure as of December 30, 2022

No	Name of Shareholders	No. of shares	Percent of Total NO. of shareholder
1	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	10.00
2	Brooker Group Public Company Limited	125,000,000	10.00
3	Mr. Amorn Sapthaweeikul	125,000,000	10.00
4	Sotus&Faith#1 Limited	112,000,000	8.96
5	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	8.34
6	Mrs. Daranee Huachai	75,096,125	6.01
7	Mr. Darong Pornsriniyom	72,304,367	5.78
8	Mrs. Amphai Harnkrivilai	66,753,638	5.34
9	Billion Innovated Group Company Limited	65,000,000	5.20
10	AYK Ventures Limited	62,375,000	4.99
	Sum of top ten shareholders	932,794,830	74.62
	Other shareholders	317,205,170	25.38
-	Total paid up capital	1,250,000,000	100.00

The Company's share held by the directors

No	Directors' Name	2021	2022	+ / (-)
1	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	104,265,700	-
2	Mr. Manop Oulansiripong	-	-	-
3	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
4	Mr. Pathnasook Chamonchant	-	-	-
5	Mr.Panya Chanyarungrojn	-	-	-
6	Mr. Thammarat Horboonmasuth	-	-	-
7	Mr. Varut Bulakul	-	-	-
8	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
9	Mr. Amorn Sapthaweeikul	125,000,000	125,000,000	-
10	Miss Thantip Mathuramon	-	-	-

Remarks

Mr. Miss Thantip Mathuramon resigned from the Director effective from November 22, 2022

นโยบายจ่ายเงินปันผล

Dividend Payment Policy

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่างๆ ที่บริษัทฯ ผู้ถือหุ้นอยู่รวมทั้งข้อกำหนด ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลนอกจากโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมติคณะกรรมการบริษัทฯ กรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยคณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

The Company has a policy to pay dividends at a rate of not less than 50 percent of the annual net profit. In considering the dividend payment, such dividends are subject to change depending on cash flow, investment plans, conditions and terms of contracts to which the Company is bound, including legal necessities and appropriateness in the future.

In this regard, the dividend payment shall be in comply with the Company's Articles of Association. which stipulates that the Company shall not pay dividends unless approved of such dividend payment from the resolution of the shareholders' meeting or from the resolution of the Board of Directors for interim dividend payment. The Board of Directors may pay interim dividends to shareholders occasionally, when the company It is lucrative to do so and report to the shareholders' meeting for acknowledgment in the next shareholders' meeting.

In addition, dividend payment must be in accordance with relevant laws and announcements to the Bank of Thailand.

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2565

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทเงินทุนแฉีควานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

1. ดร.นพดล มิ่งจินดา ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562
และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2562)
2. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ กรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)
3. นายปัญญา จรรย์รุ่งโรจน์ กรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2563)

โดยมี ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และมีการบันทึก การประชุมตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วม การประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 5 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตาม กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน ประจำปี 2565 ที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

2. การสอบทานและประเมินผลระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ โดยสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาข้อสังเกต ที่ตรวจพบและรายงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจน ได้อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน แผนปฏิบัติงานสอบทานสินเชื่อ และเห็นชอบแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ได้พิจารณาอนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานสอบทาน สินเชื่อ รวมทั้งพิจารณาเห็นชอบผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริม ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. การเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี พิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน ประสบการณ์ที่ผ่านมา และหลักการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัท

5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่า มีการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาบททวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการ ตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้ง ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการ ตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

โดยสรุปในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามภารกิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ให้กฎบัตร ของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดจนมีการติดตามการบริหารงาน ของบริษัท ในประเด็นต่างๆ ที่พบจากการสอบทานและการรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบทานสินเชื่อ ผู้สอบบัญชี ของบริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและ เชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญอันอาจส่งผล กระทบต่อรายงานทางการเงินของบริษัท รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสม และสมเหตุสมผล บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งไม่พบการปฏิบัติงานใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมาย และข้อกำหนดต่างๆ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท สำหรับปี 2566 อีกวาระหนึ่ง ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.นพดล มิ่งจินดา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

24 กุมภาพันธ์ 2566

Report of the Board of Audit Committee for 2022

The Board of Audit Committee of Advance Finance Public Company Limited (“the Company”) was appointed by the Board of Directors with an acknowledgement by the Bank of Thailand.

As at 31 December 2022 the Company Board of Audit Committee comprises three Independent Directors who are knowledgeable and well equipped with experiences and understandings of finance and accounting matters to perform their fiduciary duties and responsibilities in reviewing the integrity and reliability of the Company financial positions, business performances, and related matters, the Committee includes;

1. Dr.Noppadol Mingchinda Chairman of the Committee
(Appointed as members of the Committee on 1 June 2019, and as
Chairman of the Committee on 27 September 2019)
2. Mr.Pathnasook Chamonchant Member of the Committee
(Appointed on 13 November 2019)
3. Mr.Panya Chanyarungrojn Member of the Committee
(Appointed on 24 July 2020)

While serving as the Secretary to the Committee is Dr.Sunetra Saengratanagul, the Company Executive Vice President of the Internal Audit Department.

During the year 2022, the Committee held five meetings, according to the Article of Association of the Company, every meetings are taped and recorded, this is to conform with the EMERGENCY DECREE ON ELECTRONIC MEETINGS, B. E. 2563 (2020). Each Committee Member attended to and participated in every meeting to perform their fiduciary duties and responsibilities. Besides, officers whose jobs relating to the subject matters under review of the Committee were also invited to attend the relevant meetings. These includes, but not limited to the Company relevant Line Management, Head of Internal Audit. The Company Auditor held five review meetings with the Committee. During the year, following tasks were carried out by the Committee in accordance with the Committee Charter approved by the Company Board of Directors:

1. **Financial reports** : assess and analyze reports of the Company quarterly and yearly financial statements for the year 2022 together with related disclosures as reviewed and/or audited by the Company Auditor.
2. **Internal control system, internal audit practices, and credit review system** : evaluate and assess adequacies and effectiveness of the Company internal control system, annual internal audit program and activities, study and scrutinize the findings and risk assessment impacts in the internal audit reports review the management responses, monitor and follow up on progress of corrective actions, etc. Examine and opine on the performances of the Company credit review process and compliance activities. The Committee also reviewed and approved the Company

annual Internal Audit Plan and Credit Review Plan, endorsed the Company annual Compliance Plan, reviewed and approved annual performance appraisal of the Head of Internal Audit and the Head of Credit Review Unit, and ratified annual performance appraisal of the Head of Compliance. The independencies of these units from the Company line management have therefore been established.

3. **Good governances and governing principles** : Evaluate and assess Company operations to ensure strict adherence to Company policies, procedures, work rules, code of conducts, and business practices. The Committee also ascertains that all business activities are carried out in full compliance with applicable laws and regulations of relevant regulatory bodies.
4. **Company Auditor** : take into consideration of audit standards, audit practices, professional ethics, reliability and integrity, corporate governance principle, and reasonableness of proposed audit fees.
5. **Related Party Transactions (RPTs)** : review to ensure that RPT transactions that may lead to conflicts-of interest, if any, are carried out and executed within the purview of applicable and relevant rules, regulations, laws, and market code of conducts, and that RPT transactions are properly disclosed.
6. **Quality Assurance** : conduct annual review of the Committee Charter to keep up to date the publications and releases of new rules, regulations, announcements, of the Bank of Thailand, and related regulatory bodies. Every member of the Committee performs annual self-review and Committee review of their work performances to identify strengths, weaknesses, and/or possible areas for improvements in carrying out of duties and responsibilities of the Committee.

Throughout the year 2022, members of the Board of Audit Committee had abided by its Charter and performed their fiduciary duties and responsibilities with care and diligence. All pending matters that are brought to the attention of the Committee and reported by the Company Internal Audit Department, the Credit Audit Department, the Company Auditor, the Auditors of Bank of Thailand, the Auditor of relevant regulatory bodies, if any, are closely monitored, progress of corrective actions are followed up. The Committee regularly observes and reports every significant matter to the attention of the Board of Directors together with opinions and recommendations for the benefit of the Company and every stakeholder.

Last, the Committee opines that the accompanying Company financial statements and related Notes to the Financial Statements, all material aspects are fairly presented and disclosed in accordance with the Thai Financial Reporting Standards (TFRSs), without any significant flaws and deficiencies, thus resulting in the reliability and integrity of the Company financial information. All potential conflict of interest transaction, if any, is adequately reviewed and verified to ensure its reasonableness, proper transaction value. Internal Control

Systems of the Company are adequate and function effectively, and all operations of the Company are strictly adhered to relevant laws and regulations. After careful evaluations, the Committee recommended to the Board to propose reappointment of EY Office Limited to the Annual General Meeting of the Shareholders for approval to be the Company Auditor for the fiscal year 2023 together with their quote of annual audit fees.

On behalf of the Board of Audit Committee

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Noppadol M.", with a stylized flourish at the end.

(Dr.Noppadol Mingchinda)

Chairman of the Committee

24 February 2023

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2565

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการทุกท่านมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ดังนี้

- | | | |
|----|---------------------------|---------------------------------|
| 1. | นายปัญญา จรรย์รุ่งโรจน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. | นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. | นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |

โดยมีคุณนพวรรณ เกติศิริ รักษาการหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาที่แต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เชิญฝ่ายบริหารและผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. รับทราบรายงานการประเมินความเสี่ยง 7 ด้าน

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านการตลาด
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

2. รับทราบรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง เพื่อการคำนวณกันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม (Collective Approach)

3. เห็นชอบรายงานการประเมินความพอเพียงของกองทุน (ICCAP Report ประจำปี 2564)

4. พิจารณาเห็นชอบ เรื่อง Limit และ Stress Test ประจำปี 2566

5. พิจารณาแผนงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ประจำปี 2566

โดยสรุปในปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติภารกิจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงในการ

- ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
- มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ

Risk Oversight Committee Report Year 2022

Advance Finance's Risk Oversight Committee has been appointed from Board of Directors' meeting and has been approved from Bank of Thailand. The Committee includes 3 highly qualified and experienced independent directors. As of 31 December 2021, the Risk Oversight Committee comprised of 3 qualified members that has knowledge and experience in financial institution's risk involvement. The appointed risk oversight committee included:

- | | | |
|----|----------------------------|------------------------------------|
| 1. | Mr.Panya Chanyarungrojn | Chairman |
| 2. | Mr.Thammarat Horboonmasuth | Member of Risk Oversight Committee |
| 3. | Mr.Manop Oulansiripong | Member of Risk Oversight Committee |

Ms. Nopawan Kertsiri who is Chief Financial Officer also an acting head of Risk Management and Planning Department, has been appointed as the secretary of Risk Oversight Committee.

In the year 2022, the Risk Oversight Committee has 4 meetings and all committees had attended all 4 meetings. Risk Oversight Committee has invited related executives' officers to attend the meeting. Overall, Risk Oversight Committee has fulfilled duties and responsibilities as follows:

1. Acknowledgement of 7 risk assessment reports

- Strategic Risk
- Credit Risk
- Liquidity Risk
- Market Risk
- Operation Risk
- Reputation Risk
- Information Technology Risk

2. Acknowledgement of creditability testing report and efficiency of model for calculation for collective approach reservation (Collective Approach)
3. Approved of ICCAP Report of year 2021
4. Approved of Limit and Stress Test of Year 2023
5. Approved of Risk Management and Planning Department's planning of Year 2023

In conclusion in year 2022, Risk Oversight Committee has fulfilled duties and responsibilities by using skills and experience in risk management as follows:

- Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk appetite framework.
- Supervise management including head of risk management and planning department to comply with the policy and risk management strategy within acceptable risk appetite.
- Supervise strategy regarding capital fund and liquidity management policy and liquidity management to cover financial institutions various risk factors to be in line with the approved risk appetite limit.
- Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur.
- Report to the Board of Directors in relation to the financial institutions' risk position, risk management efficiency and status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.
- Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก คณะกรรมการบริษัทเงินทุนแอดวานซ์ จำกัด (มหาชน) จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ดังนี้

- นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ประธาน
- นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ กรรมการ
- นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ กรรมการ

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
6. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

- (1) การระบุความเสี่ยง
- (2) การประเมินวัดค่าความเสี่ยง
- (3) การติดตามความเสี่ยง
- (4) การควบคุมและรายงานความเสี่ยง

ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่างๆ รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระเพื่อให้ความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงค้ำอยู่ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยการมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณเป็นผู้ติดตามและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปีที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงภายใน และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ

2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรอง โดยบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อทำหน้าที่กลั่นกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสถานะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง

3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงบันทึกในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร และไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

บริษัท บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในพาดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัท รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาด อีกด้วย

4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัท มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินไหลออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติต่างๆ ด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan)

เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤติด้านสภาพคล่องต่างๆ ทั้งวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤติของทั้งระบบ และวิกฤติรายสถาบัน และระบบประกอบกัน

บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

5.การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหาร การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัติ ความเพียงพอของบุคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆ ที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือข้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้หน่วยงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน กำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่างๆ ที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

1. การประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงตนเอง ตามหลักการ COSO
2. การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตามสาเหตุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
3. การรายงานและการบันทึกเหตุการณ์ความบกพร่อง/เสียหาย หรือผิดปกติ
4. การจัดทำแผนฉุกเฉินประจำฝ่าย

6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์(cyber threat)

บริษัทมีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุม และกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูงประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของ ความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข

Risk Management

The Company is aware of the significance of risk management as the fundamental of sound financial business operations. The risk management aims to enable the Company to manage all risks to business as targeted and at an acceptable level in accordance with the Bank of Thailand's regulations and good corporate governance principles. Advance Finance's BOARD of Directors appointed a Risk Oversight Committee that included:

- | | |
|-------------------------------|------------------------------------|
| 1. Mr.Panya Chanyarungrojn | Chairman |
| 2. Mr.Thammarat Horboonmasuth | Member of Risk Oversight Committee |
| 3. Mr.Manop Oulansiripong | Member of Risk Oversight Committee |

The Risk Oversight Committee operates under the Charter that specified duties and responsibilities as follows:

1. Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk supervision framework.
2. Supervise management including head of risk management to follow the policy and risk management strategy within risk limits.
3. Supervise the strategy in capital fund and liquidity management to cover financial institution's various risks factors to be in line with the approved risk limits.
4. Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur. Risk Oversight Committee (ROC) should discuss and share opinions with Audit Committee (AC) to evaluate that company's risk management policy and strategy cover all aspects of risks including emerging risks and ensure that the policy and the strategy are followed efficiently and effectively
5. Report to Board of Directors in relation to the financial institution's risk position, risk management efficiency and the status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.
6. Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance.

The Risk Oversight Committee is in charge of managing overall risks of the Company by setting and reviewing strategies and managing risks to ensure a balance between risk and return.

Principally, the Company's risk management strategies consist of

- (1) Risk Identification
- (2) Risk Measurement

(3) Risk Monitoring

(4) Risk Reporting and Control

In order to manage risks at an appropriate level and in line with good governance, other sub-committees, e.g. the Assets and Liabilities Management Committee, the Credit Committee and the Debt Restructuring Committee have been formed to be responsible for each specific risk to ensure the Company's risk management efficiency. The Internal Audit Department has independence to review the risk management system to make sure the confidence in the risk management efficiency.

The Company's risk management covers the following areas:

1. Strategic Risk Management

A strategic risk is risk from formulation of a strategic plan, business plan, and implementation that is inappropriate or inconsistent with internal factors and external environment that affect the Company's income, capital fund or existence of business.

The Company prepares its strategic plan, business plan and budgeting plan annually in cooperation with all related parties: departmental levels, top management and the Board of Directors. Such plans are regularly monitored and reviewed by the Planning and Budgeting Committee to enhance the Company's competitiveness, business operations and risk control taking into consideration internal and external factors, including economic uncertainties.

2. Credit Risk Management

A credit risk refers to risk that a borrower or counterparty may default on contractual obligations and a chance that a borrower's or counterparty's credit risk rating is downgraded that may affect the Company's income and capital fund.

The Company develops its credit risk management procedures continuously and provides clear follow-up and review of relevant policies and criteria such as conducting loan transactions, loan classification and loan provisions by specifying explicit approval authority and setting the Credit Committee to consider corporate loans, credit scoring for retail loans, Credit risk management group for screening and monitoring credit, regular loan reviews by an independent unit, credit concentration limits and stress testing.

3. Market Risk Management

A market risk means risk arising from the movements of interest rates, currency exchange rates and securities prices in the money and capital markets which would have a negative effect on the Company's income and capital fund.

The Company has no policy to invest in a trading book for taking advantage of higher prices or speculation and foreign currency related transactions; therefore, the Company manages the market risk that arises only in a banking book.

Additionally, the Company has managed the interest rate risk arising from interest rate changes in assets and liabilities that may affect net interest income for the next 12 months by using Interest Rate Gap Model including stress test to ensure that any possible effects are within the approved risk limits.

4. Liquidity Risk Management

A liquidity risk refers to risk that a financial institution fails to pay debts and encumbrance upon due as a result of inability to convert assets into cash or insufficient fund or providing adequate fund with unacceptable costs that may affect the Company's income and capital fund.

The Company closely manages its liquidity to meet the market condition and competition by maintaining its fund distributions and depositors' tenor to conform to loan granting, using Liquidity Gap Analysis Model to analyze and track cash inflows and outflows, providing liquidity stress testing and setting liquidity risk tolerance, etc to comply with the Company's liquidity risk management policy. In addition, the company has liquidity contingency plan to prepare in the event of a liquidity crisis, including specific financial institutions crisis or systemic banking crises and both crisis together.

The Company still focuses on holding high-quality liquid assets without obligations that can be converted into cash quickly to serve clients' withdrawal in both normal and crisis situations.

5. Operational Risk Management

An operational risk is risk that may cause damage to the Company as a result of the lack of good governance and appropriate control within an organization relating to internal operating procedures, personnel, or external incidents that in turn affect the Company's income and capital fund.

The significant operational risk factors consist of

Internal Risk Factors:

- Efficiency of the internal control system includes structures and environment that facilitate adequate and efficient internal control e.g. the organization structure, delegation of power, auditing, including standard operating procedures.
- Efficiency of human resources refers to quality, qualification and sufficiency of major positions.
- Efficiency of information technology and information security system to support working procedures.

External Risk Factors:

- Natural disaster, riots or turmoil.
- Frauds committed by external parties.
- Disruption of public utility or telecommunication and network services.

The Company realizes that the sound management of operational risk will increase the efficiency in service providing, control costs and reduce a chance of business losses. As such, the Risk Management and Planning Department is responsible for operational risk management by emphasizing the participation from all level of staff, holds an annual meeting to review knowledge and understanding of operational risk management, and ensures that all departments can evaluate the annual operational risk effectively and efficiently. Furthermore, the previous year's operational risk assessment results will be advised in the meeting.

The significant measures for operational risk management include setting written authorities e.g. authority to acts on behalf of the Company, transaction approval authority and signature authority in important documents, preparing policies or practical guidelines for major transactions, exception reporting and contingency plan to ensure the Company's appropriate operational risk management. Hence, annual activities covering both internal and external risk factors are set by the Risk Management and Planning Department at reasonable costs appropriate to transaction volumes and service complexity as follows:

1. Control Self-Assessment (CSA) based on the COSO principal.
2. Operational Risk Assessment (ORA) categorized by types of causes of possible risks.
3. Operational Error/Loss/Exception Event Report/Memo
4. Departmental Contingency Plan (DCP)

6. Reputation risk management

Reputation risk is the risk associated with the perception of third parties that may be influenced or linked to political, economic and social issues, as well as the image and expectations of the Company which may affect the company's operations.

The company has a reputation risk management by specifying risk factors and risk indicator. Then, the company constantly monitor the reputation risk so that the company can specify the solution or reduce the risk in a timely manner.

7. Information Technology risk management

Information technology risk is the risk that may arise from the use of information technology in business operations. Which will affect the system or the operation of the company including the risks from cyber threats.

The company has a process for creating and reviewing operation plan and annual budget. There is an Information Technology Committee which set the operational direction as received by the management with related parties at different levels from user level to management level included in the committee. The company is aware of the risks arising from the use of information technology and the importance of information security, therefore, the company sets the Information Security Policy in accordance with the management framework and the company's business operations. In Addition, there is the information technology risk assessments, which identify risk factors, effects, and solutions to reduce risks.

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปี 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ และกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) รวมจำนวน 3 ท่าน โดยมี (1) นายพัฒนสุข จามรจันทร์ เป็นประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) (2) นายวุฒ บุลกุล เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) และ (3) นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ)

ในปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนวาระ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการอิสระ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ
3. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



(นายพัฒนสุข จามรจันทร์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Nomination and Compensation Committee Report 2022

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

Advance Finance Public Company Limited's Nomination and Compensation Committee consists of 3 members : 1 independent director and 2 non-executive directors, (1) Mr.Pathnasook Chamonchant as Chairman (independent director), (2) Mr.Varut Bulakul as member (non-executive director) and lastly (3) Ms.Kantima Pornsriniyom as member (non-executive director).

In 2022 , the Nomination and Compensation Committee has performed its duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors under the charter of the Nomination and Compensation Committee and has held 2 meetings with the following agendas.

1. To consider and select suitable and qualified person(s) for the position of Director of the Company in place of Director(s) retiring term according to the Company's Article of Association, Articles 21 to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.
2. To consider and select suitable and qualified person(s) for managerial and directorial positions for sub-committee to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.
3. To consider and select suitable and qualified person(s) for managerial and authorized director position to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.

On behalf of the Nomination and Compensation Committee



(Mr.Pathnasook Chamonchant)

Chairman of the Nomination and Compensation Committee

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ในการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัท และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัท ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท

2. บทบาทหน้าที่ในการกำหนดค่าตอบแทน

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยดูแลให้กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ต้องกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee has important roles and responsibilities as follows;

1. Recruitment roles

The committee is responsible for making policies, determine criteria and procedures for the selection of directors, counsel and Chief Executive Officer (CEO), selecting and nominating suitable people for the position of directors, committee members, the CEO and the counsel. The committee also has to oversee that the Board of Directors retains an appropriate structure, size and balance of skills needed by the organization. The committee should also oversee any organization changes so that they are in line with the changing environment and should provide mechanisms or tools to support the selection and nomination of the candidates for the Board of Directors to ensure that they have skills, experiences and resources in various fields that will be useful in executing any business operations in compliance with the direction and strategy of the Company.

2. Roles and responsibilities in the determination of remuneration

The Company is responsible for determining remuneration and other benefits policies, and for overseeing that remuneration and other benefits for the directors and the CEO are determined with reference to their duties and responsibilities. In addition, the committee must establish criteria for the evaluation of the Board of Directors and the CEO in order to adjust their annual remuneration according to their performance of their duties responsibilities and risks involved.

ความรับผิดชอบต่อสังคม

Corporate Social Responsibility

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญต่อสังคมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้พิการ และมีส่วนอุปกรณ์สำนักงาน ให้แก่สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากลในวันที่ 12 ตุลาคม 2565

Advance Finance Plc., realized the importance of improving the quality of disability's life and participate in supporting the underprivileged in society by donating computer hardware and equipment, electrical appliance, and office equipment to Association of Persons with Physical Disability International on October 12, 2022

