



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 ความเสี่ยงและความไม่แน่นอนของความต้องการอาหารและพลังงานที่เกิดจากความขัดแย้งระหว่างกลุ่มประเทศมหาอำนาจ 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

ในนามของ คณะกรรมการ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ในนามของ คณะกรรมการ
บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

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.

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



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 วงศ์อัครากุล

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 วงศ์อักษรกุล
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 หอบุญมาสุทธิ์	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 Chanyarungroj	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 Saphaweeikul	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 การประชุมคณะกรรมการบริษัท 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	-	4/4	-
3. ดร.นพดล มิ่งจินดา	5/5	5/5	-	-
4. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	5/5	5/5	-	2/2
5. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	5/5	5/5	4/4	-
6. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ	5/5	-	4/4	-
7. นายวรุตม บูลกุล	5/5	-	-	2/2
8. นางสาวกณิธมา พรศรีนิยม	5/5	-	-	2/2
9. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	2/5	-	-	-
10. นางสาวธารทิพย์ มธุรมน ¹	2/3	-	-	-

หมายเหตุ

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

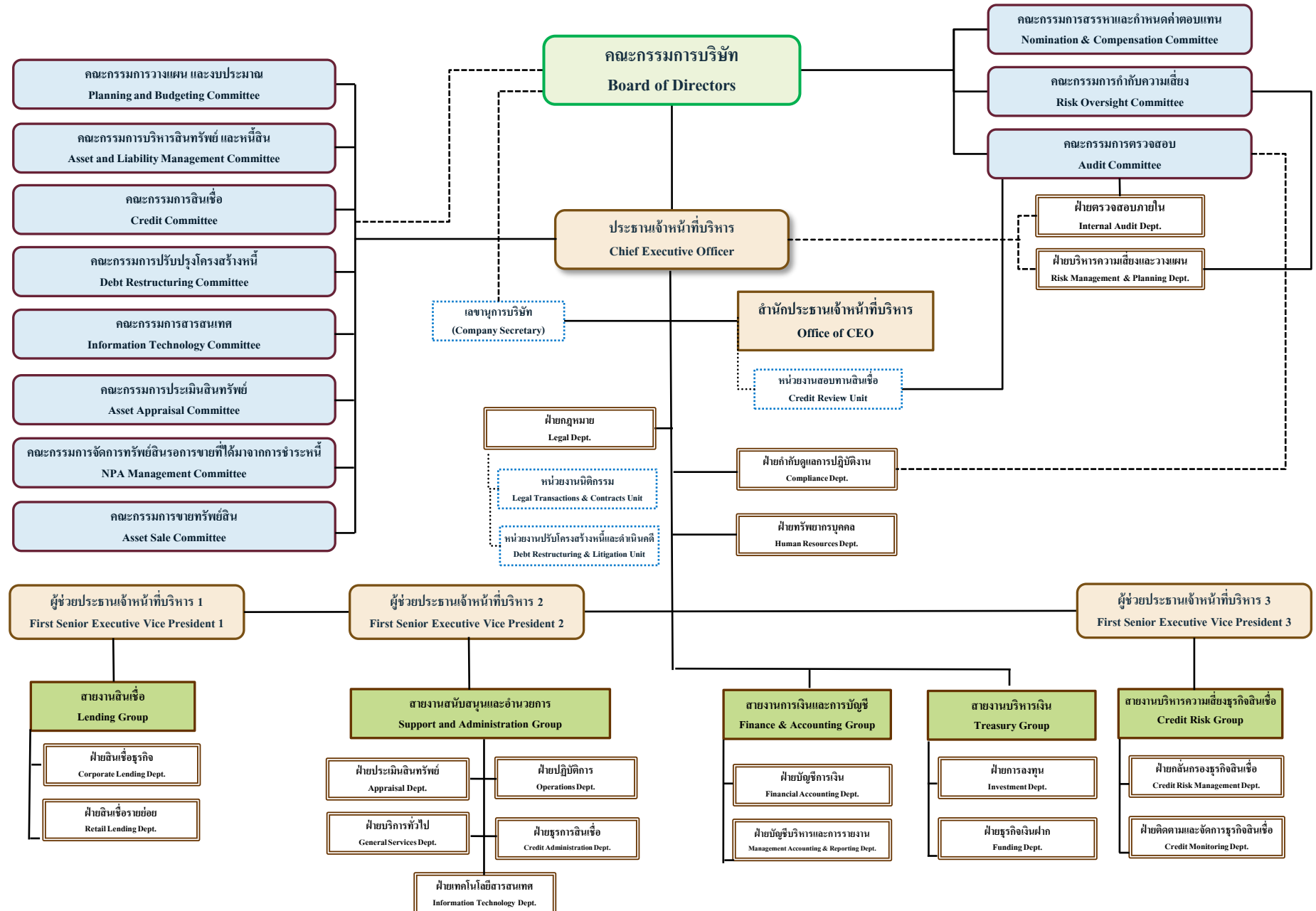
The Board of Directors shall provide regular meeting as scheduled. A notice of the Board of Directors' meeting and relevant documents shall be submitted to all directors prior to the meeting date. In the meeting, concerned management shall be invited to the meeting to explain proposed matters. The Board 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	5/5	-	4/4	-
3. Dr. Noppadol Mingchinda	5/5	5/5	-	-
4. Mr. Pathnasook Chamonchant	5/5	5/5	-	2/2
5. Mr. Panya Chanyarungrojn	5/5	5/5	4/4	-
6. Mr. Thammarat Horboonmasuth	5/5	-	4/4	-
7. Mr. Varut Bulakul	5/5	-	-	2/2
8. Miss Kantima Pornsriniyom	5/5	-	-	2/2
9. Mr. Amorn Saphaweeikul	2/5	-	-	-
10. Miss Thantip Mathuramon ¹	2/3	-	-	-

Remarks

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



คณะผู้บริหาร Management Group



นางสาวพนาวรรณ 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



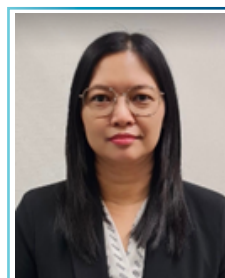
นายอภิยุทธ จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการบริหาร

Mr. Apiyut Jarupriwan
Executive Vice President



นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President



นางสาวเพชรรัตน์ ไชยวงศ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Petcharat Chaiwong
Vice President



นางสาวกวาง เอมมานอช
ผู้อำนวยการ

Ms. Kwang Emmanoch
Vice President



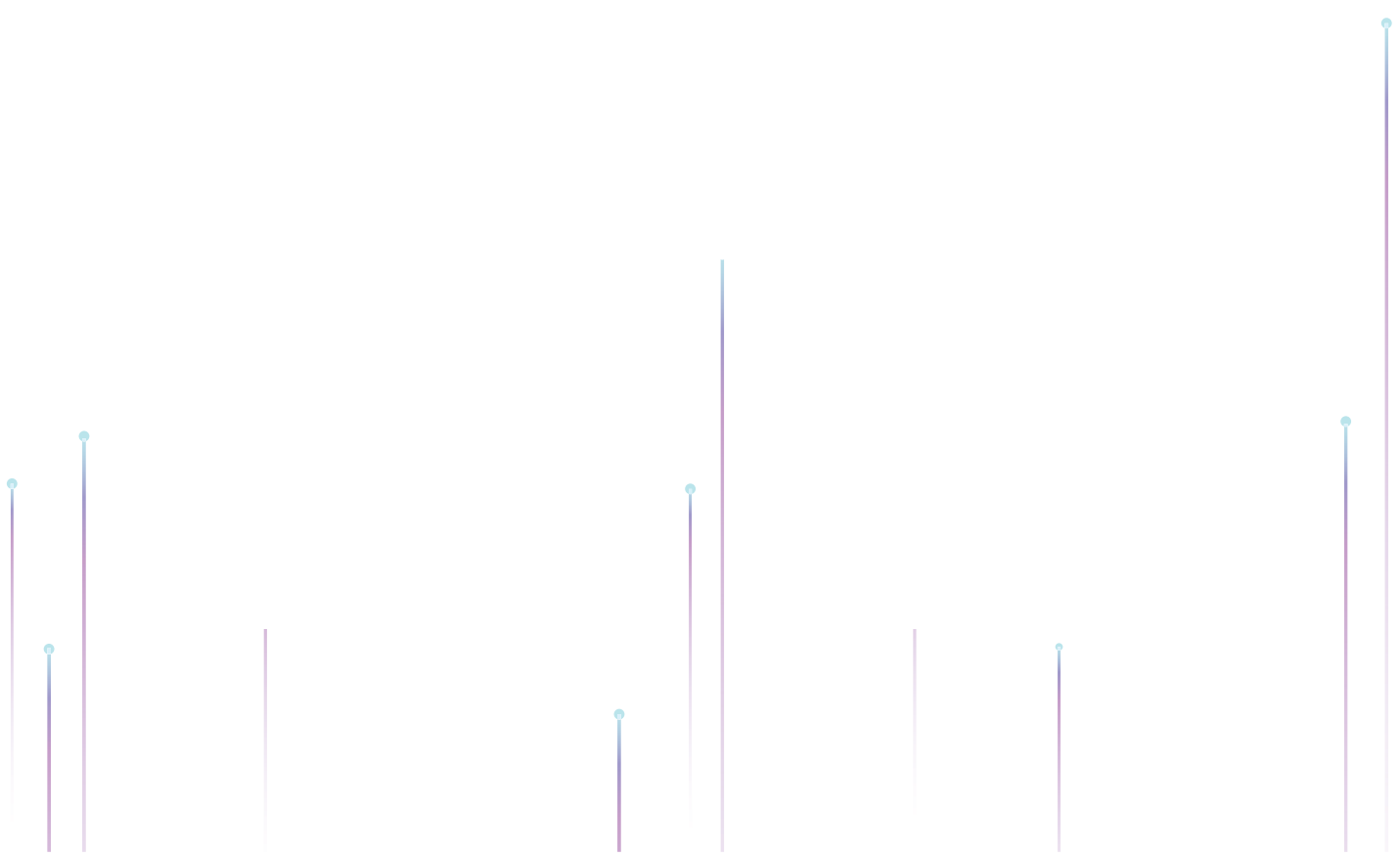
นายธนวรรธน์ ธาราธำรงค์เกียรติ
ผู้อำนวยการ

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 ด้วยบริการในรูปแบบของบัตรเงินฝาก (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.", written in a cursive style.

(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 และกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาในแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ 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 และการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

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



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โควิด 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 2019 ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	2,326,017,823	3,093,922,051
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	110,468,265	240,177,809
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	2,388,480	-
เงินลงทุนสุทธิ	12	3,988,876,540	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	5,194,529,084	4,396,867,690
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	593,981,347	278,603,018
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	18	3,572,805	6,055,028
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	23	8,158,235	19,161,411
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	9,857,672	16,321,330
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	38	52,421,077	37,765,383
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน		7,746,803	7,635,456
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		8,892,950	24,089,150
สินทรัพย์อื่น	20	16,158,959	9,845,579
รวมสินทรัพย์		12,323,070,040	12,260,511,143

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	21	8,112,218,820	7,882,331,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	2,662,000,000	2,809,650,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		26,648,416	27,831,726
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ			
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย		10,610,671	8,301,140
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	23	8,734,767	17,326,798
ประมาณการหนี้สิน	24	20,247,465	22,830,830
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		8,684,751	15,106,149
หนี้สินอื่น	25	5,362,548	5,392,509
รวมหนี้สิน		10,854,507,438	10,788,771,122
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		1,250,000,000	1,250,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	26	(174,301,858)	(105,341,686)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	36,666,342	32,359,409
ยังไม่ได้จัดสรร		356,198,118	294,722,298
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,468,562,602	1,471,740,021
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		12,323,070,040	12,260,511,143
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	32	525,029,156	392,988,504
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	134,799,816	116,383,378
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		390,229,340	276,605,126
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34	2,572,508	3,665,033
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		2,572,508	3,665,033
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	(27,505,094)	(346,807)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36	83,694	(6,985,017)
รายได้เงินปันผล		9,107,468	12,194,256
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,668,903	10,296,944
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		378,156,819	295,429,535
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		78,831,601	74,435,106
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	3,620,000	3,595,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		20,591,099	19,727,549
ค่าภาษีอากร		12,267,341	10,864,674
อื่น ๆ		20,544,491	15,903,152
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		135,854,532	124,525,481
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	37	134,249,357	112,347,075
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		108,052,930	58,556,979
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	38	21,914,278	11,780,164
กำไรสำหรับปี		86,138,652	46,776,815

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(86,200,214)	(139,212,074)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	38	17,240,042	27,842,415
		(68,960,172)	(111,369,659)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
		3,773,876	2,242,515
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน			
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	38	(754,775)	(448,503)
		3,019,101	1,794,012
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		(65,941,071)	(109,575,647)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		20,197,581	(62,798,832)
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
	39	0.07	0.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

		องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม		
		ส่วนของผู้ถือหุ้น				
		กำไร (ขาดทุน)				
		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
		ในตราสารหนี้ด้วย				
		ทุนที่ออก	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร	จัดสรรแล้ว -		
หมายเหตุ	และชำระแล้ว	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1,250,000,000	6,027,973	30,020,568	267,740,312	1,553,788,853	
เงินปันผลจ่าย	28	-	-	-	(19,250,000)	(19,250,000)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	46,776,815	46,776,815	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(111,369,659)	-	1,794,012	(109,575,647)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(111,369,659)	-	48,570,827	(62,798,832)	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	2,338,841	(2,338,841)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021	
เงินปันผลจ่าย	28	-	-	-	(23,375,000)	(23,375,000)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	86,138,652	86,138,652	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(68,960,172)	-	3,019,101	(65,941,071)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(68,960,172)	-	89,157,753	20,197,581	
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	4,306,933	(4,306,933)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	(หน่วย: บาท)	
	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	108,052,930	58,556,979
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	16,493,518	18,582,915
ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	2,939,543	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	134,201,167	112,347,075
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	27,505,094	346,807
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเงินลงทุน	(83,694)	6,985,017
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(1,100,435)	(2,074,257)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(242,151)	(859,811)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	48,190	-
กำไรจากสัญญาเช่าการเงิน	(200,279)	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,297,307	3,193,009
ค่าใช้จ่ายจากการฟ้องร้อง	2,911,035	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(390,229,340)	(276,605,126)
รายได้เงินปันผล	(9,107,468)	(12,194,256)
เงินสดรับดอกเบี้ย	545,824,505	292,444,766
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(133,353,979)	(117,665,534)
เงินสดรับเงินปันผล	9,107,468	12,194,256
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(26,551,753)	(7,698,116)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	289,511,658	87,553,724
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	768,000,116	(433,070,072)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(1,219,297,143)	(97,842,083)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	15,196,200	9,941,700
สินทรัพย์อื่น	(9,252,923)	(589,811)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	229,886,850	2,333,106,304
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(147,650,000)	(2,167,768,976)
ประมาณการหนี้สิน	(6,447,640)	(1,645,288)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18,775	743,292
หนี้สินอื่น	2,581,413	(4,628,745)
เงินสดสุทธิ ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(77,452,694)	(274,199,955)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: บาท)

	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	(320,586,636)	(438,165,362)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน	420,402,606	550,119,656
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	(706,513,163)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้	10,083,694	903,112,258
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(461,134)	(291,489)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	248,103	859,813
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(517,060)	(7,274,495)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	109,169,573	301,847,218
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(23,348,127)	(18,603,511)
เงินสดจ่ายลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	675,000	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(9,043,752)	(9,043,752)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(31,716,879)	(27,647,263)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย

สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	19,424,855
----------------------	---	------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	4
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	22
6.	การบริหารความเสี่ยง	25
7.	การดำรงเงินกองทุน	39
8.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	41
9.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	42
10.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	42
11.	สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	42
12.	เงินลงทุนสุทธิ	43
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	43
14.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	46
15.	สินทรัพย์จัดชั้น	47
16.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	48
17.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	50
18.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	51
19.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	52
20.	สินทรัพย์อื่น	53
21.	เงินรับฝาก	53
22.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	53
23.	สัญญาเช่า	54
24.	ประมาณการหนี้สิน	56
25.	หนี้สินอื่น	58
26.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	59
27.	ทุนสำรองตามกฎหมาย	59
28.	เงินปันผลจ่าย	59

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	60
30.	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	60
31.	ส่วนงานดำเนินงาน	64
32.	รายได้ดอกเบี้ย	64
33.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	65
34.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	65
35.	ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	65
36.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	66
37.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	66
38.	ภาษีเงินได้	66
39.	กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	69
40.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	69
41.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	72
42.	การอนุมัติงบการเงิน	72

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 87/2 ชั้น 40 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2547 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2517 โดยดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสมโภชน์ อาหุนัย (ถือหุ้นร้อยละ 10)

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของบริษัทฯ ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารจัดการกระแสเงินสดของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่อง หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท.จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ บริษัทจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับบริษัทในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Underperforming หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง

- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ บริษัทฯจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

บริษัทฯพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีทุกข้อตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 1 ส่วนการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 2 บริษัทฯจะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทฯ คาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้พิจารณาในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง ยกเว้นรายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ข) ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งบริษัทรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทฯ เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำการรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง จะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกรณีโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการ โอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ จะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

4.8 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้มูลค่าเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ แสดงตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมมากกว่าศูนย์ และแสดงเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่าศูนย์

4.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯ จัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ขั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ขั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าค่อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต บริษัทรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทฯใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในสถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลาย เหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

บริษัทพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้ แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดิ่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ นั้น เงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

4.10 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งในกรณีนี้จะไม่มีการวัดผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

4.11 ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

บริษัทฯมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทฯเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทฯรับรู้ตามราคาที่บริษัทฯซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

บริษัทตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจําจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุด ทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม (ถ้ามี)

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทฯ ซื้อมาและมีอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตโดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทฯ ไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่าเป็นรายปี บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ถ้ามี)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

บริษัทรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานไว้ในอดีต และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทฯกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปีโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทฯรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทฯ ไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทฯ รู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.17 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านมาไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงิน ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.19 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.21 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

4.22 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

(ข) ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภาษีเงินได้รื้อตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.23 กำไรต่อหุ้น

บริษัทฯ แสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.26 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3	ปี
อุปกรณ์	4	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทฯขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่ซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทฯ ไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ ในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการค้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.11 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวที่บันทึกไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีจำนวนเพียงพอ

6. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทฯมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยงโดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การระบุความเสี่ยง (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การติดตามความเสี่ยง (4) การควบคุมความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัทฯ หากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ

นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ของบริษัทคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้ำประกันอื่น ๆ ด้วย

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบโดยเน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้สินและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาหลักทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทฯ มีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ค้ำประกันคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อค้ำประกันคุณภาพที่มีอยู่บริษัทฯ ได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.1.1 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,568)	-	-	(7,568)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,326,017,823	-	-	2,326,017,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ				
ดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	3,456,746,168	110,724,377	3,032,586	3,570,503,131
ค้างชำระ 30 วัน	397,104,858	10,005,398	4,002,798	411,113,054
ค้างชำระ 31-60 วัน	-	97,456,608	2,265,703	99,722,311
ค้างชำระ 61-90 วัน	-	1,204,015	-	1,204,015
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,545,222,435	1,545,222,435
รวม	3,853,851,026	219,390,398	1,554,523,522	5,627,764,946
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,795,736)	(10,634,850)	(393,805,276)	(433,235,862)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,825,055,290	208,755,548	1,160,718,246	5,194,529,084
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	582,534,946	1,000,000	-	583,534,946
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,950,772)	(37,711)	-	(2,988,483)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	579,584,174	962,289	-	580,546,463

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,570)	-	-	(17,570)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,093,922,051	-	-	3,093,922,051
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	1,603,226,196	21,741,393	2,418,321	1,627,385,910
ค้างชำระ 30 วัน	1,408,965,423	88,820,460	2,902,432	1,500,688,315
ค้างชำระ 31-60 วัน	-	4,862,935	-	4,862,935
ค้างชำระ 61-90 วัน	-	3,057,671	-	3,057,671
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,577,159,376	1,577,159,376
รวม	3,012,191,619	118,482,459	1,582,480,129	4,713,154,207
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35,427,111)	(3,319,617)	(277,539,789)	(316,286,517)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,976,764,508	115,162,842	1,304,940,340	4,396,867,690
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	281,845,883	-	-	281,845,883
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,616,967)	-	-	(1,616,967)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	280,228,916	-	-	280,228,916

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท มูดีส์อินเวสเตอร์เซอร์วิส บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,587,050,662	-	-	3,587,050,662
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	25,750,263	-	-	25,750,263
อันดับเครดิต A- ถึง A+	376,075,615	-	-	376,075,615

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,709,675,637	-	-	3,709,675,637
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	26,543,525	-	-	26,543,525
อันดับเครดิต A- ถึง A+	393,848,076	-	-	393,848,076

6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทฯยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อช่วยบรรเทาความเสี่ยงของบริษัทฯในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯกำหนดและสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินรับฝากตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร หลักประกันทางธุรกิจ เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสมและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัทฯ

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	ประเภทของหลักประกัน
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์บน				
งบแสดงฐานะการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ	13			
คอกเบียร์ค้างรับ				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		215,681,254	258,406,460	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่ม		5,403,432,506	4,443,886,217	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด เครื่องจักร ใบหุ้น ยานพาหนะ หลักประกัน ทางธุรกิจ และบัตรเงินฝาก
สินเชื่อ ธุรกิจ				
- สินเชื่อเช่าซื้อ		8,651,186	10,861,530	ยานพาหนะ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12	3,988,876,540	4,130,067,238	ไม่มี
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์นอก				
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันอื่น	29			
- การค้าประกันอื่น		92,671,940	61,423,039	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร บัตรเงินฝาก และ หลักประกันทางธุรกิจ
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ		583,534,946	281,845,883	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร บัตรเงินฝาก ใบหุ้น (ในตลาด) และหลักประกันทาง ธุรกิจ
Committed line				

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล

ตารางต่อไปนี้แบ่งฐานะเปิดด้านเครดิตออกเป็นชั้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกหนี้รายย่อย ด้วยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) LTV กำหนดโดยใช้อัตราส่วนของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ การวัดมูลค่าของหลักประกันไม่รวมการปรับปรุงใด ๆ เพื่อการได้หรือขายหลักประกันนั้น มูลค่าของหลักประกันอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุด

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)		
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2		
น้อยกว่าร้อยละ 50	78,209,976	34,327,640
ร้อยละ 51 - 70	70,895,551	141,513,984
มากกว่าร้อยละ 70	19,638,025	31,268,993
รวม	168,743,552	207,110,617
สินเชื่อค้ำประกันด้านเครดิต		
น้อยกว่าร้อยละ 50	5,776,545	2,612,521
ร้อยละ 51 - 70	25,834,023	16,925,500
มากกว่าร้อยละ 70	15,327,134	23,361,933
รวม	46,937,702	42,899,954

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทมุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือจำนำเป็นการประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	3,930,077,589	3,930,077,589
ชั้นที่ 3	1,523,906,245	1,521,647,769

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	2,884,694,128	2,123,696,755
ชั้นที่ 3	1,272,962,656	1,289,747,570

* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อนั้น

6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ และจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

กลุ่มสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อ

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข และ ข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวนวงเงินสินเชื่อ ได้แก่ งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบประมาณการผลการดำเนินงานและแนวโน้มธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (financial leverage ratios) ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติ (covenants) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร เป็นต้น
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ข่าวก่อนหน้าเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอันดับเครดิตภายนอก

กลุ่มสินเชื่อรายย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
- ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
- ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

- ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกิน 90 วันหรือ 3 เดือนนับจากวันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่เคยครบกำหนดสัญญาแล้ว โดยนับจากวันที่ถูกยกเลิกวงเงินหรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณี

ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

- หลักประกันมีแนวโน้มว่าจะไม่สามารถบังคับสิทธิเรียกร้องได้ทั้งจำนวน หรือเรียกร้องได้ต่ำกว่าภาระหนี้ที่มีอยู่
- ลูกหนี้อยู่ระหว่างการยื่นขอฟื้นฟูกิจการ
- ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ
- มีการประวิงเวลาการชำระหนี้ มีการกระทำที่แสดงเจตนาจะไม่ชำระหนี้คืนตามสัญญา
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ขาดการติดต่อโดยไม่ชี้แจงเหตุผล

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละราย โดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การระบุตัวความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการระบุตัวความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การระบุตัวความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และการผูกพันวงเงินสินเชื่อดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	การผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	5,627,764,946	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,988,876,540	-
การผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	583,534,946

การระบุตัวตามอุตสาหกรรม

บริษัท

อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	874,008,888	371,650,768	102,753,495
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,708,813,267	-	297,557,695
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,820,610,350	30,175,110	183,223,756

รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	211,684,972	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	3,996,283	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	8,651,186	-	-
รัฐบาล	-	3,587,050,662	-
สถาบันการเงิน	-	-	-

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	4,713,154,207	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	4,130,067,238	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	281,845,883
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
บริษัท			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,044,487,786	380,207,968	28,266,880
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,206,476,329	-	23,232,679
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,192,922,102	40,183,633	230,346,324
รายย่อย			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	250,010,571	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	8,395,889	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	10,861,530	-	-
รัฐบาล	-	3,709,675,637	-
สถาบันการเงิน	-	-	-

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อโดยใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบสถานะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินรับฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ตารางต่อไปนี้แสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่
รายงาน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	186,025,391	2,140,000,000	-	-	-	-	-	2,326,025,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,040,000	348,480	-	-	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	16,035,202	3,972,841,338	-	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	-	210,160,688	1,018,889,847	2,513,598,407	324,738,377	-	1,294,243,194	5,361,630,513
	-	4,323,229	1,530,876	-	-	-	260,280,328	266,134,433
รวม	186,025,391	2,354,483,917	1,022,460,723	2,529,982,089	4,297,579,715	110,468,265	1,554,523,522	12,055,523,622
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	-	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	-	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,222,715	6,512,052	-	-	-	-	8,734,767
รวม	-	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	-	-	10,782,953,587

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,568 บาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน*	93,939,621	3,000,000,000	-	-	-	-	-	3,093,939,621
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	240,177,809	-	240,177,809
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	26,184,965	4,103,882,273	-	-	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	-	39,528,488	436,245,557	2,314,611,525	316,211,114	-	1,376,220,377	4,482,817,061
	-	8,347,239	15,730,155	-	-	-	206,259,752	230,337,146
รวม	93,939,621	3,047,875,727	451,975,712	2,340,796,490	4,420,093,387	240,177,809	1,582,480,129	12,177,338,875
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-	-	-	7,882,331,970
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-	-	-	2,809,650,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,179,414	6,539,876	8,607,508	-	-	-	17,326,798
รวม	-	4,336,107,512	1,208,737,594	5,164,463,662	-	-	-	10,709,308,768

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17,570 บาท

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ราคาตราสารทุนและจากภาระผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ของคู่สัญญา

6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทฯ มีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	36,194,447	2,140,000,000	149,830,944	-	2,326,025,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,388,480	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,988,876,540	-	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,928,262,739	139,124,580	-	1,294,243,194	5,361,630,513
รวม	3,964,457,186	6,268,001,120	262,687,689	1,294,243,194	11,789,389,189
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	8,112,218,820	-	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,662,000,000	-	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,734,767	-	-	8,734,767
รวม	-	10,782,953,587	-	-	10,782,953,587

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,568 บาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	27,110,173	3,000,000,000	66,829,448	-	3,093,939,621
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	240,177,809	-	240,177,809
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,130,067,238	-	-	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,916,008,172	190,588,512	-	1,376,220,377	4,482,817,061
รวม	2,943,118,345	7,320,655,750	307,007,257	1,376,220,377	11,947,001,729
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	7,882,331,970	-	-	7,882,331,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,809,650,000	-	-	2,809,650,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,326,798	-	-	17,326,798
รวม	-	10,709,308,768	-	-	10,709,308,768

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 17,570 บาท

ตารางต่อไปนี้จะแสดงระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,140,000,000	-	-	-	2,140,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	16,035,202	3,972,841,338	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,620,000	136,084,554	1,420,026	139,124,580
รวม	2,140,000,000	1,620,000	152,119,756	3,974,261,364	6,268,001,120
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,222,715	6,512,052	-	-	8,734,767
รวม	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	10,782,953,587

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,000,000,000	-	-	-	3,000,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	26,184,965	4,103,882,273	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	189,000,982	1,587,530	190,588,512
รวม	3,000,000,000	-	215,185,947	4,105,469,803	7,320,655,750
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-	7,882,331,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-	2,809,650,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	127,231	17,199,567	-	17,326,798
รวม	4,333,928,098	1,202,324,949	5,173,055,721	-	10,709,308,768

การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

บริษัทฯ ใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชี ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis วิธีการและตัวแปรที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้ไปเป็นตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
สกุลบาท	2,518,559	2,973,949
รวม	2,518,559	2,973,949

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของบริษัท โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจะคำนึงถึงมูลค่าพื้นฐาน อัตราเงินปันผล และความเสี่ยงของตลาด โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท

7. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 และ สนส.12/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ซึ่งบริษัทถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	32,359,409	30,020,568
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	295,842,194	248,490,313
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(174,301,858)	(105,341,686)
อื่น ๆ	-	3,936,420
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(66,713,241)	(54,086,713)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,337,186,504	1,373,018,902
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	4,434,492	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,434,492	-
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,341,620,996	1,373,018,902
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	7,089,226,442	6,145,970,979

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	31 ธันวาคม 2565	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	31 ธันวาคม 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	18.92	11.000	22.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	18.86	8.500	22.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.000	18.86	7.000	22.34
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.06	-	-

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.advancefin.com>
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เข้าใจและเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	2,326,017,823	2,326,017,823
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,468,265	-	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,388,480	-	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,988,876,540	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	5,194,529,084	5,194,529,084
รวม	112,856,745	3,988,876,540	7,520,546,907	11,622,280,192
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	8,112,218,820	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,662,000,000	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	8,734,767	8,734,767
รวม	-	-	10,782,953,587	10,782,953,587

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	3,093,922,051	3,093,922,051
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	240,177,809	-	-	240,177,809
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,130,067,238	-	4,130,067,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,396,867,690	4,396,867,690
รวม	240,177,809	4,130,067,238	7,490,789,741	11,861,034,788
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	7,882,331,970	7,882,331,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,809,650,000	2,809,650,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	17,326,798	17,326,798
รวม	-	-	10,709,308,768	10,709,308,768

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	92,221,599	26,135,440
ธนาคารพาณิชย์	93,639,057	67,725,332
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	2,140,000,000	3,000,000,000
รวมในประเทศ	2,325,860,656	3,093,860,772
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	164,735	78,849
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,568)	(17,570)
รวม	2,326,017,823	3,093,922,051

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	110,468,265	240,177,809
รวม	110,468,265	240,177,809

11. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ประเภทของความเสี่ยง				
- วอแรนต์	2,388,480	9,356,903	-	-
รวม	2,388,480	9,356,903	-	-

12. เงินลงทุนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,587,050,662	3,709,675,637
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	401,825,878	420,391,601
รวม	3,988,876,540	4,130,067,238
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	169,963	416,689

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อ	5,350,070,560	4,472,077,621
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,939,953	10,739,440
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,620,000	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,361,630,513	4,482,817,061
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	266,134,433	230,337,146
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	5,627,764,946	4,713,154,207
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(433,235,862)	(316,286,517)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,194,529,084	4,396,867,690

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,853,851,026	28,795,736
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	219,390,398	10,634,850
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,554,523,522	393,805,276
รวม	5,627,764,946	433,235,862

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,012,191,619	35,427,111
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	118,482,459	3,319,617
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,582,480,129	277,539,789
รวม	4,713,154,207	316,286,517

13.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Non - performing)	รวม*
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	672,718,867	-	166,961,160	839,680,027
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,686,398,002	197,706,978	674,044,419	2,558,149,399
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,330,733,465	-	410,953,533	1,741,686,998
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	142,933,517	20,152,544	41,910,586	204,996,647
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	5,183,993	-	373,496	5,557,489
สินเชื่อเช่าซื้อ	9,939,953	-	-	9,939,953
สัญญาเช่าการเงิน	1,620,000	-	-	1,620,000
รวม	3,849,527,797	217,859,522	1,294,243,194	5,361,630,513

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Non - performing)	รวม*
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	821,050,136	20,418,645	176,778,365	1,018,247,146
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,037,701,403	88,781,108	938,181,743	2,064,664,254
การสาธารณสุขโลกและบริการ	913,458,304	-	220,618,785	1,134,077,089
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	197,457,961	9,042,309	40,229,921	246,730,191
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	7,947,378	-	411,563	8,358,941
สินเชื่อเช่าซื้อ	10,739,440	-	-	10,739,440
รวม	2,988,354,622	118,242,062	1,376,220,377	4,482,817,061

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

13.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,918,974	6,640,979	-	11,559,953
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(785,106)	(645,721)	-	(1,430,827)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,133,868	5,995,258	-	10,129,126
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	96,917	-	-	96,917
รวม	4,230,785	5,995,258	-	10,226,043
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,779)	(56,822)	-	(82,601)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	4,205,006	5,938,436	-	10,143,442

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	3,302,920	9,739,369	-	13,042,289
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(969,484)	(1,333,365)	-	(2,302,849)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อ	2,333,436	8,406,004	-	10,739,440
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	122,090	-	-	122,090
รวม	2,455,526	8,406,004	-	10,861,530
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,716)	(82,401)	-	(108,117)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	2,429,810	8,323,603	-	10,753,413

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ผลกระทบจากการแพร่ระบาดใหญ่ของ COVID-19 ยังคงมีความไม่แน่นอนและมีความเสี่ยงที่สำคัญส่งผลกระทบต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามได้มีมาตรการของรัฐบาลและมาตรการสนับสนุนอื่น ๆ ที่ออกมาเพื่อบรรเทาผลกระทบทางด้านลบต่อเศรษฐกิจดังกล่าว เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตรวมถึงผลกระทบของ COVID-19 นี้ ยังไม่ได้ถูกพิจารณาในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน ผู้บริหารได้พิจารณาถึงผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนดังกล่าวโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่สำหรับลูกหนี้รายตัวและรายอุตสาหกรรมในการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็น Management overlay

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขที่บริษัทฯ เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 592 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 1,000 ล้านบาท ในการจัดทำงบการเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 29.71 ของสินเชื่อทั้งหมด (31 ธันวาคม 2564: ร้อยละ 30.71 ของสินเชื่อทั้งหมด)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯ

15. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน	รวม
	ค้างรับ		รอการขาย	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	3,853,851,026	3,998,876,540	-	7,852,727,566
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	219,390,398	-	-	219,390,398
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,554,523,522	7,820,000	48,190	1,562,391,712
รวม	5,627,764,946	4,006,696,540	48,190	9,634,509,676

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน	รวม
	ค้างรับ		รอการขาย	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	3,012,191,619	4,130,067,238	-	7,142,258,857
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	118,482,459	-	-	118,482,459
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,582,480,129	7,820,000	-	1,590,300,129
รวม	4,713,154,207	4,137,887,238	-	8,851,041,445

16. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ยอดต้นปี	17,570	-	-	17,570
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(10,002)	-	-	(10,002)
ยอดปลายปี	7,568	-	-	7,568
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	416,689	-	-	416,689
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(236,918)	-	-	(236,918)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(9,808)	-	-	(9,808)
ยอดปลายปี	169,963	-	-	169,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(4,267,363)	254,844	4,012,519	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(9,544,081)	3,767,959	170,200,869	164,424,747
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,730,567	3,550,913	3,382,195	17,663,675
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,550,498)	(258,483)	(59,474,891)	(63,283,872)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(1,855,205)	(1,855,205)
ยอดปลายปี	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	1,616,967	-	-	1,616,967
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(498,562)	-	-	(498,562)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,245,246	37,711	-	2,282,957
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(412,879)	-	-	(412,879)
ยอดปลายปี	2,950,772	37,711	-	2,988,483

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ยอดต้นปี	27,445	-	-	27,445
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(9,875)	-	-	(9,875)
ยอดปลายปี	17,570	-	-	17,570
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	556,424	-	-	556,424
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	38,171	-	-	38,171
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	351,953	-	-	351,953
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(529,859)	-	-	(529,859)
ยอดปลายปี	416,689	-	-	416,689
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	28,071,192	11,387,579	174,114,983	213,573,754
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	5,110,675	(8,087,864)	2,977,189	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	373,715	121,449	101,241,628	101,736,792
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	8,744,814	-	-	8,744,814
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(6,873,285)	(101,547)	(494,676)	(7,469,508)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(299,335)	(299,335)
ยอดปลายปี	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	1,056,483	-	-	1,056,483
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(335,557)	-	-	(335,557)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,491,590	-	-	1,491,590
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(595,549)	-	-	(595,549)
ยอดปลายปี	1,616,967	-	-	1,616,967

17. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	278,603,018	316,535,421	(185,207,786)	409,930,653
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	193,798,449	(9,699,565)	184,098,884
รวม	278,603,018	510,333,870	(194,907,351)	594,029,537
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(48,190)	-	(48,190)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	278,603,018	510,285,680	(194,907,351)	593,981,347

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	286,235,221	5,478,413	(13,110,616)	278,603,018
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า (โอนกลับ)	(184,873)	-	184,873	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	286,050,348	5,478,413	(12,925,743)	278,603,018

18. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	(หน่วย: บาท)				
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	20,346,285	20,019,035	124,389	16,836,900	57,326,609
เพิ่มขึ้น	12,024	279,466	-	-	291,490
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(11,734)	-	(6,016,500)	(6,028,234)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,358,309	20,286,767	124,389	10,820,400	51,589,865
เพิ่มขึ้น	-	461,134	-	-	461,134
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(986,397)	(962,643)	(32,182)	-	(1,981,222)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,371,912	19,785,258	92,207	10,820,400	50,069,777
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	19,884,208	14,910,655	96,873	12,834,669	47,726,405
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	208,250	2,151,341	13,262	1,463,811	3,836,664
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	(11,733)	-	(6,016,499)	(6,028,232)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	20,092,458	17,050,263	110,135	8,281,981	45,534,837
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	183,171	1,789,953	6,134	958,146	2,937,404
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(986,385)	(956,720)	(32,164)	-	(1,975,269)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,289,244	17,883,496	84,105	9,240,127	46,496,972
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	265,851	3,236,504	14,254	2,538,419	6,055,028
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	82,668	1,901,762	8,102	1,580,273	3,572,805
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2564					3,836,664
2565					2,937,404

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 39.5 ล้านบาท (2564: 33.2 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)		
	ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	19,585,057	7,819,356	27,404,413
เพิ่มขึ้น	3,664,492	3,610,003	7,274,495
โอนเข้า (ออก)	11,429,359	(11,429,359)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	34,678,908	-	34,678,908
เพิ่มขึ้น	517,060	-	517,060
โอนเข้า (ออก)	(2,611,375)	-	(2,611,375)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	32,584,593	-	32,584,593
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	15,344,822	-	15,344,822
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,012,756	-	3,012,756
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	18,357,578	-	18,357,578
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,699,284	-	4,699,284
ตัดจำหน่าย	(329,941)	-	(329,941)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	22,726,921	-	22,726,921
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	16,321,330	-	16,321,330
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,857,672	-	9,857,672
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2564			3,012,756
2565			4,699,284

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯมีลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 17.2 ล้านบาท (2564: 9.6 ล้านบาท)

20. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	1,440,198	4,379,741
เงินมัดจำ	2,284,203	2,289,853
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,089,804	2,045,084
อื่น ๆ	8,344,754	1,130,901
รวม	16,158,959	9,845,579

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
บัตรเงินฝาก	8,112,218,820	7,882,331,970
รวม	8,112,218,820	7,882,331,970

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	-	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,850,000,000	1,350,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	812,000,000	1,459,650,000
รวม	2,662,000,000	2,809,650,000

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัท ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

23. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาเฉลี่ย 1 ปี

23.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	อาคาร	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	9,090,181	693,888	9,784,069
เพิ่มขึ้น	19,424,855	-	19,424,855
ปิดสัญญา	(189,252)	-	(189,252)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	28,325,784	693,888	29,019,672
เพิ่มขึ้น	190,398	-	190,398
โอนออก	(4,249,705)	-	(4,249,705)
ปิดสัญญา	(190,336)	-	(190,336)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	24,076,141	693,888	24,770,029
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	63,085	208,166	271,251
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	9,568,096	208,166	9,776,262
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(189,252)	-	(189,252)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	9,441,929	416,332	9,858,261
ค่าเสื่อมราคาระหว่างปี	8,978,602	208,167	9,186,769
ค่าเสื่อมราคาสะสม(โอนย้าย)	(2,242,900)	-	(2,242,900)
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(190,336)	-	(190,336)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	15,987,295	624,499	16,611,794
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	18,883,855	277,556	19,161,411
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,088,846	69,389	8,158,235
ค่าเสื่อมราคาลำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2564			9,776,262
2565			9,186,769

23.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	8,823,752	17,675,504
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(88,985)	(348,706)
รวม	8,734,767	17,326,798

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	17,326,798	9,530,051
เพิ่มขึ้น	190,398	16,408,005
ดอกเบี้ยที่รับรู้	261,323	432,494
จ่ายค่าเช่า	(9,043,752)	(9,043,752)
อื่น ๆ (ยกเลิกสัญญาเช่า)	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	8,734,767	17,326,798

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.2 ภายใต้วหัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

23.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการให้เช่าหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	9,186,769	9,776,262
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	261,323	432,494
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	148,633	204,100

23.4 อื่น ๆ

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 9 ล้านบาท (2564: 9 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

24. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,988,483	1,616,967
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	11,215,586	18,139,795
ประมาณการรื้อถอน	3,132,361	3,074,068
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	2,911,035	-
รวม	20,247,465	22,830,830

24.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	582,534,946	2,950,772
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,000,000	37,711
รวม	583,534,946	2,988,483

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2564

	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	281,845,883	1,616,967
รวม	281,845,883	1,616,967

24.2 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	18,139,795	18,834,589
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,994,366	2,981,203
ต้นทุนดอกเบี้ย	302,941	211,806
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(461,542)	(511,009)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	(3,312,334)	(1,731,506)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(6,447,640)	(1,645,288)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	11,215,586	18,139,795

บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2564: 6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 9 ปี (2564: 9 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราคิดลด	2.52	1.89
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	2.87 - 34.38	2.87 - 34.38

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

(หน่วย: บาท)

	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(687,170)	(889,880)	772,166	998,682
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	745,308	957,676	(677,923)	(872,769)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(540,088)	(680,629)	615,959	771,187
อัตราภาระในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(78,701)	(101,158)	79,409	102,132

25. หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เจ้าหนี้อื่น	2,075,479	1,749,665
เงินมัดจำรับ	-	552,131
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,419,591	887,698
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,235,695	845,218
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	472,350	1,136,900
อื่น ๆ	159,433	220,897
รวม	5,362,548	5,392,509

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	33,369,626	25,380,517
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(251,416,911)	(157,474,314)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	169,963	416,689
รวมส่วน (ต่ำกว่า) เกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(217,877,322)	(131,677,108)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	43,575,464	26,335,422
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(174,301,858)	(105,341,686)

27. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

28. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	กำหนดจ่าย เงินปันผล	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น	เงินปันผลจ่าย
			(บาทต่อหุ้น)	(บาท)
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565	5 พฤษภาคม 2565	0.0187	23,375,000
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564	21 พฤษภาคม 2564	0.0154	19,250,000

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

29.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	92,671,940	61,423,039
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	583,534,946	281,845,883
รวม	676,206,886	343,268,922

29.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาบริการอื่น ๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 3 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
จ่ายชำระ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	รวม
ภายใน 1 ปี	1,375,005	486,934	1,861,939
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	-	313,644	313,644

บริษัทฯ ไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (31 ธันวาคม 2564: 15 ล้านบาท)

29.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่ง คิดเป็นทุนทรัพย์รวม 3.75 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระเงิน 2.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ ได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวจำนวน 2.91 ล้านบาทไว้ในงบการเงินแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างอุทธรณ์คำพิพากษาดังกล่าวซึ่งผลของคดียังไม่ถึงที่สุด โดยฝ่ายบริหารฯ ของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจเกิดขึ้น และเชื่อมั่นว่าเมื่อคดีถึงที่สุดคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

30. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในระหว่างปี
มีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง /	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เคทีเอ็ม แคปิตอล แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี้ โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วย ลงทุน เวิร์ล คอนเซปต์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เน็กซ์ พอยท์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า ลำปาง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า นครสวรรค์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า พิษณุโลก จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ วินด์ หาดกังหัน 3 จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของ บุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เจเนอูติกไบโอ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ ร่วมกัน
บริษัท บล็อกฟิnth จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ ร่วมกัน
บริษัท อินดัสเตรียล วอเตอร์ รีซอร์ส แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ ร่วมกัน
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของ บริษัทฯ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหาร หรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาตามสัญญา
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	อ้างอิงราคาตลาด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้ำปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	11,659,925	1,182,175
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,904,959	21,291,207
รายได้อื่น	447,497	-
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	56,853	55,729
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	331,271	2,745,277

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
เงินให้สินเชื่อ	206,267,419	196,000,000
ดอกเบี้ยค้างรับ	69,452	63,901
เงินรับฝาก	1,038,500,000	1,551,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	10,300,400	13,717,119
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	1,620,000	-
รายได้ค้างรับ	45,143	-

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	3,855,354	2,853,348
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13,281	17,621
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
เงินรับฝาก	33,500,000	300,000,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	158,449	1,597,397
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10,565,216	12,880,666

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	31,380,610	16,728,967
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,854,635	1,806,648
รวม	33,235,245	18,535,615

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,620,000	3,595,000
รวม	3,620,000	3,595,000

31. ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ คณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทฯ มีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ มีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอกรายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงาน

32. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,995,132	741,848
เงินลงทุนในตราสารหนี้	69,947,315	60,247,863
เงินให้สินเชื่อ	452,043,937	331,998,793
สัญญาเช่าการเงิน	42,772	-
รวม	525,029,156	392,988,504

บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 94 ล้านบาท และ 109 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินรับฝาก	97,798,882	76,974,727
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,736,576	22,245,259
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	19,944,741	16,673,680
อื่นๆ	319,617	489,712
รวม	134,799,816	116,383,378

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ซึ่งใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลง จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศขยายเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ซึ่งใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงเป็นการชั่วคราวอีก 1 ปี จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ในช่วงปี 2565

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,583,822	1,032,271
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	988,686	2,632,762
รวม	2,572,508	3,665,033

35. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	(27,505,094)	(346,807)
รวม	(27,505,094)	(346,807)

36. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	83,694	(6,985,017)
รวม	83,694	(6,985,017)

37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(10,002)	(9,875)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(246,726)	(139,735)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	133,086,379	111,936,201
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,371,516	560,484
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์รอการขาย	48,190	-
รวม	134,249,357	112,347,075

38. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	20,084,705	15,979,200
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	1,829,573	(4,199,036)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	21,914,278	11,780,164

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(17,240,042)	(27,842,415)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	754,775	448,503
รวม	(16,485,267)	(27,393,912)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	108,052,930	58,556,979
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	21,610,586	11,711,396
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี	303,692	68,768
รวม	21,914,278	11,780,164

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	32,209,922	(2,242,571)	17,240,042
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	115,611	272,303	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	9,638	-
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	-	582,207	-
สัญญาเช่า	247,891	493,888	-
สัญญาเช่าการเงิน	-	(314,971)	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,627,959	(630,067)	(754,775)
รวม	37,765,383	(1,829,573)	16,485,267

	(หน่วย: บาท)		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี			
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	799,054	3,568,453	27,842,415
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,490	110,121	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36,975	(36,975)	-
สัญญาเช่า	-	247,891	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,766,916	309,546	(448,503)
รวม	6,172,435	4,199,036	27,393,912

39. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	(หน่วย: บาท / หุ้น)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บาท)	86,138,652	46,776,815
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	1,250,000,000	1,250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.07	0.04

40. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

40.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,388,480	-	2,388,480
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,988,876,540	3,988,876,540
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	112,856,745	3,988,876,540	4,101,733,285

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	240,177,809	-	240,177,809
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	4,130,067,238	4,130,067,238
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	240,177,809	4,130,067,238	4,370,245,047

40.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	2,326,017,823	185,854,456	2,140,163,367	-	2,326,017,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,194,529,084	-	5,194,529,084	-	5,194,529,084
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	8,112,218,820	-	8,105,512,636	-	8,105,512,636
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	2,662,000,000	-	2,658,252,612	-	2,658,252,612

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,093,922,051	93,843,969	3,000,078,082	-	3,093,922,051
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	2,809,650,000	-	2,808,225,682	-	2,808,225,682

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีระยะเวลาครบกำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

41. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2565 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.04 บาท คิดเป็นเงินรวม 50 ล้านบาท

42. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566

Advance Finance Public Company Limited
Report and financial statements
31 December 2022

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

Opinion

I have audited the accompanying financial statements of Advance Finance Public Company Limited (the Company), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the related statements of comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Advance Finance Public Company Limited as at 31 December 2022, its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with the Bank of Thailand's regulations and Thai Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants including Independence Standards issued by the Federation of Accounting Professions (Code of Ethics for Professional Accountants) that are relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

Emphasis of Matters

I draw attention to Note 14 to the financial statements regarding the COVID-19 pandemic impact on various businesses and industries. This situation could create uncertainties and may be impacting the Company's operating results and cash flows in the future. As a result, the Company has elected to adopt the Accounting Guidance on Guidelines regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19 issued by the Federation of Accounting Professions. My opinion is not modified in respect of this matter.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards and the Bank of Thailand's regulations, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material

uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.



Saranya Pludsri

Certified Public Accountant (Thailand) No. 6768

EY Office Limited

Bangkok: 24 February 2023

Advance Finance Public Company Limited**Statement of financial position****As at 31 December 2022**

		(Unit: Baht)	
	Note	31 December 2022	31 December 2021
Assets			
Interbank and money market items - net	9	2,326,017,823	3,093,922,051
Financial assets measured at fair value through profit or loss	10	110,468,265	240,177,809
Derivative assets	11	2,388,480	-
Investments - net	12	3,988,876,540	4,130,067,238
Loans to customers and accrued interest receivables - net	13	5,194,529,084	4,396,867,690
Properties for sale - net	17	593,981,347	278,603,018
Leasehold improvement and equipment - net	18	3,572,805	6,055,028
Right-of-use assets - net	23	8,158,235	19,161,411
Intangible assets - net	19	9,857,672	16,321,330
Deferred tax assets	38	52,421,077	37,765,383
Accrued interest receivables on investments		7,746,803	7,635,456
Receivables from Legal Execution Department		8,892,950	24,089,150
Other assets	20	16,158,959	9,845,579
Total assets		12,323,070,040	12,260,511,143

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited

Statement of financial position (continued)

As at 31 December 2022

(Unit: Baht)

	Note	31 December 2022	31 December 2021
Liabilities and equity			
Liabilities			
Deposits	21	8,112,218,820	7,882,331,970
Interbank and money market items	22	2,662,000,000	2,809,650,000
Accrued interest payable		26,648,416	27,831,726
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency payable		10,610,671	8,301,140
Lease liabilities - net	23	8,734,767	17,326,798
Provisions	24	20,247,465	22,830,830
Accrued expenses		8,684,751	15,106,149
Other liabilities	25	5,362,548	5,392,509
Total liabilities		10,854,507,438	10,788,771,122
Equity			
Share capital			
Authorised share capital			
1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share		1,250,000,000	1,250,000,000
Issued and paid-up share capital			
1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share		1,250,000,000	1,250,000,000
Other components of equity	26	(174,301,858)	(105,341,686)
Retained earnings			
Appropriated			
Legal reserve	27	36,666,342	32,359,409
Unappropriated		356,198,118	294,722,298
Total equity		1,468,562,602	1,471,740,021
Total liabilities and equity		12,323,070,040	12,260,511,143

-

-

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited**Statement of comprehensive income****For the year ended 31 December 2022**

(Unit: Baht)

	Note	2022	2021
Profit or loss			
Interest income	32	525,029,156	392,988,504
Interest expense	33	134,799,816	116,383,378
Net interest income		390,229,340	276,605,126
Fees and service income	34	2,572,508	3,665,033
Net fees and service income		2,572,508	3,665,033
Net losses on financial instruments measured at fair value			
through profit or loss	35	(27,505,094)	(346,807)
Net gains (losses) on investments	36	83,694	(6,985,017)
Dividend income		9,107,468	12,194,256
Other operating income		3,668,903	10,296,944
Total operating income		378,156,819	295,429,535
Other operating expenses			
Employee's expenses		78,831,601	74,435,106
Directors' remuneration	30	3,620,000	3,595,000
Premises and equipment expenses		20,591,099	19,727,549
Taxes and duties		12,267,341	10,864,674
Others		20,544,491	15,903,152
Total other operating expenses		135,854,532	124,525,481
Expected credit losses and impairment	37	134,249,357	112,347,075
Profit from operating before income tax expense		108,052,930	58,556,979
Income tax expense	38	21,914,278	11,780,164
Profit for the year		86,138,652	46,776,815

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited**Statement of comprehensive income (continued)****For the year ended 31 December 2022**

		(Unit: Baht)	
	Note	2022	2021
Other comprehensive income (loss):			
<i>Items that will be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Gains (losses) on investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income		(86,200,214)	(139,212,074)
Income tax relating to components of other comprehensive income (loss) will be reclassified subsequently to profit or loss	38	17,240,042	27,842,415
		<u>(68,960,172)</u>	<u>(111,369,659)</u>
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>			
Actuarial gains on defined benefit plan		3,773,876	2,242,515
Income tax relating to components of other comprehensive income will not be reclassified subsequently to profit or loss	38	(754,775)	(448,503)
		<u>3,019,101</u>	<u>1,794,012</u>
Total other comprehensive income (loss) - net of income tax		<u>(65,941,071)</u>	<u>(109,575,647)</u>
Total comprehensive income (loss) for the year		<u><u>20,197,581</u></u>	<u><u>(62,798,832)</u></u>
Earnings per share			
Basic earnings per share	39	<u><u>0.07</u></u>	<u><u>0.04</u></u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited

Statement of changes in equity

For the year ended 31 December 2022

(Unit: Baht)

		Other components of equity	Retained earnings		
		Gains (losses) on			
		investments in debt			
		securities measured			
		at fair value through other			
Note	Issued and paid-up share capital	comprehensive income	Legal reserve	Unappropriated	Total
Balance as at 1 January 2021	1,250,000,000	6,027,973	30,020,568	267,740,312	1,553,788,853
Dividend paid	28	-	-	(19,250,000)	(19,250,000)
Profit for the year	-	-	-	46,776,815	46,776,815
Other comprehensive income (loss) for the year	-	(111,369,659)	-	1,794,012	(109,575,647)
Total comprehensive income (loss) for the year	-	(111,369,659)	-	48,570,827	(62,798,832)
Transfer to legal reserve	27	-	2,338,841	(2,338,841)	-
Balance at 31 December 2021	1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021
Balance as at 1 January 2022	1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021
Dividend paid	28	-	-	(23,375,000)	(23,375,000)
Profit for the year	-	-	-	86,138,652	86,138,652
Other comprehensive income (loss) for the year	-	(68,960,172)	-	3,019,101	(65,941,071)
Total comprehensive income (loss) for the year	-	(68,960,172)	-	89,157,753	20,197,581
Transfer to legal reserve	27	-	4,306,933	(4,306,933)	-
Balance at 31 December 2022	1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited**Statement of cash flows****For the year ended 31 December 2022**

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Cash flows from operating activities		
Profit from operating before income tax expense	108,052,930	58,556,979
Adjustments to reconcile profit from operating before income tax expense to net cash received (paid) from operating activities		
Depreciation and amortisation	16,493,518	18,582,915
Amortization of withholding tax	2,939,543	-
Expected credit losses	134,201,167	112,347,075
Net losses from financial instruments measured at fair value through profit or loss	27,505,094	346,807
Net losses (gain) on investments	(83,694)	6,985,017
Gains on disposal of properties for sale	(1,100,435)	(2,074,257)
Gains on disposal of equipments	(242,151)	(859,811)
Losses from impairment of properties for sale	48,190	-
Gains on financial lease	(200,279)	-
Employee benefit expense	3,297,307	3,193,009
Litigation expense	2,911,035	-
Net interest income	(390,229,340)	(276,605,126)
Dividend income	(9,107,468)	(12,194,256)
Proceeds from interest	545,824,505	292,444,766
Interest paid	(133,353,979)	(117,665,534)
Proceeds from dividend	9,107,468	12,194,256
Income tax paid	(26,551,753)	(7,698,116)
Profit from operating before changes in operating assets and liabilities	289,511,658	87,553,724
Decrease (increase) in operating assets		
Interbank and money market items	768,000,116	(433,070,072)

Loans to customers	(1,219,297,143)	(97,842,083)
Receivables from Legal Execution Department	15,196,200	9,941,700
Other assets	(9,252,923)	(589,811)
Increase (decrease) in operating liabilities		
Deposits	229,886,850	2,333,106,304
Interbank and money market items	(147,650,000)	(2,167,768,976)
Provisions	(6,447,640)	(1,645,288)
Accrued expenses	18,775	743,292
Other liabilities	2,581,413	(4,628,745)
Net cash used in operating activities	(77,452,694)	(274,199,955)

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited**Statement of cash flows (continued)****For the year ended 31 December 2022**

	(Unit: Baht)	
	2022	2021
Cash flows from investing activities		
Acquisition of investment in equity securities	(320,586,636)	(438,165,362)
Proceeds from sale of investment in equity securities	420,402,606	550,119,656
Acquisition of investment in debt securities	-	(706,513,163)
Proceeds from redemption of debt securities	10,083,694	903,112,258
Acquisition of equipment	(461,134)	(291,489)
Proceeds from sale of equipments	248,103	859,813
Acquisition of intangible assets	(517,060)	(7,274,495)
Net cash provided by investing activities	109,169,573	301,847,218
Cash flows from financing activities		
Dividend paid	(23,348,127)	(18,603,511)
Cash paid on financial lease	675,000	-
Cash paid on lease liabilities	(9,043,752)	(9,043,752)
Net cash used in financing activities	(31,716,879)	(27,647,263)
Net increase in cash	-	-
Cash as at 1 January	-	-
Cash as at 31 December	-	-

Supplement cash flow information

Non cash item

Right-of-use assets	-	19,424,855
---------------------	---	------------

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited
Table of contents for notes to financial statements
For the year ended 31 December 2022

Note	Contents	Page
1.	General information	1
2.	Basis of preparation of the financial statements	1
3.	New financial reporting standards	2
4.	Significant accounting policies.....	4
5.	Significant accounting judgements and estimates	21
6.	Financial risk management.....	23
7.	Maintenance of capital fund.....	38
8.	Classification of financial assets and financial liabilities.....	40
9.	Interbank and money market items - net (assets).....	41
10.	Financial assets measured at fair value through profit or loss.....	42
11.	Derivatives assets and liabilities	42
12.	Investments - net	42
13.	Loans to customers and accrued interest receivables - net	43
14.	Modified loans to customers and troubled debt restructuring	45
15.	Classified assets	46
16.	Allowance for expected credit losses	47
17.	Properties for sale - net.....	49
18.	Leasehold improvement and equipment - net.....	50
19.	Intangible assets - net.....	51
20.	Other assets.....	51
21.	Deposits	52
22.	Interbank and money market items (liabilities)	52
23.	Leases.....	53
24.	Provisions.....	55
25.	Other liabilities.....	57
26.	Other components of equity	58
27.	Statutory reserve.....	58
28.	Dividend payment	58
29.	Commitments and contingent liabilities	59
30.	Related parties.....	59
31.	Segment information.....	63
32.	Interest income	63
33.	Interest expense	63

Advance Finance Public Company Limited

Table of contents for notes to financial statements (continued)

For the year ended 31 December 2022

Note	Contents	Page
34.	Fees and service income.....	64
35.	Net losses on financial instruments measured at fair value through profit or loss	64
36.	Net gains (losses) on investments.....	64
37.	Expected credit losses and impairment	65
38.	Income tax.....	65
39.	Earnings per share	67
40.	Fair value of financial instruments	68
41.	Event after the reporting period	71
42.	Approval of financial statements.....	71

Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2022

1. General information

1.1 Corporate information

Advance Finance Public Company Limited, the “Company”, is incorporated in Thailand and has its registered office at 87/2, 40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok.

The Company registered as a public company limited in accordance with the Public Company Limited Act B.E. 2535 on 26 May 2004 and had been approved by the Ministry of Finance on 20 December 1974. The Company engages in finance business in accordance with the Financial Institutions Business Act B.E. 2551.

The Company’s major shareholders as at 31 December 2022 were The Brooker Group Public Company Limited (10% shareholding), which was incorporated in Thailand, Miss Kantima Pornsriniyom (10% shareholding), Mr. Amorn Saphaweeikul (10% shareholding) and Mr. Somphote Ahunai (10% shareholding).

1.2 Coronavirus disease 2019 Pandemic

The Coronavirus disease 2019 pandemic is impacting various businesses and industries. This situation could create uncertainties, and this may be impacting the operating results and cash flows in the future of the Company. The impact cannot be reasonably estimated at this stage. The Company’s management has continuously monitored ongoing developments and assessed the financial impact in respect of the valuation of assets, provisions and contingent liabilities, including the cash flow management of the Company and has used estimates and judgement in respect of various issues in order to continuously assessed the impact as the situation has evolved.

2. Basis of preparation of the financial statements

Financial statements for the year ended 31 December 2022 were prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Profession Act B.E. 2547, Accounting Guidance announced by the Federation of Accounting Professions and accounting practices generally accepted in Thailand including the relevant regulations stipulated by the Bank of Thailand (BOT). The presentation of the financial statements has been made in compliance with the BOT’s notification No. Sor Nor Sor. 22/2561 regarding “The preparation and announcement of the financial statements of a finance companied and a credit foncier companies”, dated 31 October 2018.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in Note 4 to the financial statements regarding the summary of significant accounting policies.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from the financial statements in Thai language.

3. New financial reporting standards

3.1 Financial reporting standards that became effective in the current year

During the year, the Company has adopted the revised financial reporting standards and interpretations which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2022. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statement.

3.2 Financial reporting standards that became effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2023

The Federation of Accounting Professions issued a number of revised financial reporting standards, which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2023. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The Management of the Company believes that adoption of these amendments will not have any significant impact on the Company's financial statement.

3.3 Accounting Guidance on the Guidelines Regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19

The Federation of Accounting Professions has announced Accounting Guidance on Guidelines regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19. Its objectives are to provide temporary relief measures and an alternative for all entities providing assistance to debtors in accordance with guidelines of the BOT. The accounting guidance is applicable for provisions of assistance to such debtors made during the period from 1 January 2022 to 31 December 2023 or until the BOT makes changes.

Under this accounting guidance, the Company may elect to adopt accounting treatments consistent with the circular of the BOT No. BOT.RPD2.C.802/2564 dated 3 September 2021 “Guidelines regarding the provision of financial assistance to debtors affected by COVID-19 (sustainable debt resolution)”. The assistance to debtors can be classified into 2 groups by debt restructuring method as follows:

1. For debt restructuring for the purpose of reducing the debt burden of debtors that involves more than just a payment timeline extension (Assistance type 1), the Company may elect to apply the temporary relief measures relating to staging assessment and setting aside of provisions as follows:
 - Loans that are not yet non-performing (Non-NPL) are classified as loans with no significant increase in credit risk (Performing or Stage 1), provided that the payment terms and conditions are clearly stated in the debt restructuring agreement and the debtor is considered able to comply with the debt restructuring agreement.
 - Non-performing loans (NPL) are classified as performing loans or stage 1 if the debtor is able to make payment in accordance with the debt restructuring agreement for 3 consecutive months or installments, whichever is the longer period.
 - Additional loans provided to a debtor for use as additional working capital or to increase liquidity to enable the debtor to continue its business operations during the debt restructuring are classified as performing loans or stage 1 if the debtor is considered able to comply with the debt restructuring agreement.
 - Loans are classified as loans with significant increase in credit risk (Under-performing or Stage 2) only when principal or interest payments are more than 30 days past due or 1 month past due.

- A new effective interest rate is applied to determine the present value of loans that have been restructured if the debt restructuring causes the existing effective interest rate to no longer reflect the estimated cash inflows from the loan.
2. For debt restructuring involving only a payment timeline extension, e.g. an extension of payment period, a provision of grace period on principal and/or interest payments, a conversion of short-term debts into long-term debts (Assistance type 2), the Company is required to perform staging assessment and set aside provisions in accordance with the related financial reporting standards. However, the Company may elect to adopt treatments regarding significant increase in credit risk according to the appendix to the circular of the BOT No. BOT.RPD2.C.802/2564 to assess whether a debtor is to move to under-performing stage or Stage 2.

The Company considered providing both types of assistance to debtors. For assistance type 1, the Company has elected to apply all temporary relief measures under this accounting guidance relating to staging assessment and setting aside of provisions. For assistance type 2, the Company is required to perform staging assessment and set aside provisions in accordance with the relevant financial reporting standards.

4. Significant accounting policies

4.1 Interest income and discounts on loans

Interest income is recognised in profit or loss using the effective interest method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instruments or a shorter period. When appropriate, to the gross carrying amount of the financial assets.

When calculating the effective interest rate for financial instruments other than credit-impaired financial assets, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instruments, excluding expected credit loss.

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and fees that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

The gross carrying amount of a financial asset is the amortised cost of a financial asset before adjusting for any allowance for expected credit loss.

However, for financial asset that have become credit-impaired subsequent to initial recognition the Company recognises interest income using the effective interest rate method applied to the net carrying value of the loan (the loan amount net of allowance for expected credit loss). Subsequently, if the financial asset is no longer credit-impaired, the Company reverts to calculating interest income on a gross carrying amount.

Interest income and dividend income on investments

Interest income on investment is recognised on an accrual basis. Dividend income is recognised in profit or loss on the date the Company's right to receive payments is established.

4.2 Fees and service income

Fee and service income are recognised when a customer obtains control of the services in an amount that reflects the consideration to which the Company expects to be entitled to. In addition, judgment is required in determining the timing of the transfer of control for revenue recognition at a point in time or over time, except fee and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or financial liability.

4.3 Expense recognition

a) Interest expenses

Interest expenses are charged to expenses on an accrual basis using effective interest rate method.

b) Expenses are recognised on an accrual basis.

4.4 Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss

Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss comprises gains less losses related to trading, fair value measurement or transfer of financial assets measured at fair value through profit or loss. The Company recognises them as revenues or expenses on the measurement or transaction dates.

4.5 Cash

Cash comprises cash on hand.

4.6 Financial instruments

Recognition of financials instruments

The Company recognises financial assets or financial liabilities when the Company becomes a party to the contractual provisions of the financial instruments.

Classification and measurement of financial assets and financial liabilities

Financial assets - debt instruments

The Company classifies its financial assets - debt instruments as subsequently measured at amortised cost or fair value in accordance with the Company's business model for managing the financial assets and the contractual cash flows characteristics of the financial assets as follows:

- Financial assets measured at amortised cost only if both following conditions are met: the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial asset in order to collect contractual cash flows and the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value on trade date and subsequently measured at amortised cost net of allowance for expected credit losses (if any).
- Financial assets measured at fair value through other comprehensive income only if both following conditions are met: the financial asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial asset as well as the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and subsequently measured at fair value. The unrealised gains or losses from changes in their fair value are reported as a component of shareholders' equity through other comprehensive income until realised, after which such gains or losses on disposal of the instruments will be recognised as gains or losses in income statement. The gains or losses on foreign exchange, expected credit losses, and interest income which calculated using the effective interest rate method are recognised in profit or loss.
- Financial assets measured at fair value through profit or loss unless the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial asset in order to collect contractual cash flows or, the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and are subsequently measured at fair value. Unrealised gains and losses from changes in fair value, and gains and losses on disposal of instruments are recognised as gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss.

Investment in equity instruments

The Company has classified investment in equity securities that not held for trading but held for strategic purposes or for securities with potential for high market volatility as the financial assets measured at fair value through other comprehensive income, where an irrevocable election has been made by the management. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis. Gains and losses arising from changes in fair value is recognised in other comprehensive income and not subsequently reclassified to profit or loss when disposal, instead, it is transferred to retained earnings. Dividends on these investments are recognised in profit or loss, unless the dividends clearly represent a recovery of part of the cost of the investment.

Financial liabilities

The Company classify financial liabilities as measured at amortised cost. Financial liabilities are initially recognised at fair value and subsequently measured at amortised cost.

Derecognition of financial instruments

Financial assets

The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset. The Company continues to recognise the financial assets to the extent of its continuing involvement.

On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset derecognised) and the sum of (i) the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and (ii) any cumulative gain or loss that had been recognised in other comprehensive income is recognised in profit or loss.

Any cumulative gain or loss recognised in other comprehensive income in respect of investments in equity instruments designated at FVOCI is not recognised in profit or loss on derecognition of such instruments. Any interest in transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Company is recognised as a separate asset or liability.

The Company enters into transactions whereby it transfers assets recognised in its statement of financial position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. In such cases, the transferred assets are not derecognised.

Financial liabilities

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled, or expired. The Company also derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different, in which case a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value.

On derecognition of a financial liability, the difference between the carrying amount extinguished and the consideration paid (including any non-cash assets transferred or liabilities assumed) is recognised in profit or loss.

Modifications of financial assets and financial liabilities

Financial assets

If the terms of a financial asset are modified, then the Company evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different.

If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial assets are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value plus any eligible transaction costs. The difference between the carrying amount of the financial asset extinguished and the new financial asset is recognised in profit or loss as a part of impairment loss.

If the modification of a financial asset measured at amortised cost or FVOCI does not result in derecognition of the financial asset, then the Company first recalculates the gross carrying amount of the financial asset using the original effective interest rate of the asset and recognises the resulting adjustment as a modification gain or loss in profit or loss.

If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower then the gain or loss is presented together with impairment losses. In other cases, it is presented as interest income calculated using the effective interest rate method.

Financial liabilities

The Company derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and consideration paid is recognised in profit or loss. The consideration paid includes any non-cash assets transferred and new liabilities assumed.

If the modification of a financial liability is not accounted for as derecognition, then the amortised cost of the liability is recalculated by discounting the modified cash flows at the original effective interest rate and the resulting gain or loss is recognised in profit or loss.

4.7 Loans to customers

Loans to customers are stated at the outstanding principal amount. Hire purchase receivables are stated at outstanding balance, net of deferred revenue.

4.8 Derivatives

Derivatives are initially recognised at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently remeasured at fair value. The subsequent changes are recognised in profit or loss. Derivatives are carried as financial assets when the fair value is positive and as financial liabilities when the fair value is negative.

4.9 Allowance for expected credit losses on financial assets

The Company recognises an allowance for expected credit losses for all financial debt instruments, which are interbank and money market (assets), loan to customer and investment in debt securities, including loan commitments and financial guarantee contracts measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income using the General Approach. The Company classifies its financial assets into three stages based on the changes in credit risk since initial recognition as follows:

Stage 1: Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)

For credit exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit-impaired upon origination, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the expected credit losses in the next 12 months. The Company will use a probability of default that corresponds to remaining maturity for financial assets with a remaining maturity of less than 12 months.

Stage 2: Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the lifetime expected credit losses of financial assets.

Stage 3: Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. For financial assets that have become credit-impaired, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the lifetime expected credit losses of financial assets.

At every reporting date, the Company assesses whether there has been a significant increase in credit risk of financial assets since initial recognition by comparing the risk of default over the expected lifetime at the reporting date with the credit risk at the date of initial recognition. In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition, the Company uses internal quantitative and qualitative indicators, and forecasts information to assess the deterioration in credit quality of financial assets such as arrears of over 30 days past due, loans under the watchlist (Early warning sign), loans that are classified as in the high risk group, changes of internal credit rating of the borrower since initial recognition, and issuer credit rating as either 'under investment grade' or 'no rating' for investments, etc.

The Company assess whether the credit risk has increased significantly from the date of initial recognition on an individual or collective basis. In order to perform collective evaluation of impairment, the Company classifies financial assets on the basis of shared credit risk characteristics, taking into account type of instrument, internal credit ratings, overdue status, and other relevant factors.

Financial assets are assessed to be credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the counterparties have occurred. Evidence of credit-impaired financial assets includes arrears of over 90 days past due or having indications that the borrower is experiencing significant financial difficulty, a breach of contract, bankruptcy or distressed restructuring.

A loan to customer that has been renegotiated due to a deterioration in the borrower's condition is usually considered to be significant increase in credit risk or credit-impaired unless there is evidence that the risk of not receiving contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment.

The Company considers its historical loss experience, adjusted by current observable data and plus on the reasonable and supportable forecasts of future economic conditions, including appropriate use of judgement, to estimate the amount of an expected credit losses. The Company determines both current and future economic scenario, and probability-weighted in each scenario (base scenario, and downturn scenario) for calculating expected credit losses. The use of macroeconomic factors which major are include, but are not limited to, unemployment rate and property price index, etc. The Company has established the process to review and monitor methodologies, assumptions and forward-looking macroeconomics scenarios on an annual basis.

In the case of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income, the Company recognises impairment charge in profit and loss as expected credit losses and the allowance for expected credit losses with the corresponding amount in other comprehensive income, whereas the carrying amount of the investments in debt securities in the statement of financial position still present at fair value.

The measurement of expected credit losses on loan commitments is the present value difference between the contractual cash flows that are due to the Company if the commitment is drawn down and the cash flows that the Company expects to receive. The measurement of expected credit losses for financial guarantees is based on the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Company expects to recover.

Increase (decrease) in an allowance for expected credit losses is recognised as an increase (decrease) to expenses in profit or loss during the period.

Write-offs of credit-impaired instruments

To the extent a financial instrument is considered irrecoverable, the applicable portion of the gross carrying amount is written off against the related loan impairment. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed, it is decided that there is no realistic probability of recovery and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off decrease the amount of the expected credit loss in profit or loss.

4.10 Financial assets with modifications of terms/Debt restructuring

When a financial asset's terms of repayment are renegotiated or modified, or debt is restructured, or existing financial asset is replaced with a new financial asset because the debtor is having financial problem, the Company assesses whether to derecognise the financial asset and measure allowance for expected credit losses as follows:

- If the modification of terms does not result in derecognition of the financial asset, the Company calculates the gross carrying value of the new financial asset based on the present value of the new or modified cash flows, discounted using the original effective interest rate of the financial asset, and recognises gain or loss on contract modification of terms in profit or loss, no any impairment loss on the financial asset.
- If the modification of terms results in derecognition of the financial asset, the fair value of the new financial asset is the latest cash flows of the original financial asset on the date of derecognition. The difference between the carrying amount of the asset and the sum of the consideration received from the financial asset is recognised in profit or loss.

In cases where debt restructuring does not result in derecognition, a debtor is classified in the stage where there has been a significant increase in credit risk (Stage 2) until the debtor is able to make payment in accordance with the debt restructuring agreement for 3 consecutive months or installments, whichever is the longer period or that is credit-impaired (Stage 3) until the repayment is made in compliance with the new debt restructuring agreement for not less than 12 months from the restructuring date. The financial asset is therefore classified in the stage where there has not been a significant increase in credit risk (Stage 1). If the debt restructuring results in a derecognition, the new financial asset is considered a financial asset with no significant increase in credit risk (Performing or Stage 1).

In addition, the Company has adopted the Accounting Guidance on the Guidelines Regarding the Provision of Financial Assistance to debtors Affected by COVID-19.

4.11 Securities purchased under resale agreements/Securities sold under repurchase agreements

The Company enters into agreements to purchase securities or to sell securities back at certain dates in the future at fixed prices. Amounts paid for securities purchased subject to a resale commitment are presented as assets under the caption of “Interbank and money market items - net (assets)” in the statement of financial position, and the underlying securities are treated as collateral to such receivables. Securities sold subject to repurchase commitments are presented as liabilities under the caption of “Interbank and money market items (liabilities)” in the statement of financial position, at the amounts received from the sale of those securities, and the underlying securities are treated as collateral.

The difference between the purchase and sale considerations is recognised as interest income or expenses, as the case may be, over the transaction periods.

4.12 Properties for sale

Properties for sale are measured at the lower of fair value at the acquisition date or the amount of the legal claim on the related debt, including interest receivables. The fair value is estimated by using the latest appraisal value after deduction of estimated disposal expenses. The assets bought from Legal Execution Department’s public auction are recognised at purchase price plus transfer costs, less expected direct selling expenses.

Loss on impairment is charged to profit or loss. Gain or loss on disposal of properties for sale are recognised as other operating income or expense upon disposal.

4.13 Leasehold improvement and equipment

Recognition and measurement

Owned assets

Leasehold improvement and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses (if any).

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset and any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

When parts of an item of leasehold improvement and equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of leasehold improvement and equipment.

The Company derecognises leasehold improvement and equipment upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Any gains and losses on disposal of items of leasehold improvement and equipment are determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of leasehold improvement and equipment, and are recognised in profit or loss.

Subsequent costs

The cost of replacing a part of an item of leasehold improvement and equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Company, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of leasehold improvement and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

Depreciation

Depreciation is calculated based on the depreciable amount, which is the cost of an asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of each component of an item of leasehold improvement and equipment. The estimated useful lives are as follows:

Leasehold improvement	5	years
Computer and equipment	5	years
Furniture and fixtures	5	years
Vehicles	5	years

No depreciation is provided on assets under installation.

Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate (if any).

4.14 Intangible assets

Intangible assets that are acquired by the Company and have finite useful lives are measured at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses (if any).

Subsequent expenditure

Subsequent expenditure is capitalised only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is recognised in profit or loss as incurred.

Amortisation

Amortisation is based on the cost of the asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Amortisation is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets, from the date that they are available for use, since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. The estimated useful lives for software licenses in the current year and comparative year are 5 years.

No amortisation is provided on assets under installation.

Amortisation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

4.15 Impairment of non-financial assets

At the end of each reporting period, the Company performs impairment reviews in respect of the property, plant and equipment, right-of-use assets or intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. An impairment loss is recognised when the recoverable amount of an asset, which is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value in use, is less than the carrying amount.

An impairment loss is recognised in profit or loss in statements of comprehensive income (if any).

Calculation of recoverable amount

The recoverable amount of a non-financial asset is the greater of the asset's value in use and fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimate future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows largely independent of those from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs.

Reversals of impairment

Impairment losses recognised in prior year in respect of other non-financial assets are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

4.16 Employee benefits

Post - employment benefits and other long-term employee benefits

Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses and contributions to the social security fund are recognised as expenses when incurred.

A liability is recognised for the amount expected to be paid if the Company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Defined contribution plans

Obligations for contributions to defined contribution plans are expensed as the related service is provided.

Defined benefit plans

The Company's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in the current and prior years, discounting that amount.

The calculation of defined benefit obligations is performed by a qualified actuary using the projected unit credit method.

Remeasurements of the net defined benefit liability, actuarial gain or loss is recognised immediately in OCI. The Company determines the interest expense on the net defined benefit liability for the year by applying the discount rate used to measure the defined benefit obligation at the beginning of the year, taking into account any changes in the net defined benefit liability during the period as a result of contributions and benefit payments. Net interest expense and other expenses related to defined benefit plans are recognised in profit or loss.

When the benefits of a plan are changed or when a plan is curtailed, the resulting change in benefit that relates to past service or the gain or loss on curtailment is recognised immediately in profit or loss. The Company recognises gains and losses on the settlement of a defined benefit plan when the settlement occurs.

Termination benefits

Termination benefits are expensed at the earlier of when the Company can no longer withdraw the offer of those benefits and when the Company recognises costs for a restructuring. If benefits are not expected to be settled wholly within 12 months of the end of the reporting period, then they are discounted.

4.17 Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Company has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as finance cost.

4.18 Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Company applies a quoted market price in an active market to measure their assets and liabilities that are required to be measured at fair value by relevant financial reporting standards. Except in case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Company measures fair value using valuation technique that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categorise of input to be used in fair value measurement as follows:

Level 1 - Use of quoted market prices in an active market for such assets or liabilities

Level 2 - Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly

Level 3 - Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Company determines whether transfers have occurred between levels within the fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

4.19 Contributions to Deposit Protection Agency and Financial Institutions Development Fund

Contributions to the Deposit Protection Agency and Financial Institutions Development Fund are recorded as expenses on an accrual basis.

4.20 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

4.21 Loan commitments

Loan commitments are firm commitments to provide credit under pre-specified terms and conditions.

4.22 Income tax

Income tax expense for the year comprises current and deferred tax. Current and deferred tax are recognised in profit or loss except to the extent that they relate to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

(a) Current income tax

Current tax is the expected tax payable or receivable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

(b) Deferred tax

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is not recognised for the following temporary differences: the initial recognition of assets or liabilities in a transaction that is not a business combination and that affects neither accounting nor taxable profit or loss.

The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow the manner in which the Company expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to the temporary differences when they reverse, using tax rates enacted or substantively enacted by the reporting date.

A deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilised. Future taxable profits are determined based on the reversal of relevant taxable temporary differences. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

4.23 Earnings per share

The Company presents basic earnings per share data for its ordinary shares. Basic earnings per share is calculated by dividing the profit attributable to ordinary shareholders of the Company by the number of ordinary shares outstanding.

4.24 Related parties

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company; a person or entity that are under common control or under the same significant influence as the Company; or the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making of a person or entity.

4.25 Segment reporting

Segment results that are reported to the Board of Directors (the chief operating decision maker) include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis.

4.26 Lease

At inception of contract, the Company assess whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Company applied a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. At the commencement date of the lease (i.e. the date the underlying asset is available for use), the Company recognises right-of-use assets representing the right to use underlying assets and lease liabilities based on lease payments.

Right-of-use assets

Right-of-use assets are measured at cost, less accumulated depreciation, any accumulated impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities initially recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date of the lease, and an estimate of cost to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located less any lease incentives received.

Depreciation of right-of-use assets is calculated by reference to their costs, on the straightline basis over the shorter of the lease term and the estimated useful lives as follows:

Building	1 - 3	years
Equipment	4	years

If the ownership of the leased asset transfers to the Company at the end of the lease term or the cost reflect the exercise of a purchase option, depreciation is calculated using the estimated useful life of asset.

Lease liabilities

Lease liabilities are measured at the present value of the lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be payable under residual value guarantees. Moreover, the lease payments include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Company and payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Company exercising an option to terminate. Variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expenses in the period in which the event or condition that triggers the payment occurs.

The Company discounted the present value of the lease payments by the interest rate implicit in the lease or the Company's incremental borrowing rate. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

Short-term leases and Leases of low-value assets

A lease that has a lease term less than or equal to 12 months from commencement date or a lease of low-value assets is recognised as expenses on a straight-line basis over the lease term.

5. Significant accounting judgements and estimates

The preparation of financial statements in conformity with Thai Financial Reporting Standards at times requires management to make subjective judgements and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgements and estimates affect reported amounts and disclosures; and actual results could differ from these estimates. Significant judgements and estimates are as follows:

5.1 Allowance for expected credit loss on financial assets including loan commitments issued and financial guarantee

The management is required to use judgement in estimating the allowance for expected credit loss of loans to customers and accrued interest receivables, together with loan commitments and financial guarantee contracts. The estimation relies on a complex model, a dataset of assumptions, model development and assessments related to the increase in credit risk, as well as the selection of forward-looking information, which involves a large number of variables. Therefore, actual results could differ from these estimates.

5.2 Allowance for impairment on investments

The Company treats investments as impaired when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below its cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is “significant” and “prolonged” requires management’s judgement.

5.3 Allowance for impairment of properties for sale

The Company assess allowance for impairment of properties for sale when their net realisable value is below their carrying value. The management uses judgement in estimating impairment loss, taking into account changes in the value of an asset, appraisal value, the type and quality of the asset, how long it is expected to take to dispose of the asset and changes in economic circumstances.

5.4 Recognition and derecognition of assets and liabilities

In considering whether to recognise or to derecognise assets or liabilities, the management is required to make judgement on whether significant risk and rewards of those assets or liabilities have been transferred, based on their best knowledge of the current events and arrangements.

5.5 Leases

Determining the lease term with extension and termination options

In determining the lease term, the management is required to exercise judgement in assessing whether the Company is reasonably certain to exercise the option to extend or terminate the lease considering all relevant facts and circumstances that create an economic incentive for the Company to exercise either the extension or termination option.

Estimating the incremental borrowing rate

The Company cannot readily determine the rate implicit in the lease, therefore, the management is required to exercise judgement in estimating its incremental borrowing rate to discount lease liabilities. The incremental borrowing rate is the rate that the Company would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment.

5.6 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments recognised in the statement of financial position that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercises judgement, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and includes consideration of credit risk, liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value recognised in the statement of financial position and disclosures of fair value hierarchy.

5.7 Leasehold improvement and equipment / Depreciation

In determining depreciation of leasehold improvement and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and residual values of leasehold improvement and equipment and to review estimated useful lives and residual values when there are any changes.

In addition, the management is required to review leasehold improvement and equipment for impairment on a periodical basis and record impairment loss when it is determined that their recoverable amount is lower than the carrying amount. This requires judgements regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

5.8 Intangible assets

The initial recognition and measurement of intangible assets, including subsequent impairment testing, require management to make estimates of cash flows to be generated by the assets or the cash generating units and to choose a suitable discount rate in order to calculate the present value of those cash flows.

5.9 Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences and unused tax losses to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which the temporary differences and losses can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimated future taxable profits.

5.10 Post-employment benefits under defined benefit plans

The obligation under the defined benefit plans is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate, and staff turnover rate.

5.11 Contingent liabilities and Litigation

The Company has contingent liabilities as a result of litigation. The Group's management has used judgement to assess the results of the litigation and believes that provision for such contingent liabilities recorded as at the end of reporting period is sufficient.

6. Financial risk management

Risk management framework

Risk Management is an important basis for financial institution business. The purpose of risk management enables the Company to manage and maintain risk management at the target and acceptable level in accordance with the rules of the BoT and corporate governance.

The Company's board of directors has overall responsibility for the establishment and oversight of the Company's risk management framework. The board of directors has established the Risk Oversight Committee, which is responsible for developing and monitoring the Company's risk management policies. The committee reports regularly to the board of directors on its activities.

Risk Oversight Committee is responsible for managing overall risks of the Company by planning, reviewing and monitoring risk management strategies to maintain a balance between risks and return. Principally, the Company's risk management strategies consist of (1) risk identification, (2) risk assessment, (3) risk monitoring, (4) risk control in order to manage risks at a proper level in accordance with good governance. Other consolidating committees, e.g. Asset and Liability Management Committee (ALCO), Credit Committee and Debt Restructuring Committee were also formed to be responsible for each specific risk to ensure the Company's risk management efficiency.

6.1 Credit risk

Credit risk is the risk of financial loss to the Company if a customer and or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations, and arises principally granting loans.

Credit policies/Framework

Under credit risk management policies and framework, the Company monitors and controls credit risk by implementing appropriate risk analysis processes for credit transaction according to types of credit. Credit Risk Management Department under Credit Risk Group which is an independent department is responsible to identify and assess risk relating to aforementioned credit transaction. The Company sets up Credit Committee, an authority assigned for credit decision, credit limit approval or contractual obligation and appropriate return and interest rate. The Credit Committee also control the credit risk by diversifying such risk to each corporate and retail customer under the specified risk ceiling and monitor credit quality of loans to be in accordance with the Company's policies.

For the "loans" item shown in the statement of financial position, the Company's maximum credit loss is the carrying amount of net loans after deduction of applicable allowance for losses without considering the value of collateral. In addition, credit risk may arise from off-financial reporting items relating to other guarantees.

Credit approval process

In the credit approval process, the Company prudently focuses on the business potential and the customer's ability to repay by considering loan objectives and stipulate to obtain sufficient and appropriate collateral as a means of mitigating the risk of financial losses from failure to meet the contractual obligations. The Company also has processes for regularly reviewing customers' credit including credit quality control to minimise non-performing loan (NPL). For non-performing loans, the Company has closely and continuously monitored, resolved and/or restructured them to retain maximum benefits for the Company.

Credit review process

The Company has established Credit Review unit, an independent unit from Lending department, Debt Restructuring unit and Appraisal department, where the responsibility is to perform individual credit reviews to ensure that the credit process approval, credit monitoring, debt restructuring and classification and provision process are effectively conducted in accordance with policies and procedures, and in compliance with the regulatory requirements.

6.1.1 Exposure to credit risk

The following table provides information about the exposure to credit risk and expected credit losses for loans to customers without taking into account of any collateral held or other credit enhancements.

(Unit: Baht)				
31 December 2022				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Interbank and money market items (assets)				
Investment grade	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(7,568)	-	-	(7,568)
Net book value	2,326,017,823	-	-	2,326,017,823
Loans to customers and accrued interest				
Not yet due	3,456,746,168	110,724,377	3,032,586	3,570,503,131
Overdue 30 days	397,104,858	10,005,398	4,002,798	411,113,054
Overdue 31 - 60 days	-	97,456,608	2,265,703	99,722,311
Overdue 61 - 90 days	-	1,204,015	-	1,204,015
More than 90 days	-	-	1,545,222,435	1,545,222,435
Total	3,853,851,026	219,390,398	1,554,523,522	5,627,764,946
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(28,795,736)	(10,634,850)	(393,805,276)	(433,235,862)
Net book value	3,825,055,290	208,755,548	1,160,718,246	5,194,529,084
Loan commitments				
Loan commitments	582,534,946	1,000,000	-	583,534,946
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(2,950,772)	(37,711)	-	(2,988,483)
Net book value	579,584,174	962,289	-	580,546,463

(Unit: Baht)

31 December 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Interbank and money market				
items (assets)				
Investment grade	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	3,093,939,621	-	-	3,093,939,621
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(17,570)	-	-	(17,570)
Net book value	3,093,922,051	-	-	3,093,922,051
Loans to customers and				
accrued interest				
Not yet due	1,603,226,196	21,741,393	2,418,321	1,627,385,910
Overdue 30 days	1,408,965,423	88,820,460	2,902,432	1,500,688,315
Overdue 31 - 60 days	-	4,862,935	-	4,862,935
Overdue 61 - 90 days	-	3,057,671	-	3,057,671
More than 90 days	-	-	1,577,159,376	1,577,159,376
Total	3,012,191,619	118,482,459	1,582,480,129	4,713,154,207
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(35,427,111)	(3,319,617)	(277,539,789)	(316,286,517)
Net book value	2,976,764,508	115,162,842	1,304,940,340	4,396,867,690
Loan commitments				
Loan commitments	281,845,883	-	-	281,845,883
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(1,616,967)	-	-	(1,616,967)
Net book value	280,228,916	-	-	280,228,916

Exposure to credit risk of investments in debt instruments measured at fair value through other comprehensive income as at 31 December 2022 and 2021. The analysis has been based on Moody's Investors Service, Fitch Ratings (Thailand) Limited and Tris Rating Co., Ltd. which provide same credit rating.

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Government bonds				
Rated BBB+	3,587,050,662	-	-	3,587,050,662
Corporate bonds				
Rated AA- to AA+	25,750,263	-	-	25,750,263
Rated A- to A+	376,075,615	-	-	376,075,615

(Unit: Baht)

	31 December 2021			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Government bonds				
Rated BBB+	3,709,675,637	-	-	3,709,675,637
Corporate bonds				
Rated AA- to AA+	26,543,525	-	-	26,543,525
Rated A- to A+	393,848,076	-	-	393,848,076

6.1.2 Collateral held and other credit enhancements

Beside from consideration of ability to repay, the Company also focus on types and value of collateral pledged a guarantee for the loans to alleviate loss to the Company in the case of default. Movable or immovable collaterals' appraisal value are reviewed in accordance with the Company's policies and requirement by the Bank of Thailand. Type of collaterals consist of deposits, marketable equity instruments, immovable property, vehicles, machines, business collaterals and etc. The Company sets a frequency for reviewing the value of each type of collateral by using independent appraisers who are qualified as professionals and have appropriate experience and approved by the Securities and Exchange Commission to be an appraiser. The appraisal report contains a clear and sufficient information and analysis for the price determination of the Asset Appraisal Committee of the Company.

The following table sets out the types of collateral held against different types of financial assets as at 31 December 2022 and 2021.

(Unit: Baht)

Type of credit exposure	Note	31 December 2022	31 December 2021	Type of collateral held
Credit risk exposure of financial assets on-financial reporting				
Loans to customers and accrued interest receivables	13			
- Loans to retail customers		215,681,254	258,406,460	Land, land and buildings, and residential property
- Loans to corporate customers		5,403,432,506	4,443,886,217	Land, land and buildings, residential property, machines, shares, vehicles, business collaterals and certificates of deposit
- Hire-purchase loans		8,651,186	10,861,530	Vehicles
Investments in debt instruments	12	3,988,876,540	4,130,067,238	None
Credit risk exposure of financial assets on-financial reporting				
Other contingencies	29			
- Other guarantee		92,671,940	61,423,039	Land, land and buildings, machines, certificates of deposit and business collaterals
- Committed line		583,534,946	281,845,883	Land, land and buildings, machines, certificates of deposit, shares and business collaterals

Residential mortgage lending and Personal loans

The following tables stratify credit exposures from mortgage lending to retail customers by ranges of loan-to-value (LTV) ratio. LTV is calculated as the ratio of loan to customers to the value of the collateral. The valuation of the collateral excludes any adjustments for obtaining and selling the collateral. The value of collateral is based on the most recent appraisals.

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
LTV ratio		
<i>Stage 1 and stage 2</i>		
Less than 50%	78,209,976	34,327,640
51-70%	70,895,551	141,513,984
More than 70%	19,638,025	31,268,993
Total	168,743,552	207,110,617
 <i>Credit-impaired loans</i>		
Less than 50%	5,776,545	2,612,521
51-70%	25,834,023	16,925,500
More than 70%	15,327,134	23,361,933
Total	46,937,702	42,899,954

Loans to corporate customers and hire-purchase loans

The Company mainly focuses on consideration of the ability to repay for corporate customers and hire-purchase loans to be in accordance with loan objectives and obtain sufficient collateral or other securities, where appropriate. To reduce potential credit risks, the pledged collaterals may be borrower's own asset, related individual of borrower's asset or related company of borrower's asset. Collaterals pledged for corporate lending and hire-purchase loans for which loans are provided comprise of both movable and immovable properties. The Company sets a frequency for reviewing the value of each type of collateral. For machines and vehicles, the collateral value is monthly adjusted with depreciation.

The following table sets out the carrying amount of loans to corporate customers and hire-purchase loans and the value of pledged collaterals.

(Unit: Baht)		
31 December 2022		
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	3,930,077,589	3,930,077,589
Stage 3	1,523,906,245	1,521,647,769

(Unit: Baht)		
31 December 2021		
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	2,884,694,128	2,123,696,755
Stage 3	1,272,962,656	1,289,747,570

* The value of disclosed collateral is capped at the nominal amount of the loan that it is held against.

6.1.3 Information related to Expected Credit losses

Significant increase in credit risk (SICR)

When determining whether the Probability of default (PD) on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Company's historical experience which are segmented by customer group as follows:

Corporate customers and hire-purchase loans

- Debt repayment status and debt covenants
- Data obtained during credit review process including audited financial statements, estimated operational performance and business trend, significant operational financial data such as gross profit margin, financial leverage ratios, ability to repay, debt covenants and any amendment in management structure.
- Data from credit reference agencies, news, press articles and changes in external credit ratings

Retail customers

- Debt repayment status
- Indicators on observed liquidity issues which may affect income and ability to repay
- Frequency of amendment to repayment conditions which indicates the lessen of ability to repay

Default

In assessing whether a borrower is in default, the Company considers the following indicators:

Quantitative indicators

- the borrower has an overdue of principal and/or interest more than 90 days or 3 months past due in an earlier of on any material credit obligation or on the date of call by the Company, including the borrower's credit facility is cancelled or is at maturity date from an earlier of the date of credit facility cancellation or at the maturity date.

Qualitative indicators

- the collateral tends to be unable to enforce for entire claim or the claiming right is lower than the existing debt burden.
- the borrower is in the process of debt rehabilitation process.
- the borrower has misuse of loans or under cease of its operation.
- the borrower intentionally delays debt repayment or contractual obligations.
- the borrower is not cooperative and cannot be contacted without a valid reason.

Credit risk grade

In determining credit risk grade, the Company considers both quantitative and qualitative indicators of each individual borrower based on available information about the borrower and debt repayment status monitoring. The Company classified credit risk in 3 stages based on changes in credit risk since initial recognition.

Concentrations of credit risk

The Company monitors concentrations of credit risk by sector. An analysis of concentrations of credit risk from loans to customers, investments in debt instruments and loan commitments is shown as below.

	(Unit: Baht)		
	31 December 2022		
	Loans to customers	Investments in debt instruments	Loan commitments
Gross carrying amount	5,627,764,946	-	-
Investments in debt instruments	-	3,988,876,540	-
Loan commitments	-	-	583,534,946
<i>Concentration by sector</i>			
Corporate			
Manufacturing and commerce	874,008,888	371,650,768	102,753,495
Property development and construction	2,708,813,267	-	297,557,695
Infrastructure and services	1,820,610,350	30,175,110	183,223,756
Retail			
Housing loans	211,684,972	-	-
Secured personal loans	3,996,283	-	-
Hire-purchase loans	8,651,186	-	-
Government	-	3,587,050,662	-
Financial institutions	-	-	-

(Unit: Baht)

	31 December 2021		
	Loans to customers	Investments in debt instruments	Loan commitments
Gross carrying amount	4,713,154,207	-	-
Investments in debt instruments	-	4,130,067,238	-
Loan commitments	-	-	281,845,883

*Concentration by sector***Corporate**

Manufacturing and commerce	1,044,487,786	380,207,968	28,266,880
Property development and construction	2,206,476,329	-	23,232,679
Infrastructure and services	1,192,922,102	40,183,633	230,346,324

Retail

Housing loans	250,010,571	-	-
Secured personal loans	8,395,889	-	-
Hire-purchase loans	10,861,530	-	-
Government	-	3,709,675,637	-
Financial institutions	-	-	-

6.2 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company may not be able to meet its obligations as and when they fall due as a result of an inability to liquidate assets into cash in time or is unable to raise funds necessary for its operations, causing damage to the Company.

The Company closely monitors and manages its liquidity to meet the market condition by monitoring its investment diversification and customers' deposit behavior to conform to the lending maturity profile by using Liquidity Gap Analysis and Liquidity Stress Test, and also setting limits for Liquidity Risk Tolerance. The Company mainly invests its excess liquidity in highly liquid assets in order to prepare for customers' deposit withdrawal in both normal and crisis situations.

The following tables set out significant cash flows by the remaining contractual maturities at the reporting date:

(Unit: Baht)

31 December 2022								
	At call	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	No maturity	Non-Performing Loans	Total
Financial assets								
Interbank and money market items *	186,025,391	2,140,000,000	-	-	-	-	-	2,326,025,391
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	110,468,265	-	110,468,265
Derivative assets	-	-	2,040,000	348,480	-	-	-	2,388,480
Investments - net	-	-	-	16,035,202	3,972,841,338	-	-	3,988,876,540
Loans to customers	-	210,160,688	1,018,889,847	2,513,598,407	324,738,377	-	1,294,243,194	5,361,630,513
Accrued interest receivables and undue interest receivables	-	4,323,229	1,530,876	-	-	-	260,280,328	266,134,433
Total	186,025,391	2,354,483,917	1,022,460,723	2,529,982,089	4,297,579,715	110,468,265	1,554,523,522	12,055,523,622
Financial liabilities								
Deposits	-	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	-	-	8,112,218,820
Interbank and money market items	-	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	-	-	2,662,000,000
Lease liabilities	-	2,222,715	6,512,052	-	-	-	-	8,734,767
Total	-	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	-	-	10,782,953,587

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 7,568.

(Unit: Baht)

31 December 2021								
	At call	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	No maturity	Non-Performing Loans	Total
Financial assets								
Interbank and money market items *	93,939,621	3,000,000,000	-	-	-	-	-	3,093,939,621
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	240,177,809	-	240,177,809
Investments - net	-	-	-	26,184,965	4,103,882,273	-	-	4,130,067,238
Loans to customers	-	39,528,488	436,245,557	2,314,611,525	316,211,114	-	1,376,220,377	4,482,817,061
Accrued interest receivables and undue interest receivables	-	8,347,239	15,730,155	-	-	-	206,259,752	230,337,146
Total	93,939,621	3,047,875,727	451,975,712	2,340,796,490	4,420,093,387	240,177,809	1,582,480,129	12,177,338,875
Financial liabilities								
Deposits	-	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-	-	-	7,882,331,970
Interbank and money market items	-	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-	-	-	2,809,650,000
Lease liabilities	-	2,179,414	6,539,876	8,607,508	-	-	-	17,326,798
Total	-	4,336,107,512	1,208,737,594	5,164,463,662	-	-	-	10,709,308,768

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 17,570.

6.3 Market risk

The Company is exposed to normal business risks from changes in market interest rates, equity price and from non-performance of contractual obligations by counterparties.

6.3.1 Interest rate risk

Interest rate risk is the risk from future movements in market interest rates that will affect the results of the Company's operation and its cash flows.

The Company has managed interest rate risk which results from a change in interest rate of assets and liabilities that may affect the Company's net interest income by using an Interest Rate Gap Model to ensure that any possible effects are at the acceptable level in accordance with the interest rate risk management policy of the Company.

Exposure to interest rate risk were as follows:

(Unit: Baht)

	31 December 2022				
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	Total
Financial assets					
Interbank and money market items*	36,194,447	2,140,000,000	149,830,944	-	2,326,025,391
Financial assets measured at fair value					
through profit or loss	-	-	110,468,265	-	110,468,265
Derivative assets	-	-	2,388,480	-	2,388,480
Investments - net	-	3,988,876,540	-	-	3,988,876,540
Loans to customers	3,928,262,739	139,124,580	-	1,294,243,194	5,361,630,513
Total	3,964,457,186	6,268,001,120	262,687,689	1,294,243,194	11,789,389,189
Financial liabilities					
Deposits	-	8,112,218,820	-	-	8,112,218,820
Interbank and money market items	-	2,662,000,000	-	-	2,662,000,000
Lease liabilities	-	8,734,767	-	-	8,734,767
Total	-	10,782,953,587	-	-	10,782,953,587

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 7,568.

(Unit: Baht)

31 December 2021					
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	Total
Financial assets					
Interbank and money market items*	27,110,173	3,000,000,000	66,829,448	-	3,093,939,621
Financial assets measured at fair value					
through profit or loss	-	-	240,177,809	-	240,177,809
Investments - net	-	4,130,067,238	-	-	4,130,067,238
Loans to customers	2,916,008,172	190,588,512	-	1,376,220,377	4,482,817,061
Total	2,943,118,345	7,320,655,750	307,007,257	1,376,220,377	11,947,001,729
Financial liabilities					
Deposits	-	7,882,331,970	-	-	7,882,331,970
Interbank and money market items	-	2,809,650,000	-	-	2,809,650,000
Lease liabilities	-	17,326,798	-	-	17,326,798
Total	-	10,709,308,768	-	-	10,709,308,768

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 17,570.

The following tables set out the interest repricing periods:

(Unit: Baht)

31 December 2022					
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Financial assets					
Interbank and money market items	2,140,000,000	-	-	-	2,140,000,000
Investments - net	-	-	16,035,202	3,972,841,338	3,988,876,540
Loans to customers	-	1,620,000	136,084,554	1,420,026	139,124,580
Total	2,140,000,000	1,620,000	152,119,756	3,974,261,364	6,268,001,120
Financial liabilities					
Deposits	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	8,112,218,820
Interbank and money market items	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	2,662,000,000
Lease liabilities	2,222,715	6,512,052	-	-	8,734,767
Total	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	10,782,953,587

(Unit: Baht)

	31 December 2021				
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Financial assets					
Interbank and money market items	3,000,000,000	-	-	-	3,000,000,000
Investments - net	-	-	26,184,965	4,103,882,273	4,130,067,238
Loans to customers	-	-	189,000,982	1,587,530	190,588,512
Total	3,000,000,000	-	215,185,947	4,105,469,803	7,320,655,750
Financial liabilities					
Deposits	2,751,328,098	1,167,597,718	3,963,406,154	-	7,882,331,970
Interbank and money market items	1,582,600,000	34,600,000	1,192,450,000	-	2,809,650,000
Lease liabilities	-	127,231	17,199,567	-	17,326,798
Total	4,333,928,098	1,202,324,949	5,173,055,721	-	10,709,308,768

Sensitivity Analysis

The Company uses a number of sensitivity measurements to monitor the market risk in a trading book. The key measurement is PV01. PV01 is used to monitor interest rate risk in which it measures the impact on portfolio value due to the increase in interest rate of 1 basis point. The methodology and parameters that the Company used to calculate these sensitivity measurements are in accordance with international standard whereby the measurement are different in current detail. The key sensitivities are as follow:

(Unit: Baht)

	Interest rate sensitivities (PV01)	
	31 December 2022	31 December 2021
THB	2,518,559	2,973,949
Total	2,518,559	2,973,949

6.3.2 Foreign exchange risk

The Company is not exposed to foreign currency risk as there is no foreign currency transaction.

6.3.3 Equity price risk

Equity price risk is any risk that arises from changes in the price of equities or common stock that may cause volatility in the earnings or fluctuations in the value of the financial assets.

The equity portfolio of the Company is managed by specific units depending on the strategy, the types of business of the issuers of underlying securities, and the objectives for holding such equities. The equity investment management is under the supervision of the Asset and Liability Management Committee (ALCO) and Treasury and Investment Department. All investments in equity instruments must comply with investment policy and framework, and related risk policies. The criteria for equity investments include consideration of fundamental value, dividend yield and market risk. Various limits are set, including Gross Limit and Loss Limit. All of these measures are established to ensure that securities investments comply with policies and remain within the approved limits taking into consideration the capital adequacy.

7. Maintenance of capital fund

The Company maintains its capital fund in accordance with the Financial Institution Business Act B.E. 2551 by maintaining its capital fund as a proportion of risk weighted assets in accordance with the criteria, methodologies and conditions prescribed by the Bank of Thailand. As announced by the BoT's notification dated 10 January 2017 and Sor Nor Sor 12/2562 dated 7 May 2019, regarding to Guideline for maintenance of capital fund and liquidity reserve requirement for finance company, the Company is required to calculate its Capital Fund in accordance with Basel III as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Tier 1 capital		
Common Equity Tier 1 (CET1)		
Issued and paid-up share capital	1,250,000,000	1,250,000,000
Legal reserve	32,359,409	30,020,568
Net income after appropriation	295,842,194	248,490,313
Other components of equity	(174,301,858)	(105,341,686)
Others	-	3,936,420
Capital deduction items on common equity Tier 1	(66,713,241)	(54,086,713)
Total Tier 1 capital	1,337,186,504	1,373,018,902
Tier 2 capital		
General provision	4,434,492	-
Total Tier 2 capital	4,434,492	-
Total capital funds	1,341,620,996	1,373,018,902
Total risk-weighted assets	7,089,226,442	6,145,970,979

	(Unit: percent)			
	The BoT's regulation minimum requirement*	31 December 2022	The BoT's regulation minimum requirement	31 December 2021
The ratio of total capital funds to risk assets	11.000	18.92	11.000	22.34
The ratio of total Tier 1 capital fund to risk assets	8.500	18.86	8.500	22.34
The ratio of Common Equity Tier 1 capital fund to risk assets	7.000	18.86	7.000	22.34
The ratio of Tier 2 capital fund to risk assets	-	0.06	-	-

* Conservation buffer requires additional CET1 of 0.625% per annum from 1 January 2018 onwards until reaching 2.50% in 2021.

Disclosures of capital maintenance information under the BoT's notification number Sor Nor Sor 5/2556 dated 2 May 2013 regarding to Disclosures Requirement on Capital Adequacy for a Financial Group and the BoT's notification number Sor Nor Sor 15/2562 dated 7 May 2019, regarding to Disclosure Requirement on Capital Adequacy for a Financial Group (Volumn2) were as follows:

Location of disclosure	The Company's website under Investor Relations section at http://www.advancefin.com
Disclosure period requirement	Within 4 months after the year ended as indicated in the BoT's notification
Latest information as at	30 June 2022

Capital management

The Board of Directors' policy is to maintain an adequate level of capital to support growth strategies within an acceptable risk framework, and to meet Bank of Thailand regulatory requirements to maintain investor, creditor, and market confidence and to sustain future development of the business. The Board monitors the return on capital, which the Company defines as result from operating activities divided by total equity, and also monitors the dividends to ordinary shareholders.

8. Classification of financial assets and financial liabilities

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Financial instruments measured at fair value through profit or loss	Financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
Financial assets				
Interbank and money market items - net	-	-	2,326,017,823	2,326,017,823
Financial assets measured at fair value				
through profit or loss	110,468,265	-	-	110,468,265
Derivative assets	2,388,480	-	-	2,388,480
Investments - net	-	3,988,876,540	-	3,988,876,540
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	5,194,529,084	5,194,529,084
Total	112,856,745	3,988,876,540	7,520,546,907	11,622,280,192
Financial liabilities				
Deposits	-	-	8,112,218,820	8,112,218,820
Interbank and money market items	-	-	2,662,000,000	2,662,000,000
Lease liabilities - net	-	-	8,734,767	8,734,767
Total	-	-	10,782,953,587	10,782,953,587

(Unit: Baht)

31 December 2021				
	Financial instruments measured at fair value through profit or loss	Financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
Financial assets				
Interbank and money market items - net	-	-	3,093,922,051	3,093,922,051
Financial assets measured at fair value through profit or loss	240,177,809	-	-	240,177,809
Investments - net	-	4,130,067,238	-	4,130,067,238
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	4,396,867,690	4,396,867,690
Total	240,177,809	4,130,067,238	7,490,789,741	11,861,034,788
Financial liabilities				
Deposits	-	-	7,882,331,970	7,882,331,970
Interbank and money market items	-	-	2,809,650,000	2,809,650,000
Lease liabilities - net	-	-	17,326,798	17,326,798
Total	-	-	10,709,308,768	10,709,308,768

9. Interbank and money market items - net (assets)

	31 December 2022	31 December 2021
Domestic		
Bank of Thailand	92,221,599	26,135,440
Commercial banks	93,639,057	67,725,332
Specialised financial institutions*	2,140,000,000	3,000,000,000
Total	2,325,860,656	3,093,860,772
Add: Accrued interest receivables and undue interest receivables	164,735	78,849
Less: Allowance for expected credit losses	(7,568)	(17,570)
Total	2,326,017,823	3,093,922,051

* Specialised financial institutions are financial institutions incorporated by special laws e.g. Government Savings Bank, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Government Housing Bank, SME Bank, Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Secondary Mortgage Corporation excluding Thai Credit Guarantee Corporation.

10. Financial assets measured at fair value through profit or loss

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Domestic marketable equity securities	110,468,265	240,177,809
Total	110,468,265	240,177,809

11. Derivative assets and liabilities

	(Unit: Baht)			
	31 December 2022			
	Assets		Liabilities	
	Notional		Notional	
	Fair Value	Amount	Fair Value	Amount
Type of risk				
- Warrant	2,388,480	9,356,903	-	-
Total	2,388,480	9,356,903	-	-

12. Investments - net

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Investments in debt securities measured		
at fair value through other comprehensive income		
Government bonds and state enterprise securities	3,587,050,662	3,709,675,637
Corporate debenture	401,825,878	420,391,601
Total	3,988,876,540	4,130,067,238
Allowance for expected credit losses	169,963	416,689

13. Loans to customers and accrued interest receivables - net

13.1 Classified by type of loans

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Loans	5,350,070,560	4,472,077,621
Hire-purchase receivables	9,939,953	10,739,440
Financial lease receivables	1,620,000	-
Total loans to customers	5,361,630,513	4,482,817,061
Add: Accrued interest receivables and undue interest receivables	266,134,433	230,337,146
Total loans to customers and accrued interest receivables and undue interest receivables	5,627,764,946	4,713,154,207
Less: Allowance for expected credit losses	(433,235,862)	(316,286,517)
Total loans to customers and accrued interest receivables - net	5,194,529,084	4,396,867,690

13.2 Classified by currency and residence of customers

As at 31 December 2022 and 2021, loans to customers were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

13.3 Classified by loan classifications

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	
	Loans to customers and accrued interest receivables	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,853,851,026	28,795,736
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	219,390,398	10,634,850
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,554,523,522	393,805,276
Total	5,627,764,946	433,235,862

(Unit: Baht)

	31 December 2021	
	Loans to customers and accrued interest receivables	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,012,191,619	35,427,111
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	118,482,459	3,319,617
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,582,480,129	277,539,789
Total	4,713,154,207	316,286,517

13.4 Classified by business type and stages

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Performing	Under-performing	Non-performing	Total*
Manufacturing and commerce	672,718,867	-	166,961,160	839,680,027
Property development and construction	1,686,398,002	197,706,978	674,044,419	2,558,149,399
Infrastructure and services	1,330,733,465	-	410,953,533	1,741,686,998
Housing loans	142,933,517	20,152,544	41,910,586	204,996,647
Secured personal loans	5,183,993	-	373,496	5,557,489
Hire-purchase loans	9,939,953	-	-	9,939,953
Financial Lease	1,620,000	-	-	1,620,000
Total	3,849,527,797	217,859,522	1,294,243,194	5,361,630,513

* Excluding accrued interest receivables and undue interest receivables

(Unit: Baht)

	31 December 2021			
	Performing	Under-performing	Non-performing	Total*
Manufacturing and commerce	821,050,136	20,418,645	176,778,365	1,018,247,146
Property development and construction	1,037,701,403	88,781,108	938,181,743	2,064,664,254
Infrastructure and services	913,458,304	-	220,618,785	1,134,077,089
Housing loans	197,457,961	9,042,309	40,229,921	246,730,191
Secured personal loans	7,947,378	-	411,563	8,358,941
Hire-purchase loans	10,739,440	-	-	10,739,440
Total	2,988,354,622	118,242,062	1,376,220,377	4,482,817,061

* Excluding accrued interest receivables and undue interest receivables

13.5 Hire-purchase receivables and Financial lease

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Amounts due under the agreement			
	Less than		Over	
	1 year	1-5 years	5 years	Total
Total gross investment under hire-purchase contracts and financial lease	4,918,974	6,640,979	-	11,559,953
Less: Unearned interest income	(785,106)	(645,721)	-	(1,430,827)
Present value of minimum lease payments and financial lease	4,133,868	5,995,258	-	10,129,126
Add: Accrued interest receivables	96,917	-	-	96,917
Total	4,230,785	5,995,258	-	10,226,043
Less: Allowance for expected credit losses	(25,779)	(56,822)	-	(82,601)
Hire-purchase receivables and financial lease- net	4,205,006	5,938,436	-	10,143,442

(Unit: Baht)

	31 December 2021			
	Amounts due under the agreement			
	Less than		Over	
	1 year	1-5 years	5 years	Total
Total gross investment under hire-purchase contracts	3,302,920	9,739,369	-	13,042,289
Less: Unearned interest income	(969,484)	(1,333,365)	-	(2,302,849)
Present value of minimum lease payments	2,333,436	8,406,004	-	10,739,440
Add: Accrued interest receivables	122,090	-	-	122,090
Total	2,455,526	8,406,004	-	10,861,530
Less: Allowance for expected credit losses	(25,716)	(82,401)	-	(108,117)
Hire-purchase receivables - net	2,429,810	8,323,603	-	10,753,413

14. Modified loans to customers and troubled debt restructuring

The impact of the COVID-19 pandemic remains uncertain and represents a material downside risk to the economy. However, there are government and other support measures intended to mitigate the negative impact of the economy. The future uncertain events including the impact of the COVID-19 are still not reflected in the current credit models. Therefore, the management considered the impact from these uncertain events based on available information for individual customers level and industry level and recorded additional allowance for expected credit losses as a management overlay.

As at 31 December 2022, there were loans to customers including loans with modification of contracts, for which the Company has elected to apply the Accounting Guidance on Guidelines regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19 where the assistance were the 1st type of financial assistance amounting to Baht 592 million and the 2nd type of financial assistance amounting to Baht 1,000 million, representing 29.71 percent of total loans (31 December 2021: 30.71 percent of total loans).

As at 31 December 2022 and 2021, there was no outstanding balance of the Company's restructured debtors.

15. Classified assets

	(Unit: Baht)			
	31 December 2022			
	Loans and accrued interest receivables	Investments	Properties for sale	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,853,851,026	3,998,876,540	-	7,852,727,566
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	219,390,398	-	-	219,390,398
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,554,523,522	7,820,000	48,190	1,562,391,712
Total	5,627,764,946	4,006,696,540	48,190	9,634,509,676
	(Unit: Baht)			
	31 December 2021			
	Loans and accrued interest receivables	Investments	Properties for sale	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,012,191,619	4,130,067,238	-	7,142,258,857
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	118,482,459	-	-	118,482,459
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,582,480,129	7,820,000	-	1,590,300,129
Total	4,713,154,207	4,137,887,238	-	8,851,041,445

16. Allowance for expected credit losses

(Unit: Baht)

	For the year ended 31 December 2022			
	Financial assets where there have not been a significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Financial assets where there have been a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Interbank and money market items				
Beginning balance	17,570	-	-	17,570
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(10,002)	-	-	(10,002)
Ending balance	7,568	-	-	7,568
Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income				
Beginning balance	416,689	-	-	416,689
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(236,918)	-	-	(236,918)
New financial assets purchased or acquired	-	-	-	-
Derecognition of financial assets	(9,808)	-	-	(9,808)
Ending balance	169,963	-	-	169,963
Loans to customers and accrued interest receivables				
Beginning balance	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
Changes due to changes in stages	(4,267,363)	254,844	4,012,519	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(9,544,081)	3,767,959	170,200,869	164,424,747
New financial assets purchased or acquired	10,730,567	3,550,913	3,382,195	17,663,675
Derecognition of financial assets	(3,550,498)	(258,483)	(59,474,891)	(63,283,872)
Bad debt written-off	-	-	(1,855,205)	(1,855,205)
Ending balance	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
Loan commitments				
Beginning balance	1,616,967	-	-	1,616,967
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(498,562)	-	-	(498,562)
New issued obligations to grant credit	2,245,246	37,711	-	2,282,957
Derecognition of financial assets	(412,879)	-	-	(412,879)
Ending balance	2,950,772	37,711	-	2,988,483

(Unit: Baht)

For the year ended 31 December 2021

	Financial assets where there have been a significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Financial assets where there have been a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Interbank and money market items				
Beginning balance	27,445	-	-	27,445
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(9,875)	-	-	(9,875)
Ending balance	17,570	-	-	17,570
Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income				
Beginning balance	556,424	-	-	556,424
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	38,171	-	-	38,171
New financial assets purchased or acquired	351,953	-	-	351,953
Derecognition of financial assets	(529,859)	-	-	(529,859)
Ending balance	416,689	-	-	416,689
Loans to customers and accrued interest receivables				
Beginning balance	28,071,192	11,387,579	174,114,983	213,573,754
Changes due to changes in stages	5,110,675	(8,087,864)	2,977,189	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	373,715	121,449	101,241,628	101,736,792
New financial assets purchased or acquired	8,744,814	-	-	8,744,814
Derecognition of financial assets	(6,873,285)	(101,547)	(494,676)	(7,469,508)
Bad debt written-off	-	-	(299,335)	(299,335)
Ending balance	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
Loan commitments				
Beginning balance	1,056,483	-	-	1,056,483
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(335,557)	-	-	(335,557)
New issued obligations to grant credit	1,491,590	-	-	1,491,590
Derecognition of financial assets	(595,549)	-	-	(595,549)
Ending balance	1,616,967	-	-	1,616,967

17. Properties for sale - net

(Unit: Baht)

31 December 2022				
	Beginning balance	Increase	Decrease	Ending balance
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	278,603,018	316,535,421	(185,207,786)	409,930,653
- Appraised value by internal appraisals	-	193,798,449	(9,699,565)	184,098,884
Total	278,603,018	510,333,870	(194,907,351)	594,029,537
Less: Allowance for impairment	-	(48,190)	-	(48,190)
Total properties for sale - net	<u>278,603,018</u>	<u>510,285,680</u>	<u>(194,907,351)</u>	<u>593,981,347</u>

(Unit: Baht)

31 December 2021				
	Beginning balance	Increase	Decrease	Ending balance
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	286,235,221	5,478,413	(13,110,616)	278,603,018
Less: Allowance for impairment (reversal)	(184,873)	-	184,873	-
Total properties for sale - net	<u>286,050,348</u>	<u>5,478,413</u>	<u>(12,925,743)</u>	<u>278,603,018</u>

18. Leasehold improvement and equipment - net

(Unit: Baht)

	Leasehold improvement	Computer and equipment	Furniture and fixtures	Vehicles	Total
Cost					
At 1 January 2021	20,346,285	20,019,035	124,389	16,836,900	57,326,609
Additions	12,024	279,466	-	-	291,490
Disposals / write-off	-	(11,734)	-	(6,016,500)	(6,028,234)
At 31 December 2021	20,358,309	20,286,767	124,389	10,820,400	51,589,865
Additions	-	461,134	-	-	461,134
Disposals / write-off	(986,397)	(962,643)	(32,182)	-	(1,981,222)
At 31 December 2022	19,371,912	19,785,258	92,207	10,820,400	50,069,777
Accumulated depreciation					
At 1 January 2021	19,884,208	14,910,655	96,873	12,834,669	47,726,405
Depreciation for the year	208,250	2,151,341	13,262	1,463,811	3,836,664
Disposals / write-off	-	(11,733)	-	(6,016,499)	(6,028,232)
At 31 December 2021	20,092,458	17,050,263	110,135	8,281,981	45,534,837
Depreciation for the year	183,171	1,789,953	6,134	958,146	2,937,404
Disposals / write-off	(986,385)	(956,720)	(32,164)	-	(1,975,269)
At 31 December 2022	19,289,244	17,883,496	84,105	9,240,127	46,496,972
Net book value					
At 31 December 2021	265,851	3,236,504	14,254	2,538,419	6,055,028
At 31 December 2022	82,668	1,901,762	8,102	1,580,273	3,572,805
Depreciation for the years ended 31 December					
2021					3,836,664
2022					2,937,404

As at 31 December 2022, certain items of leasehold improvement and equipment were fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated depreciation of those assets amounted to approximately Baht 39.5 million (2021: Baht 33.2 million).

19. Intangible assets - net

(Unit: Baht)

	Software licenses	Intangible assets under installation	Total
Cost			
At 1 January 2021	19,585,057	7,819,356	27,404,413
Additions	3,664,492	3,610,003	7,274,495
Transfer in (out)	11,429,359	(11,429,359)	-
At 31 December 2021	34,678,908	-	34,678,908
Additions	517,060	-	517,060
Transfer in (out)	(2,611,375)	-	(2,611,375)
At 31 December 2022	32,584,593	-	32,584,593
Accumulated amortisation			
At 1 January 2021	15,344,822	-	15,344,822
Amortisation for the year	3,012,756	-	3,012,756
At 31 December 2021	18,357,578	-	18,357,578
Amortisation for the year	4,699,284	-	4,699,284
Write-off	(329,941)	-	(329,941)
At 31 December 2022	22,726,921	-	22,726,921
Net book value			
At 31 December 2021	16,321,330	-	16,321,330
At 31 December 2022	9,857,672	-	9,857,672
Depreciation for the years ended 31 December			
2021			3,012,756
2022			4,699,284

As at 31 December 2022, certain items of software licenses were fully amortised but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated amortisation of those assets amounted to approximately Baht 17.2 million (2021: Baht 9.6 million).

20. Other assets

(Unit: Baht)

	31 December 2022	31 December 2021
Prepaid income tax	1,440,198	4,379,741
Deposits	2,284,203	2,289,853
Prepaid expenses	4,089,804	2,045,084
Others	8,344,754	1,130,901
Total	16,158,959	9,845,579

21. Deposits

21.1 Classified by type of deposit

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Certificates of deposit	8,112,218,820	7,882,331,970
Total	8,112,218,820	7,882,331,970

21.2 Classified by currency and residence of customer

As at 31 December 2022 and 2021, deposits were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

22. Interbank and money market items (liabilities)

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Domestic		
Commercial banks	-	-
Specialized financial institutions*	1,850,000,000	1,350,000,000
Other financial institutions **	812,000,000	1,459,650,000
Total	2,662,000,000	2,809,650,000

* Specialized financial institutions are financial institutions incorporated by special laws e.g. Government Savings Bank, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Government Housing Bank, SME Bank, Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Secondary Mortgage Corporation excluding Thai Credit Guarantee Corporation.

** Other financial institutions represent financial institutions other than the above, such as Finance companies, Securities companies, Credit fancier companies, Life insurance companies, Cooperatives, the Federation of Savings and Credit Cooperatives of Thailand Limited and the Credit Union League of Thailand Limited.

23. Leases

The Company has lease contracts for various items of leasehold improvement and equipment use in its operations. Leases generally have lease terms 1 year.

23.1 Right-of-use assets

Movement of the right-of-use assets during the year ended 31 December 2022 and 2021 are summarised below.

	(Unit: Baht)		
	Building	Equipment	Total
Cost			
At 1 January 2021	9,090,181	693,888	9,784,069
Additions	19,424,855	-	19,424,855
Contract termination	(189,252)	-	(189,252)
At 31 December 2021	28,325,784	693,888	29,019,672
Additions	190,398	-	190,398
Transfer out	(4,249,705)	-	(4,249,705)
Contract termination	(190,336)	-	(190,336)
At 31 December 2022	24,076,141	693,888	24,770,029
Accumulated depreciation			
At 1 January 2021	63,085	208,166	271,251
Depreciation for the year	9,568,096	208,166	9,776,262
Accumulated depreciation on contract termination	(189,252)	-	(189,252)
At 31 December 2021	9,441,929	416,332	9,858,261
Depreciation for the year	8,978,602	208,167	9,186,769
Accumulated depreciation (Transfer out)	(2,242,900)	-	(2,242,900)
Accumulated depreciation on contract termination	(190,336)	-	(190,336)
At 31 December 2022	15,987,295	624,499	16,611,794
Net book value			
At 31 December 2021	18,883,855	277,556	19,161,411
At 31 December 2022	8,088,846	69,389	8,158,235
Depreciation for the years ended 31 December			
2021			9,776,262
2022			9,186,769

23.2 Lease liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Lease payments	8,823,752	17,675,504
Less: Deferred interest expense	(88,985)	(348,706)
Total	<u>8,734,767</u>	<u>17,326,798</u>

Movement of the lease liabilities during the year ended 31 December 2021 and 2022 summarised below:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Balance at beginning of year	17,326,798	9,530,051
Additions	190,398	16,408,005
Accretion of interest	261,323	432,494
Repayments	(9,043,752)	(9,043,752)
Other (Terminating the lease)	-	-
Ending balance	<u>8,734,767</u>	<u>17,326,798</u>

A maturity analysis of lease payments is described in Note 6.2 under the Liquidity risk.

23.3 Expenses relating to leases that are recognised in profit or loss

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Depreciation expense of right-of-use assets	9,186,769	9,776,262
Interest expense on lease liabilities	261,323	432,494
Expense relating to short-term leases	148,633	204,100

23.4 Others

The Company had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2022 of Baht 9 Million (2021: Baht 9 Million), including the cash outflow related to short-term lease and leases of low-value assets.

24. Provisions

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Allowance for expected credit losses for loan commitments	2,988,483	1,616,967
Provisions for employee benefits	11,215,586	18,139,795
Provisions for decommissioning costs	3,132,361	3,074,068
Provisions for loss form litigation	2,911,035	-
Total	20,247,465	22,830,830

24.1 Allowance for expected credit losses on loan commitments

As at 31 December 2022 and 2021 allowance for expected credit losses on loan commitments classified by classification are as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	582,534, 946	2,950,772
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	1,000,000	37,711
Total	583,534,946	2,988,483

	(Unit: Baht)	
	31 December 2021	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	281,845,883	1,616,967
Total	281,845,883	1,616,967

24.2 Provisions for employee benefits

Defined benefit plan

The Company operates a defined benefit plan based on the requirement of Thai Labour Protection Act B.E 2541 to provide retirement benefits to employees based on pensionable remuneration and length of service. The defined benefit plans expose the Company to actuarial risks, such as longevity risk, interest rate risk and market (investment) risk.

Present value of the defined benefit obligations

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Provision for employee benefits at the beginning of the year	18,139,795	18,834,589
Include in profit or loss:		
Current service cost	2,994,366	2,981,203
Interest cost	302,941	211,806
Include in other comprehensive income:		
Actuarial (gain) loss arising from		
Demographic assumptions changes	-	-
Financial assumptions changes	(461,542)	(511,009)
Experience adjustment	(3,312,334)	(1,731,506)
Benefit paid during the year	(6,447,640)	(1,645,288)
Provision for employee benefits at the end of the year	11,215,586	18,139,795

The Company expects that no long-term employee benefits will be paid during the next year (2021: Baht 6 million)

At 31 December 2022, the weighted-average duration of the defined benefit obligation was 9 years (2021: 9 years).

Principal actuarial assumptions

	(Unit: Percent per annum)	
	31 December 2022	31 December 2021
Discount rate	2.52	1.89
Future salary growth	5.00	5.00
Turnover rate (depending on age)	2.87 - 34.38	2.87 - 34.38

Assumptions regarding future mortality have been based on published statistics and mortality tables.

Sensitivity analysis

Reasonably possible changes at the reporting date to one of the relevant actuarial assumptions, holding other assumptions constant, would have affected the defined benefit obligation by the amounts shown below.

Effect to the defined benefit obligation

	(Unit: Baht)			
	Increase in assumption		Decrease in assumption	
	31 December	31 December	31 December	31 December
	2022	2021	2022	2021
Discount rate (1% movement)	(687,170)	(889,880)	772,166	998,682
Future salary growth (1% movement)	745,308	957,676	(677,923)	(872,769)
Employee turnover rate				
(20% movement)	(540,088)	(680,629)	615,959	771,187
Future mortality (20% movement)	(78,701)	(101,158)	79,409	102,132

25. Other liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Other payables	2,075,479	1,749,665
Deposits	-	552,131
Specific business tax and value added tax payable	1,419,591	887,698
Withholding tax payable	1,235,695	845,218
Payable from Legal Executive Department	472,350	1,136,900
Others	159,433	220,897
Total	5,362,548	5,392,509

26. Other components of equity

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income		
Revaluation surplus on debt instruments	33,369,626	25,380,517
Revaluation deficit on debt instruments	(251,416,911)	(157,474,314)
Allowance for expected credit losses	169,963	416,689
Total revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income	(217,877,322)	(131,677,108)
Add (less): income taxes	43,575,464	26,335,422
Other components of equity - net of income taxes	(174,301,858)	(105,341,686)

27. Statutory reserve

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside a statutory reserve at least 5 percent of its net profit after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10 percent of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution.

28. Dividend payment

	Approved by	Payment schedule	Dividend rate per share (Baht per share)	Amounts of dividend paid (Baht)
2022				
Annual dividend	Annual General Meeting of the shareholders on 8 April 2022	5 May 2022	0.0187	23,375,000
2021				
Annual dividend	Annual General Meeting of the shareholders on 27 April 2021	21 May 2021	0.0154	19,250,000

29. Commitments and contingent liabilities

29.1 Contingent liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Other contingencies		
- Other guarantee	92,671,940	61,423,039
- Committed line	583,534,946	281,845,883
Total	676,206,886	343,268,922

29.2 Service commitments

The Company has entered into other services agreements. The terms of the agreements are generally between 1 - 3 years. As at 31 December 2022, future minimum lease payments required under there non-cancellable service contracts were as follows:

	(Unit: Baht)		
Payable	Related company	Other parties	Total
Within 1 year	1,375,005	486,934	1,861,939
1 to 3 years	-	313,644	313,644

The Company has no commitment under consultancy service agreements relating to software development as at 31 December 2022 (2020: Baht 15 million).

29.3 Litigation

As at 31 December 2022, the Company is being sued in civil cases with claims totaling Baht 3.75 million that The court of first instance ruled the company to pay Baht 2.56 million with interest. The Company has been recognised contingent liability totaling Baht 2.91 million. That have not yet been finalised. The management of the Company has exercised judgement to access the possible outcomes of litigation and believes that when the case is finally settled, there will be no material impact on the financial position and operating results of the Company.

30. Related parties

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company, a person or entity that are under common control or under the same significant influence as the Company, or the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making of a person or entity.

Other related parties that the Company had significant transactions with during the year were as follows:

Name of entity/personnel	Country of incorporation	
	/nationality	Nature of relationships
Energy Absolute PCL.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
KTM Capital Land Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
Land Prosperity Holding Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
Wealth Concept Mutual Fund Brokerage Securities Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
Nex Point PCL.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Sonlar Lampang Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Solar Nakornsawan Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Solar Phitsanulok Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Wind Hadkanghan 3 Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
Genepeutic Bio Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Blockfint Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Industrial Water Resource Management Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Key management personnel	Thai	Persons having authority and responsibility for planning, directly and controlling the activities of the Company, directly or indirectly, including any director of the Company (whether executive or otherwise)

The pricing policies for transactions with related parties are explained further below:

Transactions	Pricing policies
Interest rate of loans	Interest rate as offered to general customers
Interest rate on deposits	Interest rate as offered to general customers
Intangible assets	Contractual price
Finance lease receivable	Market price

Interest rate and other pricing for key management personnel and other related parties are at the same rate as in the normal course of business with the same business conditions as general customers.

Significant transactions for the year ended 31 December 2022 and 2021 with related parties were as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Entities in which the directors, management of their related persons		
Interest income	11,659,925	1,182,175
Interest expense	20,904,959	21,291,207
Other income	447,497	-
Key management personnel		
Interest expense	56,853	55,729
Major shareholder		
Interest expense	331,271	2,745,277

Significant balances with related parties as at 31 December 2022 and 2021 were as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Entities in which the directors, management of their related persons		
Loans	206,267,419	196,000,000
Accrued interest receivables	69,452	63,901
Deposits	1,038,500,000	1,551,000,000
Accrued interest payables	10,300,400	13,717,119
Finance lease receivables	1,620,000	-
Accrued income	45,143	-

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	31 December 2021
Key management personnel		
Deposits	3,855,354	2,853,348
Accrued interest payables	13,281	17,621
Major shareholder		
Deposits	33,500,000	300,000,000
Accrued interest payables	158,449	1,597,397
Entities in which the directors, management of their related persons		
Intangible assets	10,565,216	12,880,666

The Company has not paid other benefits to executive directors and key management personnel, except for the benefits that are normally paid such as salary, bonus and post-employment benefits etc.

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Short-term benefits	31,380,610	16,728,967
Post-employment benefits	1,854,635	1,806,648
Total	33,235,245	18,535,615

Directors who have no position in executive level of the Company only receive an annual remuneration and allowances.

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Directors' remuneration	3,620,000	3,595,000
Total	3,620,000	3,595,000

31. Segment information

Operating segment information is reported in a manner consistent with the internal reports that are regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to make decisions about the allocation of resources to the segment and assess its performance. The chief operating decision maker has been identified as the Board of Directors.

Finance business is the main business segment of the Company which management considers that there is only one segment and when taking into consideration the business location of the Company, there is only one geographical segment as the business operates only in Thailand. As a result, all of the revenues, operating profits and assets as reflected in these financial statements pertain to the aforementioned reportable operating segment and geographical area.

No operating income from transactions with a single external customer in an amount equal to 10% or more of the operating income.

32. Interest income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Interbank and money market items	2,995,132	741,848
Investments in debt securities	69,947,315	60,247,863
Loans to customers	452,043,937	331,998,793
Financial lease	42,772	-
Total	525,029,156	392,988,504

The Company has interest income from financial assets that are credit-impaired for year ended 31 December 2022 and 2021 amounting to Baht 94 million and Baht 109 million, respectively.

33. Interest expense

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Deposits	97,798,882	76,974,727
Interbank and money market items	16,736,576	22,245,259
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency	19,944,741	16,673,680
Others	319,617	489,712
Total	134,799,816	116,383,378

On 8 April 2020, BoT's announced a reduction in rate of contribution from financial institutions to the Financial Institutions Development Fund (FIDF) from 0.46% of deposit base to 0.23% per annum temporarily for the year 2020 to 2021 which is retrospectively effective from 1 January 2020. Later, On 1 November 2021, BoT's announced extended a reduction in rate of contribution from financial institutions to the Financial Institutions Development Fund (FIDF) from 0.46% of deposit base to 0.23% per annum temporarily for 1 year in 2022.

34. Fees and service income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Acceptances, avals and guarantees	1,583,822	1,032,271
Fees on loans	988,686	2,632,762
Total	2,572,508	3,665,033

35. Net losses on financial instruments measured at fair value through profit or loss

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Domestic marketable equity securities	(27,505,094)	(346,807)
Total	(27,505,094)	(346,807)

36. Net gains (losses) on investments

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Gains (losses) on disposal of investment in debt securities		
measured at fair value through other comprehensive income	83,694	(6,985,017)
Total	83,694	(6,985,017)

37. Expected credit losses and impairment

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Interbank and money market items (reversal)	(10,002)	(9,875)
Investment in debt securities measured at fair value through other comprehensive income (reversal)	(246,726)	(139,735)
Loans to customers and accrued interest receivables	133,086,379	111,936,201
Loan commitments	1,371,516	560,484
Loss for impairment of properties for sale	48,190	-
Total	134,249,357	112,347,075

38. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Current income tax:		
Corporate income tax for the year	20,084,705	15,979,200
Deferred tax:		
Relating to temporary differences and reversal of temporary differences	1,829,573	(4,199,036)
Income tax expenses reported in statements of comprehensive income	21,914,278	11,780,164

The amounts of income tax relating to each components of other comprehensive income for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Deferred tax relating to gains (losses) on revaluation of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	(17,240,042)	(27,842,415)
Deferred tax on actuarial gains and losses	754,775	448,503
Total	(16,485,267)	(27,393,912)

A reconciliation between income tax expenses and the product of accounting profit multiplied by the applicable tax rates for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2022	2021
Accounting profits before tax	108,052,930	58,556,979
Applicable tax rates	20%	20%
Accounting profits before tax multiplied by applicable tax rate	21,610,586	11,711,396
Effects of non-deductible expenses and non-taxable income	303,692	68,768
Total	21,914,278	11,780,164

The components of deferred tax assets are consisting of items as follows:

	(Unit: Baht)		
	(Charged) / Credited to:		
	As at 1 January 2022	Other comprehensive Profit or loss income	As at 31 December 2022
Deferred tax assets			
Allowance for impairment of investment	1,564,000	-	1,564,000
Loss on remeasurement investments	32,209,922	(2,242,571)	47,207,393
Allowance for expected credit losses	115,611	272,303	387,914
Allowance for impairment of properties for sale	-	9,638	9,638
Provisions for loss from litigation	-	582,207	582,207
Leases	247,891	493,888	741,779
Financial lease	-	(314,971)	(314,971)
Provisions for employee benefits	3,627,959	(630,067)	2,243,117
Total	37,765,383	(1,829,573)	52,421,077

				(Unit: Baht)
	As at 1 January 2021	(Charged) / Credited to:		As at 31 December 2021
		Profit or loss	Other comprehensive income	
Deferred tax assets				
Allowance for impairment of investment	1,564,000	-	-	1,564,000
Loss on remeasurement investments	799,054	3,568,453	27,842,415	32,209,922
Allowance for expected credit losses	5,490	110,121	-	115,611
Allowance for impairment of properties for sale	36,975	(36,975)	-	-
Leases	-	247,891	-	247,891
Provisions for employee benefits	3,766,916	309,546	(448,503)	3,627,959
Total	6,172,435	4,199,036	27,393,912	37,765,383

39. Earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit for the year attributable to equity holders of the Company (excluding other comprehensive income) by weighted average number to ordinary shares in issue during the year.

			(Unit: Baht / Share)
	For the years ended 31 December		
	2022	2021	
Profit attributable to ordinary shareholders of the Company (Baht)	86,138,652	46,776,815	
Number of ordinary shares outstanding (Share)	1,250,000,000	1,250,000,000	
Earnings per share (Baht/Share)	0.07	0.04	

40. Fair value of financial instruments

40.1 Financial instruments measured at fair value

The following tables analyse financial instruments measured at fair value at the reporting date.

(Unit: Baht)

	31 December 2022		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
Financial assets			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	110,468,265	-	110,468,265
Derivative assets	2,388,480	-	2,388,480
Investment in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	3,988,876,540	3,988,876,540
Total financial assets	<u>112,856,745</u>	<u>3,988,876,540</u>	<u>4,101,733,285</u>

(Unit: Baht)

	31 December 2021		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
Financial assets			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	240,177,809	-	240,177,809
Investment in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	4,130,067,238	4,130,067,238
Total financial assets	<u>240,177,809</u>	<u>4,130,067,238</u>	<u>4,370,245,047</u>

40.2 Financial instruments not measured at fair value

Fair value of financial instruments which are not measured at fair value and for which there is a significant difference with carrying amount as at 31 December 2022 and 2021 were as follows:

(Unit: Baht)					
31 December 2022					
Financial instruments measured at amortised cost	Carrying amount	Fair value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets					
Interbank and money market items - net (assets)	2,326,017,823	185,854,456	2,140,163,367	-	2,326,017,823
Loan to customers and accrued interest receivables - net	5,194,529,084	-	5,194,529,084	-	5,194,529,084
Financial liabilities					
Deposits	8,112,218,820	-	8,105,512,636	-	8,105,512,636
Interbank and money market items (liabilities)	2,662,000,000	-	2,658,252,612	-	2,658,252,612
(Unit: Baht)					
31 December 2021					
Financial instruments measured at amortised cost	Carrying amount	Fair value			
		Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets					
Interbank and money market items - net (assets)	3,093,922,051	93,843,969	3,000,078,082	-	3,093,922,051
Loan to customers and accrued interest receivables - net	4,396,867,690	-	4,396,867,690	-	4,396,867,690
Financial liabilities					
Deposits	7,882,331,970	-	7,866,655,983	-	7,866,655,983
Interbank and money market items (liabilities)	2,809,650,000	-	2,808,225,682	-	2,808,225,682

During the current year, there was no changes the fair value hierarchy

The following methods and assumptions were used by the Company in estimating fair value of financial instruments as disclosed herein.

Interbank and money market items (assets and liabilities)

The fair value of floating interest rate interbank and money market items (both assets and liabilities) was assumed to approximate the carrying value as at the reporting date. The fair value of fixed interest rate interbank and money market items with a remaining to maturity period of more than 1 year from the statement of financial position date was determined by discounting the expected future cash flows at the current average interest rate for similar debts.

Financial assets measured at fair value through profit or loss and investments

The fair value of investments in government-sector debt securities is determined, using yield rates or prices quoted on the Thai Bond Market Association (“ThaiBMA”). The fair value of investments in other debt securities issued locally is determined based on market value appraised by the reliable institutions, their respective yields, or the ThaiBMA’s yield rates adjusted by appropriate risk factors.

The fair value of marketable equity securities is determined at the last bid price quoted on the last working day of the Stock Exchange of Thailand of the reporting period. The fair value of an investment unit is determined using the net asset value announced at the reporting date. The fair value of non-marketable equity securities is determined mainly based on common valuation techniques such as market approach, cost approach or income approach, as well as book value or adjusted book value.

Loans to customers

Fair value of floating interest loans to customers where the rates change frequently without material impact on credit risk is measured at carrying value as at reporting date. Fixed interest loans to customers where the interest rate is expected to change within 1 year of the reporting date is measured approximately at their carrying value as at the reporting date. In addition, loans to customers at carrying value reflect their fair value reasonable. Since most of them are floating interest rates.

Deposits

Fair values of deposits with term and fixed interest rates are estimated using discounted cash flow analyses based on current interest rates for similar types of deposit arrangements.

41. Event after the reporting period

On 24 February 2023, a meeting of the Company's Board of Directors passed resolutions to propose to the Annual General Meeting of Shareholders for approval a cash dividend payment of Baht 0.04 per share to the shareholders from the net profit for the year 2022, or a total of Baht 50 million.

42. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 24 February 2023.

www.advancefin.com



Advance Finance Public Company Limited

40th Floor, CRC Toewr, All Seasons Place
87/2 Wireless Road, Pathumwan, Bangkok
10330, Thailand
Tel (66 2) 626-2300 Fax (66 2) 626-2301