



รายงานประจำปี 2559

ON THE RISE... CONFIDENT IN OUR STRENGTHS

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)







www.advancefin.com

สารบัญ

วิสัยทัศน์	05
พันธกิจ	05
ค่านิยมองค์กร	05
สารจากประธานคณะกรรมการบริษัท	06
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	07
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	08
รายงานผลการดำเนินงาน	09
การบริหารความเสี่ยง	10
รายงานการกำกับดูแลกิจการ	13
ผังโครงสร้างการบริหารองค์กร	24
คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร	26
รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทในการรายงานทางการเงิน	32
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	33
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	34
ข้อมูลทั่วไป	37
กิจกรรมเพื่อสังคม	40



วิสัยทัศน์

“..เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์ความลงตัวทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า..”

พันธกิจ

“..มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและพนักงาน รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล..”

ค่านิยมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กร ที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรม และเป็นหัวใจหลักขององค์กร

A D V A N C E

ATTITUDE

ปลูกฝังจิตสำนึก ใช้ทัศนคติในเชิงบวก มองโลกด้วยมุมมองที่ท้าทาย เพื่อสร้างโอกาสและประสบการณ์ใหม่ในการทำงาน

DEVELOPER

เป็นนักคิด นักพัฒนา ที่ไม่หยุดนิ่งในการสร้างสรรค์ความลงตัว เพื่อตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินของลูกค้า

VALUE

สร้างมูลค่าของพนักงานและองค์กร ด้วยการมอบบริการที่น่าประทับใจแก่ลูกค้า รวมทั้งมอบผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ASPIRATION

สร้างแรงจูงใจและแรงบันดาลใจในการทำงาน เพื่อประสิทธิผลของงาน

NETWORK

สร้างสายสัมพันธ์อันดีทั้งภายในและภายนอก เพื่อความแข็งแกร่งขององค์กร

COLLABORATION

ประสานงานและร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน สู่ความสำเร็จร่วมกัน

EVALUATION

ประเมินตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาตนเองและพัฒนางาน

สารจากประธานคณะกรรมการบริษัท



“แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2559 เผชิญกับความผันผวนของเศรษฐกิจและตลาดการเงินโลก รวมทั้งความไม่แน่นอนของปัจจัยภายในประเทศหลายประการที่ไม่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินของประเทศที่ดำเนินธุรกิจภายใต้พันธกิจของบริษัทฯ ในการ “มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและพนักงาน รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล” สามารถรับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในปี 2559 อย่างมั่นคง และยืนหยัดเติบโตอย่างต่อเนื่อง

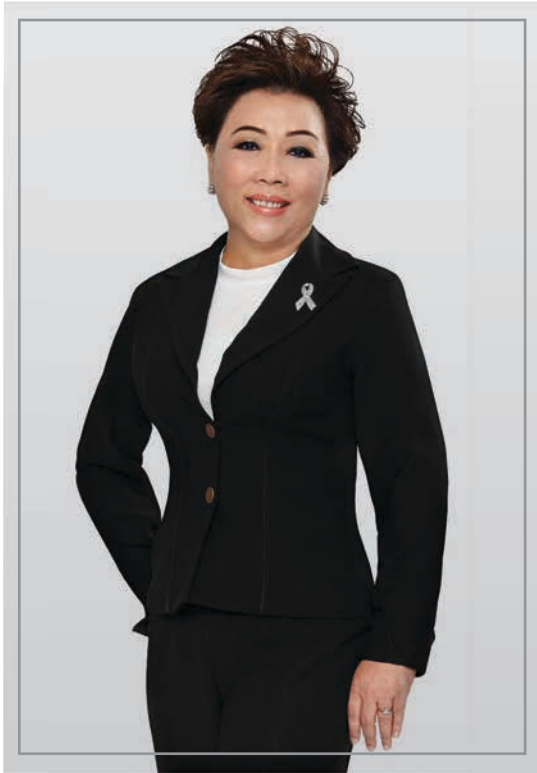
ตลอดการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมมือกันอย่างเต็มประสิทธิภาพส่งผลให้บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทย โดยบริษัทฯ สามารถสร้างผลกำไรสุทธิให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน การเสริมสร้างองค์กรให้แข็งแกร่ง รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรโดยเพิ่มหน่วยงานใหม่มารองรับธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำลังขยายตัวเพื่อให้การทำงานมีความคล่องตัว ยิ่งไปกว่านั้น บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยเตรียมความพร้อมให้บริษัทฯ ก้าวเข้าสู่การเป็นสถาบันการเงินในยุคดิจิทัล 4.0 ในปีต่อไป เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจและพัฒนาเป็น “Smart Financial Institution” ของประเทศ

ท้ายที่สุดนี้ ในนามคณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ขอแสดงความขอบคุณอย่างสูงต่อ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ได้มอบความเชื่อมั่นในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทฯ มาโดยตลอด บริษัทฯ มุ่งมั่นจะพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของท่านให้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด”



นายเชิดพงษ์ สิริวิทย์
ประธานกรรมการ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



“ ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยเผชิญกับความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่ออัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ให้ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ เศรษฐกิจไทยในช่วง ไตรมาสที่ 3 ปรับลดลงเล็กน้อยเป็น 3.2% จากไตรมาสที่ 2 ที่เติบโตประมาณ 3.5% แม้ว่าได้รับแรงกระตุ้นจากการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานจากภาครัฐ รวมทั้งอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวที่ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่เดียวกันภาคการส่งออกที่ยังคงติดลบก็เป็นปัจจัยสำคัญที่เป็นอุปสรรคต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

นอกเหนือจากสถานการณ์ที่กล่าวข้างต้น สถาบันการเงินโดยทั่วไปยังมีความกังวลเกี่ยวกับตัวเลขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ในปี 2559 ต่อเนื่องปี 2560 บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมในการปรับเกณฑ์การกำกับดูแลบริษัทเงินทุนซึ่งยึดหลักเกณฑ์เดียวกับธนาคารพาณิชย์ใน 3 ด้านที่สำคัญทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ ได้แก่ การกำกับดูแลด้านเงินกองทุน การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามเกณฑ์ BASEL III ซึ่งจะส่งผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2560 และปรับปรุงระบบบัญชีเพื่อรองรับ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ตามเกณฑ์ของสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งจะนำมาใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2562 ด้วยการมุ่งพัฒนาและปรับปรุงโครงสร้างองค์กร การบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายใน ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบใหม่ ๆ ของสถาบันการเงิน ปัจจัยเหล่านี้ทำให้บริษัทฯ ได้กั้นเงินสำรองหนี้สูญตามเกณฑ์ใหม่ได้อย่างครบถ้วนแล้ว ทำให้ปีนี้บริษัทฯ มีต้นทุนที่เรียกว่า Credit Cost สูงขึ้นกว่าปกติ อย่างไรก็ตามด้วยความมุ่งมั่นและทุ่มเทความรู้ความสามารถของผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมกันผลักดันให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อยู่ในเกณฑ์ดีเป็นที่พอใจ โดยในปี 2559 บริษัทฯ สามารถรักษากำไรสุทธิได้ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา โดยมีกำไรสุทธิ 96.64 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 1,265.77 ล้านบาท และเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.57

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ ยังคงต้องติดตามปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศทั้งด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจเป็นประเด็นต่อเนื่องจากปีก่อน รวมทั้งปัจจัยเศรษฐกิจภายในประเทศ เช่น การลงทุนภาคเอกชน การส่งออก การท่องเที่ยว เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ภายใต้การปรับตัวและการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของเทคโนโลยีทางการเงินและการแข่งขันด้านธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามแผนที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งการเตรียมความพร้อมก้าวเข้าสู่การเป็นสถาบันทางการเงินในยุคดิจิทัล 4.0 โดยสร้างกลยุทธ์การบริหารงานที่เรียกว่า 4Ss ประกอบด้วย Smart Financial Institution, Smart Teamwork, Smart Products และ Smart Services ซึ่งการเตรียมความพร้อมในทุกด้านเช่นนี้เชื่อว่าจะเป็นการเสริมความแข็งแกร่ง และสามารถสนับสนุนให้บริษัทฯ มีความพร้อมในการนำบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่อไป

ท้ายนี้ ในนามคณะผู้บริหาร ดิฉันขอขอบคุณเป็นอย่างสูงมา ณ ที่นี้ ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ได้ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ได้ทุ่มเทกำลังกายและกำลังใจอย่างเต็มที่ในการทำงานร่วมกัน อีกทั้งจะยังคงประสานความร่วมมือต่อไปในการฝ่าฟันอุปสรรคต่าง ๆ และนำพาบริษัทฯ ให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ”

นางดารณี หัวใจ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	เปลี่ยนแปลงร้อยละ			
	2559	2558	2557	2559/2558
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	6,764.92	5,123.50	3,241.22	32.04
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	6,642.67	5,073.16	3,090.41	30.94
เงินรับฝาก	7,775.20	5,401.89	3,367.43	43.93
หนี้สิน	8,128.80	5,668.88	3,625.28	43.39
สินทรัพย์	9,394.57	6,878.28	4,422.76	36.58
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,265.77	1,209.40	797.48	4.66
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	515.85	336.87	251.96	53.13
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	241.44	172.21	143.73	40.20
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	274.41	164.66	108.23	66.65
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	62.75	70.14	16.34	-10.54
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	120.24	118.64	41.55	1.35
กำไรสุทธิ	96.64	95.06	33.40	1.66
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	86.96	94.77	96.19	
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	6.23	3.68	14.49	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.38	21.66	23.77	
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.57	21.58	23.92	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.03	1.38	0.76	

รายงานผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

บริษัทประกอบธุรกิจเงินทุนภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ การให้บริการรับเงินฝาก การให้สินเชื่อ และการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินและการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 349.26 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 78.57 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน ส่วนที่เหลือเป็นรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 21.43 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2559 มีจำนวน 157.79 คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 45.18 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร เป็นต้น

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2559 มีจำนวน 96.64 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในแต่ละปีแสดงถึงแนวโน้มการเติบโตที่ต่อเนื่อง โดยเฉพาะรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น โดยบริษัทมีอัตรากำไรสุทธิในปี 2557 - 2558 และปี 2559 เท่ากับร้อยละ 22.86 ร้อยละ 34.64 ร้อยละ 27.67 ตามลำดับ

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 9,394.57 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน และเงินลงทุนสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนรวมกันต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 98.98

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 8,128.80 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่เงินรับฝากและรายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 98.97

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 1,265.77 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเนื่องจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี รวมทั้งการเพิ่มทุนจำนวน 350.00 ล้านบาทในระหว่างปี 2558 ถึงแม้จะมีการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2557 - 2559 เป็นจำนวน 17.88 ล้านบาท 21.00 ล้านบาท และ 57.00 ล้านบาท ตามลำดับ

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 17.38 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 4.00 และเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 17.57 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 8.00

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัท สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

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

ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่างๆ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระเพื่อให้มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัท

บริษัท มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยการมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณเป็นผู้ติดตามและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปีที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงภายใน และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยจากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัท ดำเนินการพัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรอง โดยบริษัทมีการกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง

3. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร และไม่มีธุรกรรมเกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทจึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

บริษัท บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า โดยบริษัทมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในพาดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัท รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤติด้านตลาด อีกด้วย

4. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัท มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินไหลออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติต่างๆด้านสภาพคล่อง อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น

บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

5. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงานระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหารงาน การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงการกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัตินี้ ความเพียงพอของบุคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือนื้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่อาจควบคุมได้ด้วยคณะกรรมการหรือหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง คณะทำงานดังกล่าวจึงเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังจัดให้มีการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้ทุกหน่วยงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบการรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้คณะทำงานกำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกิจและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่างๆที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

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

รายงานการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทยึดมั่นในหลักการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริตและความระมัดระวัง รวมทั้งหลักคุณธรรมและจริยธรรมที่ดี ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว บริษัทให้ความสำคัญในหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสนับสนุนให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ยึดถือเป็นหลักปฏิบัติ

สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

เพื่อส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ เช่น สิทธิในการซื้อขายและโอนหุ้น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทจึงกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้น

ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำหนังสือเชิญประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมทั้งระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณา และคำชี้แจงเหตุผลหรือความเห็นของคณะกรรมการประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและข้อมูลประกอบการประชุมวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทจะประกาศกำหนดบนเว็บไซต์ของบริษัท

อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น จะไม่กำหนดวิธีการที่ยุ่งยากหรือมีค่าใช้จ่าย และการจัดสถานที่ประชุมให้คำนึงถึงความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้น เป็นต้น

ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทจะส่งแบบหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คนเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะพร้อมไปกับหนังสือเชิญประชุม

ดำเนินการประชุมโดยจัดให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ ทั้งการลงคะแนนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสม

ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติและได้รับการปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร และเพื่อให้มีมาตรการป้องกันมิให้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบอันเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้น รวมทั้งการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร

คุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมทั้งเสนอชื่อบุคคลให้เข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทได้ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทประกาศกำหนดบนเว็บไซต์ของบริษัท

การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

กำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัดเพื่อป้องกันมิให้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ (Abusive Self-dealing) และกำหนดแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาข้อมูลภายในของบริษัทและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติ

ให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในรายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า รวมถึงผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นความลับและมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายในช่วงระยะเวลาห้ามใช้ข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ("Embargo Period") จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว รวมทั้งให้มีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทของตนและคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทราบถึงการเป็นกรรมการในกิจการอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถพิจารณาตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่มีส่วนได้เสียจะต้องไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการพิจารณาและตัดสินใจในการทำธุรกรรมดังกล่าว และจัดให้มีนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การตัดสินใจทำธุรกรรมมีความโปร่งใส ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทและผู้ถือหุ้น

บริษัทไม่มีนโยบายให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อหรือประกันหนี้แก่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

ผู้มีส่วนได้เสียจะต้องได้รับการดูแลตามสิทธิที่มีตามกฎหมายและตามข้อตกลงและมีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

พนักงาน

จัดให้มีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่มีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับ โปร่งใสและเป็นธรรม โดยพนักงานจะต้องได้รับค่าตอบแทน เงินเดือน สิทธิและสวัสดิการต่างๆ ไม่น้อยกว่าเกณฑ์ตามกฎหมายแรงงาน และส่งเสริม พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ดูแลจัดสถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมให้มีความปลอดภัยและถูกสุขอนามัย และได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรีและสิทธิส่วนตัวของพนักงาน เก็บรักษาข้อมูลประวัติส่วนตัว ประวัติการทำงาน และการใช้สิทธิต่างๆ ของพนักงาน ไว้เป็นความลับ

พนักงานย่อมมีสิทธิในการจัดตั้ง และ/หรือเข้าร่วมเป็นสมาชิกในองค์กรต่างๆ ตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรมหรือแจ้งเหตุในกรณีที่พบสิ่งผิดปกติที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท โดยให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการรับเรื่องร้องเรียนหรือรับแจ้งเหตุ และจัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนที่สามารถให้ความเป็นธรรม เก็บรักษาความลับและให้ความคุ้มครองแก่ผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเหตุดังกล่าว

ผู้ถือหุ้น

ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมทั้งสิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม จัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยแก่ผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทได้สะดวกรวดเร็ว

จัดทำรายงานผลการดำเนินงาน สถานะ ข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และข้อมูลต่างๆ ที่ถูกต้องครบถ้วนตรงตามข้อเท็จจริง และเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้นโดยมอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้น โดยติดต่อเลขาธิการบริษัท หรือใช้ช่องทาง E-mail: contact@advancefin.com หรือ Website: www.advancefin.com

ลูกค้า

สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือในระยะยาวกับลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ด้วยบริการที่รวดเร็ว มีคุณภาพ มีความรับผิดชอบ เอาใจใส่และให้ความสำคัญต่อปัญหาและความต้องการของลูกค้า

จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าเสมือนหนึ่งเป็นความลับของบริษัท ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องเพียงพอและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า และจะต้องไม่โฆษณาเกินความเป็นจริงที่อาจทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพหรือเงื่อนไขใดๆ ของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการของบริษัท

การให้บริการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การให้บริการหรือทำธุรกรรมใดๆ กับลูกค้าจะต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักเกณฑ์ ประกาศและคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด และเปิดช่องทางให้ลูกค้าสามารถร้องเรียน โดยติดต่อฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โทร. 02-626-2359 หรือ E-mail: contact@advancefin.com หรือ Website: www.advancefin.com

คู่ค้า

ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าบนพื้นฐานของความเกื้อหนุนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่ายและเสมอภาค สร้างความสัมพันธ์ที่ดี คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์ร่วมกัน เปิดโอกาสให้มีการแข่งขันในการนำเสนอสินค้าและ/หรือบริการอย่างเท่าเทียมกันตามแนวปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง ติดต่ोजรรยาและปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและไม่เอารัดเอาเปรียบ และจัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนจากคู่ค้าในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยมอบหมายให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นผู้รับผิดชอบในการรับเรื่องร้องเรียน ผ่านช่องทาง โทร. 02-626-2359 หรือ E-mail: contact@advancefin.com หรือ Website: www.advancefin.com

หน่วยงานภาครัฐและสังคม

กำกับดูแลและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ กฎระเบียบและคำสั่งของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด สนับสนุนและให้ความร่วมมือกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ ตามความเหมาะสมและศักยภาพของบริษัท

ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมบนพื้นฐานความระมัดระวัง มีเหตุผล มีคุณธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ และคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อพัฒนาไปสู่ความสมดุล มั่นคงและยั่งยืน และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่และชุมชนอื่น โดยส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมการมีส่วนร่วมของชุมชนเพื่อสร้างเสริมการดำเนินงานของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตรวจสอบได้ ผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์และวิธีการของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมาย

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายขององค์กร แผนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้หลักความรับผิดชอบต่อและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการ คือการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการทำงาน และมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามนโยบายได้ และดูแลให้บริษัทมีระบบการติดตามตรวจสอบ การปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกเหนือจากหน้าที่โดยทั่วไปดังกล่าวแล้วคณะกรรมการบริษัทยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ดังนี้

วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์ความลงตัวทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ
สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า
คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและพนักงาน
รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กร ที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน
จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรม และเป็นหัวใจหลักขององค์กร

ATTITUDE

ปลูกพลั้งคิดบวก ใช้ทัศนคติในเชิงบวก มองโลกด้วยมุมที่ท้าทาย เพื่อสร้างโอกาสและประสบการณ์ใหม่ในการทำงาน

DEVELOPER

เป็นนักคิด นักพัฒนา ที่ไม่หยุดนิ่งในการสร้างสรรค์ความลงตัว เพื่อตอบสนองต่อความต้องการทางการเงินของลูกค้า

VALUE

สร้างมูลค่าของพนักงานและองค์กร ด้วยการมอบบริการที่น่าประทับใจแก่ลูกค้า รวมทั้ง มอบผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ASPIRATION

สร้างแรงจูงใจและแรงบันดาลใจในการทำงาน เพื่อประสิทธิผลของงาน

NETWORK

สร้างสายสัมพันธ์อันดีทั้งภายในและภายนอก เพื่อความแข็งแกร่งขององค์กร

COLLABORATION

ประสานงานและร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน สู่ความสำเร็จร่วมกัน

EVALUATION

ประเมินตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาตนเองและพัฒนางาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ที่นำเสนอโดยฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการได้ดำเนินการสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ นโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ โดยมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมสามารถปฏิบัติตามแผนได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท ได้จัดประชุมรวมดังนี้

	คณะกรรมการบริษัทประชุม รวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 2 ครั้ง
1.นายเชิดพงษ์ สิริวิชัย*	5	1	
2.นางดารณี หัวใจ	5		
3.นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์	5	7	
4.ดร.ธนศักดิ์ วัฒวิศาล	4	6	
5.นางสาวกานธิมา พรศรีนิยม	4		1
6.นายตัน ไห่ เหล็ง ยูจิน	3		
7.นายเวสวัช ตันศิริ	4		
8.นางอรอร อัครเศรณี	4		
9.นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ**	3		2
10.นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร**	4	5	2
11.นายวรุฒ บูลกุล**	4		

*นายเชิดพงษ์ สิริวิชัย ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

**นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร และนายวรุฒ บูลกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการชด้อยของบริษัท ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. คณะกรรมการวางแผนและงบประมาณ
5. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
6. คณะกรรมการสินเชื่อ
7. คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
8. คณะกรรมการสารสนเทศ
9. คณะกรรมการประเมินสินทรัพย์
10. คณะกรรมการจัดการทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้
11. คณะกรรมการขายทรัพย์สิน

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท บริษัทมีกระบวนการสรรหากรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท โดยให้ผู้ถือหุ้น กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ร่วมกันเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ ศักยภาพ โดยจะพิจารณาให้ความสำคัญต่อผู้มีทักษะ ประสบการณ์ที่มีความจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยจะพิจารณาจากคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

- 1) กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัท อย่างเต็มที่
- 2) กรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
- 3) กรรมการไม่สามารถประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของตนหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- 4) กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อม หรือถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

การเลือกและแต่งตั้งกรรมการเป็นไปตามวิธีการที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัท และกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

1. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน ให้เป็นผู้รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งปวงของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้บุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทน คณะกรรมการ ทั้งนี้กรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
2. กรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
3. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

4. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสามโดยอัตราถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

5. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกจะแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดทราบด้วยก็ได้

6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

7. ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่ากรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามคำสั่งศาล

คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายใน 1 เดือน นับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุมด้วย โดยจะต้องโฆษณาเป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกัน

8. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

กรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระอิงตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระ พิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการอิสระจะมีคุณสมบัติการศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมอื่นๆ ประกอบกัน เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ หากมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นเข้ามาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 3 ท่านหรือไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อทำหน้าที่ในการเป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัท กรรมการตรวจสอบแต่ละรายต้องเป็นกรรมการอิสระ และต้องไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน โดยกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ผู้บริการ

บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาผู้บริหารโดยคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับมอบหมายให้เป็นผู้บรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท เข้าเป็นพนักงานในระดับต่างๆ

ทั้งนี้ การแต่งตั้งหัวหน้าหรือผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับงานด้านการตรวจสอบและควบคุมภายใน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อน

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม อย่างไรก็ตาม ในอนาคตบริษัทอาจมีนโยบายลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพ หรือที่มีความเกี่ยวข้อง หรือเป็นธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัท และสามารถสร้างผลกำไรให้แก่บริษัท โดยบริษัทจะมอบหมายหรือแต่งตั้งบุคคลหรือคณะบุคคลรับผิดชอบในการดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและของบริษัท ทั้งนี้ การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดหรือกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง

การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทได้จัดทำนโยบายการใช้อข้อมูลภายในเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่สำคัญของบริษัทซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ และเพื่อให้เกิดความยุติธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกราย และให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. บริษัทกำหนดแนวทางในการเก็บรักษาข้อมูลภายในของบริษัท และแนวทางป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน เป็นคำสั่งที่เป็นลายลักษณ์อักษร และได้แจ้งให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้บริหารงานที่เกี่ยวข้องให้ถือปฏิบัติ
2. บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท โดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายใน และ/หรือเข้าทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
3. บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า และผู้บริหารงานที่เกี่ยวข้อง ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่ทางการเงินหรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของบริษัท จนกว่าบริษัทจะได้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้ว ตลอดระยะเวลาปลอดการใช้อข้อมูลภายในที่ยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ("Embargo Period") ซึ่งหมายถึง ระยะเวลา 2 สัปดาห์ก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาสของ 3 ไตรมาสแรก และระยะเวลา 1 เดือนก่อนและจนถึงวันประกาศผลการดำเนินงานทางการเงินของบริษัทประจำปี

4. บริษัทกำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้หรือนำไปเปิดเผย จนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ตลอดจนการเลิกจ้าง พ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกแล้วแต่กรณี เป็นต้น
5. บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินหรือเทียบเท่า และผู้สอบบัญชีของบริษัทมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท ซึ่งเป็นของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้บุคคลต่างๆ ข้างต้นนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มายังเลขาธิการบริษัทก่อนนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทุกครั้ง เพื่อนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัท รวมทั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต้องแจ้งให้บริษัททราบ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อการเผยแพร่ต่อสาธารณะต่อไป

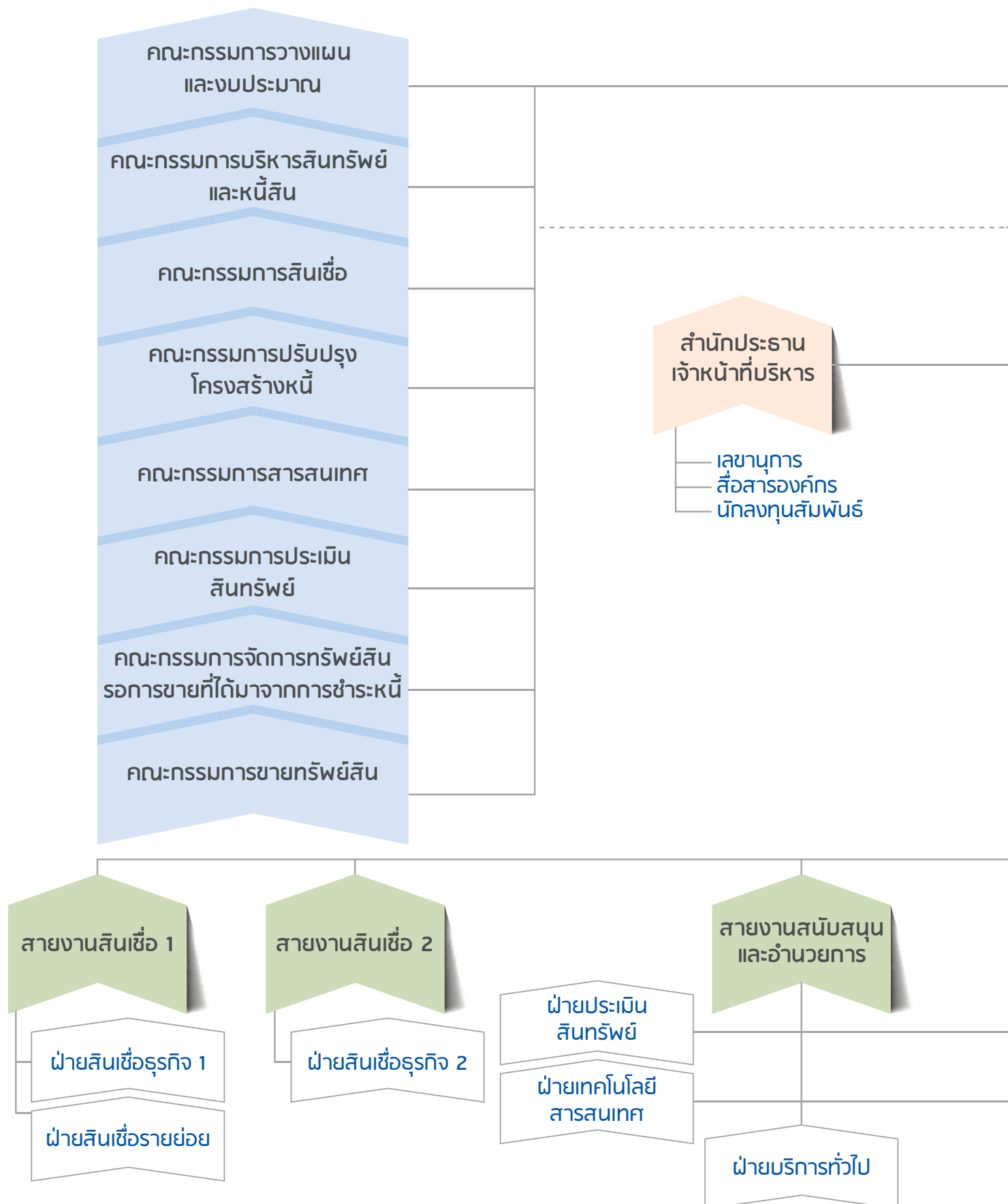
คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

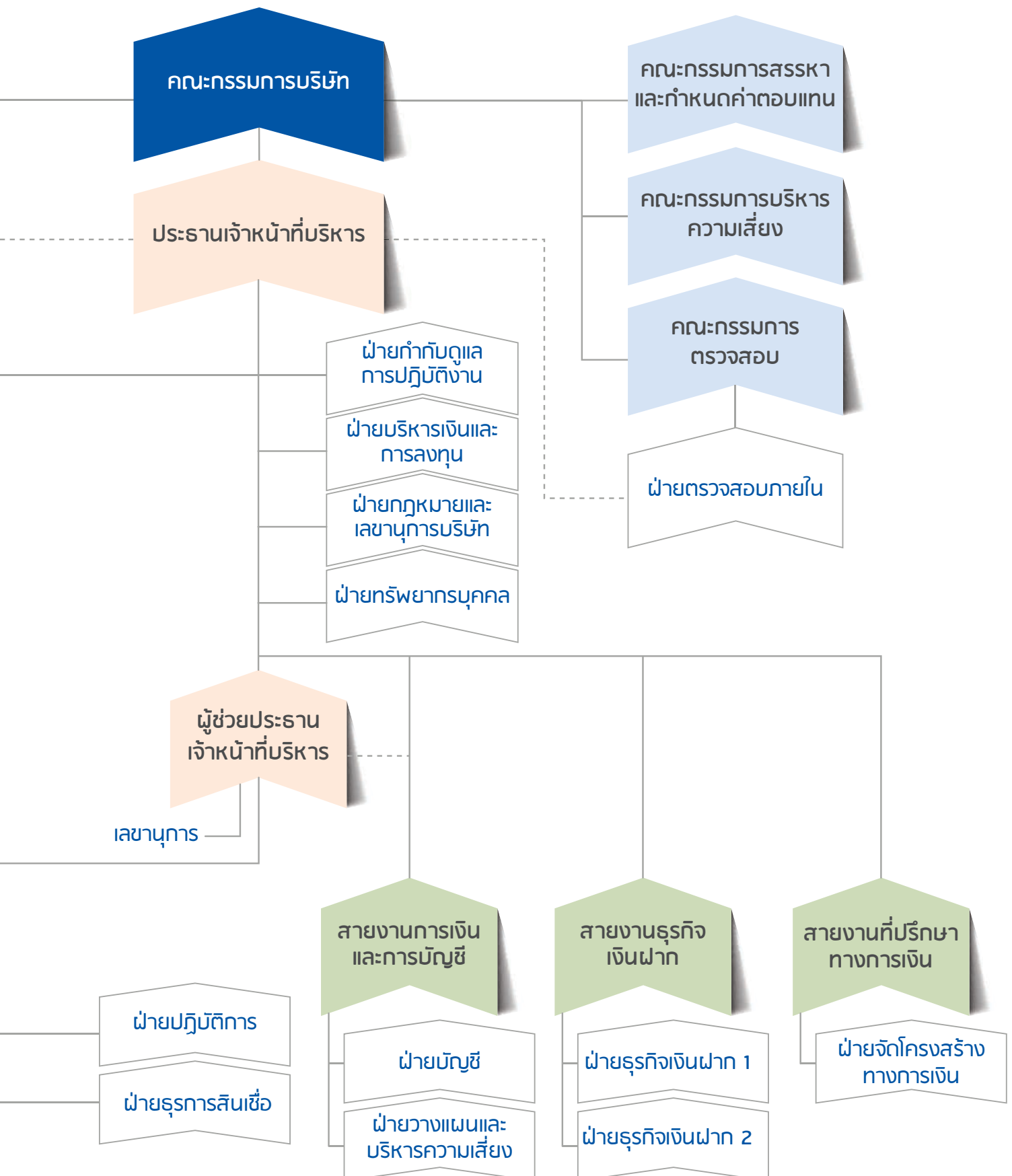
ในปี 2559 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนในการสอบบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2559	2558
	(บาท)	(บาท)
ค่าสอบบัญชี	2,900,000	1,280,000

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 ของบริษัทเป็นจำนวนเงินรวม 2,900,000 บาท

ผังโครงสร้างการบริหารองค์กร





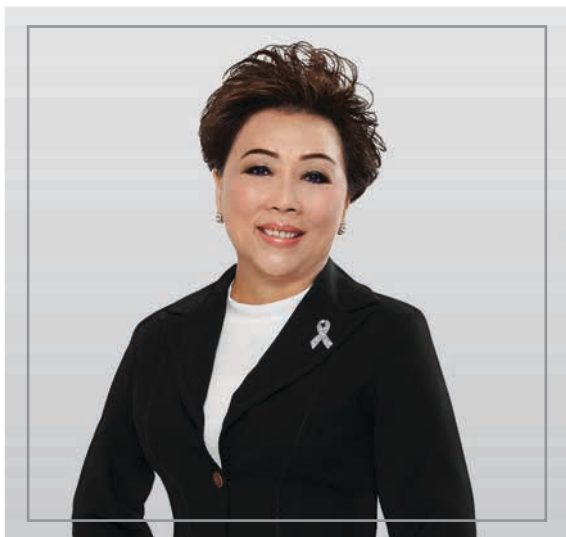
คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร



นายชิตพงษ์ สิริวิชช์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการ



นางดารณี ห้วใจ

กรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร



นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ดร.ธนศักดิ์ วหาวิศาล

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ



นายสมนึก ชัยเกษสุริยะ

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร



นางสาวจุฬารัตน์ สุธีรร

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม

กรรมการ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



นายตัน ไห่ เหล็ง ยูจิน

กรรมการ



คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

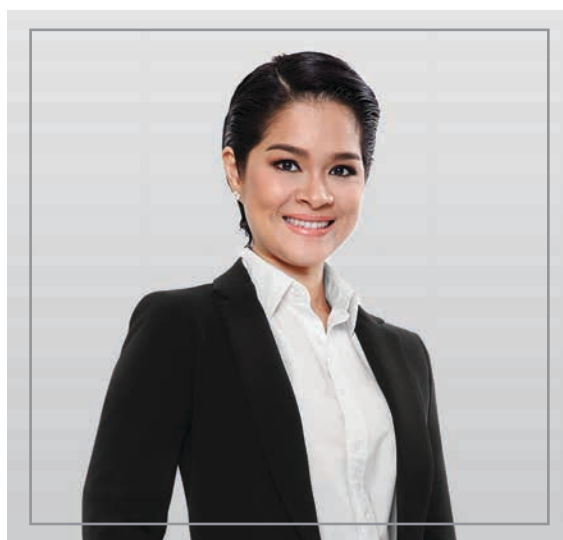


นายเวสารัช ตันศิริ

กรรมการ

นางอรอร อัครเศรษฐ์

กรรมการ



นายวรุณ บุลกุล

กรรมการ



คณะผู้บริหาร



สายงานบริการสินเชื่อ



สายงานบริการเงินฝาก



สายงานที่ปรึกษาทางการเงิน

คณะผู้บริหาร



สายงานสนับสนุนและอำนวยการ



สายงานสนับสนุนและอำนวยการ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดทำงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้ง จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบดังกล่าว โดยในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และให้ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระตรวจสอบและให้ความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวแล้ว นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทางการเงินในรายงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท เพื่อแสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดทำงบการเงินและการรายงานสารสนเทศทางการเงินมีความโปร่งใสและน่าเชื่อถือ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน เพื่อทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินและกำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลต่อความเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



นายเชตพงษ์ สิริวิทย์
ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เรียน ผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุนแฉิววนซ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ของบริษัทเงินทุนแฉิววนซ์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการสรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งเสนอแนวทางที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ของบริษัท ในการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีนายสมนึก ชัยเดชสุริยะ เป็นประธานคณะกรรมการ นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ และนางพัฒน์นรี นิธิทัตธรรมธร ผู้อำนวยการฝ่ายการทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยสรุปสาระสำคัญในการประชุม

1. จัดทำร่างกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. พิจารณากรอบในการสรรหาและกลั่นกรองบุคคลที่เหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เต็มความสามารถ และเป็นอิสระตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทเงินทุนแฉีตวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมกรรมการบริษัท ให้กรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการบริษัทอยู่ในตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งในปี 2559 มีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้งและได้เสนอผลการดำเนินงานพร้อมรายงานการประชุมแต่ละครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน

- | | |
|---------------------------|--|
| 1. นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2557 เข้าประชุม 7 ครั้ง |
| 2. ดร.ธนศักดิ์ วหาวิศาล | กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2557 เข้าประชุม 6 ครั้ง |
| 3. นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร | กรรมการตรวจสอบ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 แต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและที่ประชุมกรรมการบริษัท แต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2559 แทน นายเชิดพงษ์ สิริวิรัช ที่จะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทเพียงอย่างเดียว และเข้าร่วมประชุม 5 ครั้ง |

คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง ดร.สุนทรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2559

คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินการกิจภายใต้ขอบเขต อำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่กำหนด พร้อมทั้งมีความเห็นสรุปดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ รวมทั้งข้อสังเกตจากการตรวจสอบและการสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชี และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้จัดทำขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม

2. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีที่ผ่านมาโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะทำงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายใน และฝ่ายตรวจสอบภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมองค์ประกอบหลัก 5 ส่วน ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม จากนั้นนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการควบคุมภายในที่กำหนดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่มีสาระสำคัญ

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน เช่น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมาย ข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอื่น โดยพิจารณาการรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ผลการตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบภายใน

และหน่วยงานภายนอก อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการรายงานการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และตั้งแต่ปี 2560 การอนุมัติผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จะต้องได้รับการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และมีการกำกับดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ อย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแนวทางในการประเมินความเสี่ยง ผลการประเมินความเสี่ยงในแต่ละกระบวนการ สำคัญของบริษัท ตลอดจนผลการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง ของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมส์สู ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด ซึ่งเป็น ผู้ให้บริการภายนอก

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและมีการกำกั้นนโยบาย การบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

5. การตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2560 และอนุมัติการปรับแผนการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นไปตามแผนการตรวจสอบระยะยาว (ปี 2558-2560) ที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัทได้จัดทำขึ้นตามฐานความเสี่ยง (Risk Based Audit Approach) และติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบ ทุกไตรมาส รวมทั้งพิจารณารายงานผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และผลการสอบทานและผลการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายในของบริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมส์สู ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการภายนอก นอกจากนี้ได้ พิจารณาอนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2559 ของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอ ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบภายใน และได้จัดสรรงบประมาณ และจัดหาบุคลากรอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้มีผู้ตรวจสอบภายในที่สามารถปฏิบัติงานตามแผนงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเห็นว่า บริษัทมีระบบการตรวจสอบที่เพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ฝ่ายบริหารได้ดำเนินการ แก้ไขปรับปรุงตามประเด็นที่ตรวจพบอย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง

6. ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับรอบปีบัญชี 2560 โดยได้พิจารณาขอบเขตแนวทางและแผนการสอบบัญชีประจำปี ของผู้สอบบัญชี ความเป็นอิสระ คุณภาพผลงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา และได้พิจารณาคำตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้สอบบัญชีดังกล่าว มีความรู้และความเชี่ยวชาญในวิชาชีพ คุณสมบัติและ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และคำตอบแทนผู้สอบบัญชี มีความเหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีรวมทั้งขนาดและลักษณะธุรกิจของบริษัท

7. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการตรวจสอบการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ผลการตรวจสอบหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ และสอบทานการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนด ยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส เป็นปกติทางธุรกิจ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและเพียงพอ

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามภารกิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ และมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

(นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

กุมภาพันธ์ 2560

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ 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

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียน	จำนวน 1,350,000,000	บาท	แบ่งออกเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 1,350,000,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน -ไม่มี-	หุ้น	
ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน 1,000,000,000	บาท	
เป็นหุ้นสามัญ	จำนวน 1,000,000,000	หุ้น	

บุคคลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี	นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4208 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50-51 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0-2677-2000 โทรสาร 0-2677-2222
ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายสมัครและเพื่อน จำกัด 122 ถนนบุญศิริ แขวงศาลเจ้าพ่อเสือ เขตพระนคร กรุงเทพมหานคร 10200
นักลงทุนสัมพันธ์	นางดารณี หั่วใจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โทรศัพท์ 0-2626-2402 โทรสาร 0-2626-2302

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเตด	100,000,000	10.00
2	บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)	100,000,000	10.00
3	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	100,000,000	10.00
4	บริษัท บร็อคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	100,000,000	10.00
5	บริษัท บิลเลี่ยน อินโนเวเท็ด กรุ๊ป จำกัด	65,000,000	6.50
6	บริษัท เน็ทเวิร์ค แมนเนจเม้นท์ จำกัด	61,770,900	6.18
7	นางดารณี หัวใจ	50,000,000	5.00
8	นางสาวมณฑิรา ลีลาประชากุล	50,000,000	5.00
9	นายตรงค์ พรศรีนิยม	48,000,000	4.80
10	นางอนัญญา เรืองศักดิ์วิชิต	43,097,100	4.31
	รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	717,868,000	71.79
	ผู้ถือหุ้นอื่น	282,132,000	28.21
	รวมหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,000,000,000	100.00

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	2559*	2558	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นายเชิดพงษ์ สิริวิชัย	-	-	-
2	นางดารณี หัวใจ	50,000,000	500,000	-
3	นายธัญญา ไรจน์ไพบูลย์	-	-	-
4	นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ	-	-	-
5	ดร.ธนศักดิ์ วหาวิศาล	-	-	-
6	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	-	-	-
7	นายตัน ไห่ เหลียง ยูจิน	-	-	-
8	นายเวสวัช ตันศิริ	-	-	-
9	นางอรอร อัครเศรษฐี	-	-	-
10	นายวรุตม บุญกุล	-	-	-
11	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	100,000,000	100,000	-

* เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2559 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นจากมูลค่าหุ้นละ 100 บาทเปลี่ยนเป็นหุ้นละ 1 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2559	2558
1	นายเชิดพงษ์ สิริวิรัช*	ประธานคณะกรรมการบริษัท	780,000	840,000
2	นางดารณี หัวใจ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
3	นายธัญญา โรจน์ไพบุลย์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	707,500	630,000
4	นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ**	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	268,750	-
5	ดร.ธนศักดิ์ วัฒนาวิศาล	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ	368,758	330,000
6	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร**	กรรมการอิสระ และกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	323,750	-
7	นายตัน ไห้ เหล็ง ยูจิน***	กรรมการ	191,250	22,500
8	นายเวสารัช ตันศิริ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
9	นางอรอร อัครเศรษฐี	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-
10	นายวรุฒ บุลกุล**	กรรมการ	163,750	-
11	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	256,250	130,000
12	นายลี ชุน กี***	กรรมการ	-	165,000
13	นายมงคล เอี้ยงศุกพานนท์*	กรรมการ	-	72,500

* นายเชิดพงษ์ สิริวิรัช ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 นายมงคล เอี้ยงศุกพานนท์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2558

** นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร และนายวรุฒ บุลกุลได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559

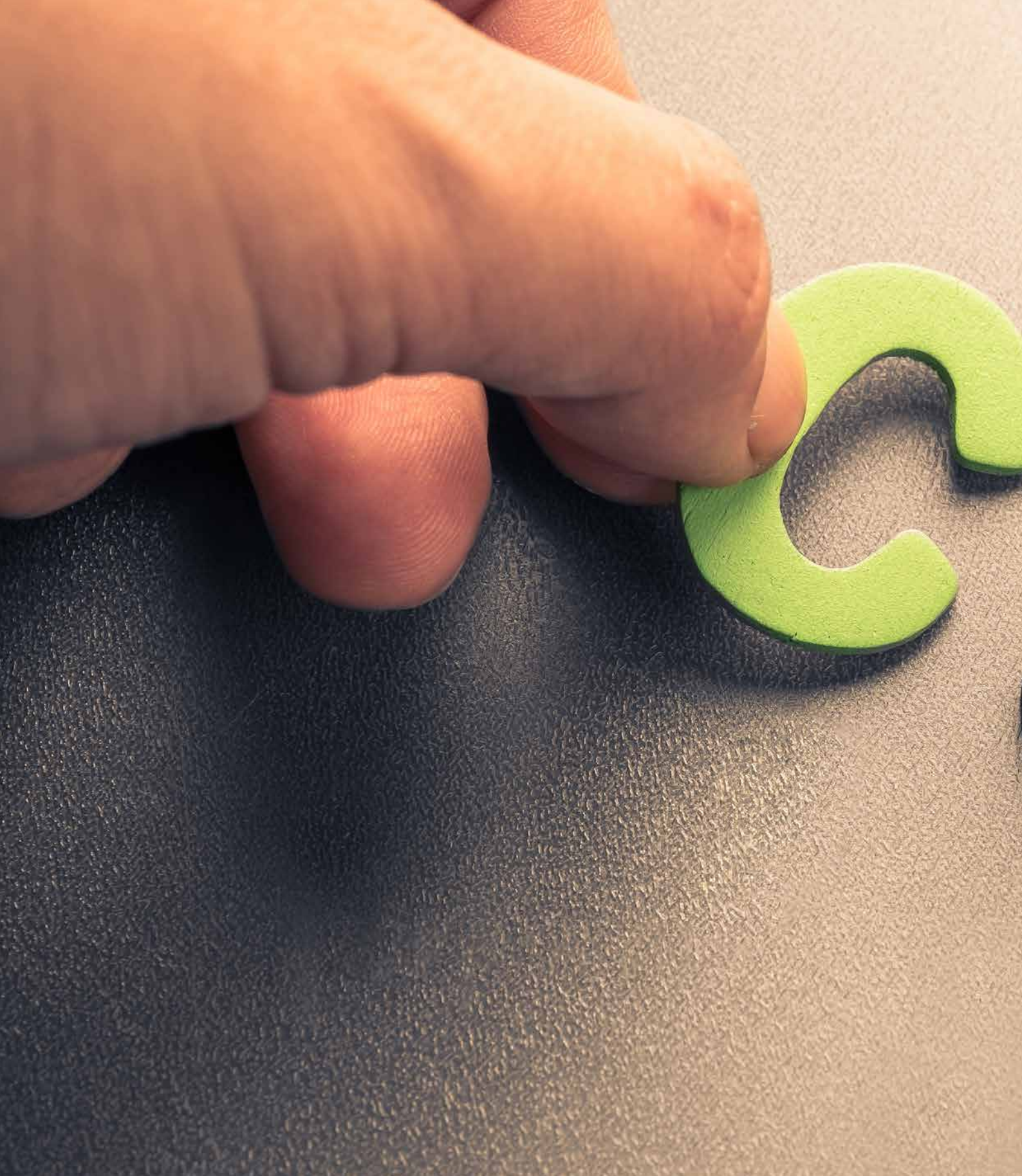
*** นายตัน ไห้ เหล็ง ยูจิน ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2558 นายลี ชุน กี ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2558

บริษัทไม่มีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนอย่างอื่นนอกเหนือค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน โดยในปี 2559 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในรูปของค่าตอบแทนรายปี (เฉลี่ยจ่ายเป็นรายเดือน) และค่าเบี้ยประชุม ให้แก่กรรมการจำนวน 8 ราย เป็นเงินจำนวน 3,060,008 เมื่อเทียบกับปี 2558 จำนวน 8 ราย เป็นเงินจำนวน 2,190,500 บาท ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทนรายปีและค่าเบี้ยประชุมดังกล่าว

กิจการอื่นที่บริษัทเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

บริษัทถือหุ้นในบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด จำนวน 100,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท: บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด	
เลขทะเบียนบริษัทเลขที่:	0105551045420
ประเภทธุรกิจ	บริหารสินทรัพย์
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่:	1768 อาคารไทยซัมมิท ชั้น 24 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ทุนจดทะเบียน:	100,000,000 บาท
แบ่งออกเป็น:	1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
เรียกชำระค่าหุ้นแล้ว:	55,000,000 บาท



กิจกรรมเพื่อสังคม



S

R



เศรษฐกิจพอเพียง

หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

คืออะไร

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
ทรงพัฒนาหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อที่จะให้ชาวไทย

ได้เข้าถึงทางสายกลางของชีวิตและเป็นแนวทางที่ยั่งยืน
เป็นพื้นฐานของการดำรงชีวิต นำไปใช้ได้ในทุกระดับของสังคม
จุดเด่นของแนวปรัชญานี้คือ เป็นแนวทางที่สมดุลประเทศชาติ
สามารถกันสมัยและก้าวสู่ความเป็นสากลได้ สามารถเข้าได้
กับทุกสถานการณ์ของสังคมที่เกิดขึ้น มีปัจจัยคือ การผลิต
และการบริโภคจะต้องมีความสัมพันธ์กันและมีความสามารถ

ในการจัดการทรัพยากรของตนเองในทุกระดับ
ผลที่เกิดขึ้นคือ เศรษฐกิจพอเพียงสามารถ ที่จะคงไว้ซึ่งขนาด
ของประชากรที่ได้สัดส่วน ใช้เทคโนโลยีได้อย่างเหมาะสม

รักษาสมดุลของระบบนิเวศ และ ปราศจาก
การแทรกแซงจากปัจจัยภายนอก



หลักปรัชญา เศรษฐกิจพอเพียง

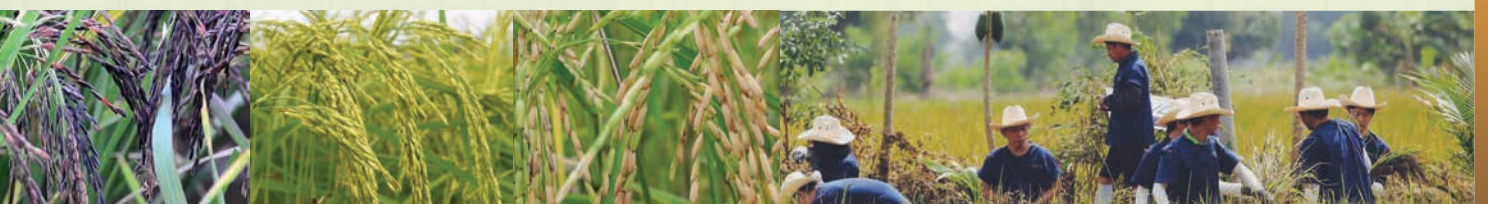
...การพัฒนาประเทศจำเป็นต้องทำตามลำดับขั้น ต้องสร้างพื้นฐาน
คือ ความพอมีพอกิน พอใช้ของประชาชนส่วนใหญ่ เป็นเบื้องต้นก่อน
โดยใช้วิธีการ และ ใช้อุปกรณ์ที่ประหยัด แต่ถูกต้องตามหลักวิชา
เมื่อได้พื้นฐานมั่นคงพร้อมพอควรและปฏิบัติได้แล้วจึงค่อยสร้าง
ค่อยเสริมความเจริญ และ ฐานะเศรษฐกิจขั้นที่สูงขึ้นโดยลำดับต่อไป
หากมุ่งแต่จะทุ่มเทสร้างความเจริญยกเศรษฐกิจขึ้นให้รวดเร็ว
แต่ประการเดียวโดยไม่ให้แผนปฏิบัติการสัมพันธ์กับสภาวะ
ของประเทศและของประชาชนโดยสอดคล้องด้วย ก็จะเกิดความ
ไม่สมดุลในเรื่องต่างๆขึ้นซึ่งอาจกลายเป็นความยุ่งยากล้มเหลว
ได้ในที่สุด...

พระบรมราโชวาท

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

ในพิธีพระราชทานปริญญาบัตรของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ณ หอประชุมมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

18 กรกฎาคม พ.ศ. 2517





Advance Finance

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนที่ชุมชนจะสามารถพึ่งพาตนเองได้ จึงมีนโยบายสร้างสรรค์สิ่งที่ดีสู่สังคม CSR แบบต่อเนื่องกัน 3 ปี (2559-2561) กับกลุ่มเกษตรกร เกษตรอินทรีย์ เกษตรแบบพึ่งตนเองตามหลักปรัชญา เศรษฐกิจพอเพียงของ **พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช** ภายใต้ “โครงการสนับสนุน เกษตรอินทรีย์ แบบพอเพียง ตามรอยเท้าพ่อ” ซึ่งเริ่มโครงการนี้ กับ คุณปรีดาพันธุ์ จันทรเรือง ผู้นำกลุ่มเกษตรกรวิสาหกิจชุมชนส่งเสริมการปลูกข้าวปลอดสารพิษ เมืองชัยนาท **บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)** จึงสนับสนุนโรงเรียนมาตรฐานข้าวเกษตรอินทรีย์ซึ่งเป็นโรงเรียนบรรจุภัณฑ์เพื่อช่วยให้ชุมชนสามารถผลิตและทำบรรจุภัณฑ์ได้เองตรงตามมาตรฐานการรับรองคุณภาพความปลอดภัยต่อผู้บริโภคเพิ่มมูลค่าสินค้า สามารถกระจายสินค้าได้มากขึ้นในระดับอุตสาหกรรมชุมชน ทำให้มีรายได้มาหมุนเวียนในชุมชนให้เติบโตพึ่งพาตนเองได้แบบยั่งยืน มากกว่าการพึ่งพาภาครัฐเท่านั้น

แผนการทำ CSR

“โครงการสนับสนุน วิถีเกษตรอินทรีย์แบบพอเพียง ตามรอยเท้าพ่อ”

แผนปีที่ 1 : 2559

ให้การสนับสนุนสินค้าของกลุ่ม ข้าวกล้องอินทรีย์ 3 ชนิด ได้แก่ ข้าวไรซ์เบอร์รี่ ข้าวสีเหลือง และข้าวกล้องหอมมะลิ ปีละ 3,000 กิโลกรัมอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 ปี พร้อมสนับสนุนโรงเรียนเพื่อบรรจุภัณฑ์ที่ ตามแบบที่ อย. กำหนด เพื่อมาตรฐานข้าวเกษตรอินทรีย์ ในการต่อยอดให้สินค้าจากกลุ่มวิสาหกิจชุมชน โดยมีเป้าหมายยกระดับมาตรฐานจาก OTOP 4 ดาวในปัจจุบัน ให้ได้รับตรา OTOP 5 ดาว

แผนปีที่ 2 : 2560

สนับสนุนการพัฒนาแปลงนาอินทรีย์ของ คุณปรีดาพันธุ์ จันทรเรือง ให้ได้เป็นศูนย์เรียนรู้การทำเกษตรอินทรีย์ตามรอยพ่อหลวง เพื่อเป็นแนวทางเพิ่มสมาชิกในกลุ่มวิสาหกิจชุมชนฯ และกลุ่ม Young Smart Farmer Thailand ต่อไป

แผนปีที่ 3 : 2561

สนับสนุนการพัฒนาให้แปลงนาข้าวกลายเป็นหนึ่งในสถานที่ท่องเที่ยวของจังหวัดชัยนาท (Home Stay) เพื่อกระจายรายได้มายังชุมชน และสนับสนุนการท่องเที่ยวแบบ อีโคทัวร์ริซึม (Ecotourism) หรือการท่องเที่ยวเชิงการอนุรักษ์ สิ่งแวดล้อม และ ทรัพยากรธรรมชาติ รวมไปถึงการอนุรักษ์พลังงาน อีกด้วย



www.advancefin.com

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2517

โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนเต็มรูปแบบจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงการนี้ผู้บริหารและพนักงานยังได้สัมผัสวิถีชีวิตการเป็นเกษตรกรด้วยการลงแปลงนากันจริงๆ ลงมือทำนาแบบเกษตรอินทรีย์กันเองทุกขั้นตอน ตั้งแต่การหว่านข้าว ดำนา ปลูกข้าว ซ่อมกล้าที่เสีย เทียวข้าว และสีออกมาเป็นข้าวปลอดสารพิษ ที่เราภาคภูมิใจ

ปรีดาพันธุ์ จันทรเรือง ประธานกลุ่มวิสาหกิจชุมชนส่งเสริมการปลูกข้าวปลอดสารพิษเมืองชัยนาท ต้นแบบในการขับเคลื่อนภาคเกษตรรุ่นใหม่ ให้กรมส่งเสริมการเกษตรสนับสนุนชุมชนโดยใช้หลักการทำภาคเกษตรแบบพึ่งตนเอง ไม่ร้องขอให้ภาครัฐเองงบประมาณมาเยียวยาเกษตรแบบดั้งเดิม เน้นการพึ่งพาตนเอง โดยน้อมนำเอาหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของ **พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช** มาใช้อย่างได้ผล

คุณปรีดาพันธุ์ จันทรเรือง

วิสาหกิจชุมชนส่งเสริมการปลูกข้าวปลอดสารพิษเมืองชัยนาท



ปัจจุบัน คุณปรีดาพันธุ์ เป็นสมาชิก Young Smart Farmer ของกรมส่งเสริมการเกษตร และเป็นสมาชิก “โครงการปลูกปิ่นโตข้าว” เพื่อให้รัฐเข้ามาช่วยด้านการตลาด ติดต่อลูกค้าให้และแนะนำให้ควบคุมปริมาณผลผลิตปลูกเท่าที่ตลาดต้องการเท่านั้น จนข้าวกล้องอินทรีย์ของกลุ่มวิสาหกิจฯ ได้รางวัล “โอท็อป 4 ดาว” ภายใต้แบรนด์ ORIGIN RICE คุณปรีดาพันธุ์ ยังได้รับคัดเลือก ให้ติด 1 ใน 5 ของรางวัล “ปราชญ์เกษตรของแผ่นดิน” ประจำปี 2559 ของสำนักงานเกษตรและสหกรณ์จังหวัดชัยนาท (ยังไม่ประกาศผลอย่างเป็นทางการ)





