ADVANCE FINANCE

รายงานประจำปี 2564
ANNUAL REPORT 2021

48th ANNIVERSARY

DIGITAL TRANSFORMATION

สารบัญ / Index

วิสัยทัศน์ / พันธกิจ / ค่านิยมขององค์กร 2
Vision / Mission / Core Values 2

สารจากคณะกรรมการบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) 4
Message from the Board of Directors of Advance Finance Public Company Limited 4

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 6
Financial Highlights 7

รายงานผลการดำเนินงาน 8
Report on Operating Performance 9

คณะกรรมการบริษัท 10
Board of Directors 10

คณะผู้บริหาร 12
Management Group 12

โครงสร้างองค์กร 14
Organization Chart 14

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท 16
Meeting of the Board of Directors 17

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ 18
Board Self-Assessment 19

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 20
Responsibilities of the Board of Directors 20

ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2564 21
Benefits and Remunerations of the Board of Directors in the year 2021 22

ลักษณะการประกอบธุรกิจ 24
Nature of Business 25

ลดต้นทุนกระดาษ ปรับองค์กรสู่ดิจิทัล 27
Paperless : path to digital transformation 27

ข้อมูลองค์กร 28
General Information 29

โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน 30
Remuneration Structure and Employee Benefits 30

นโยบายจ่ายเงินปันผล 31
Dividend Payment Policy 31

โครงสร้างผู้ถือหุ้น 32
Shareholder Structure 33

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2564 34
Report of the Board of Audit Committee for 2021 36

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ 38
Duties and Responsibilities of the Audit Committee 38

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2564 39
Risk Oversight Committee Report Year 2021 40

การบริหารความเสี่ยง 41
Risk Management 44

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปี 2564 47
Nomination and Compensation Committee Report 2021 48

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 49
Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee 49

ความรับผิดชอบต่อสังคม 51
Corporate Social Responsibility 52

งบการเงิน 53
Financial Statements 145

ค่านิยมขององค์กร
Core Values

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กรที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนจะเป็นรากฐานของวัฒนธรรม และเป็นหัวใจหลักขององค์กร

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

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์ความลงตัวทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

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.

ATTITUDE

ปลุกพลังคิดบวก ใช้ทัศนคติในเชิงบวก มองโลกด้วยมุมที่ท้าทาย เพื่อสร้างโอกาสและประสบการณ์ใหม่ในการทำงาน

Activate positive thoughts and attitudes along with challenging viewpoints to build new working opportunities and experiences.

DEVELOPMENT

เป็นนักคิด นักพัฒนา ที่ไม่หยุดนิ่งในการสร้างสรรค์ความลงตัว เพื่อตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินของลูกค้า

Being an active thinker and developer to create the best financial solutions for the clients.

VALUE

สร้างมูลค่าของพนักงานและองค์กร ด้วยการมอบการบริการที่น่าประทับใจแก่ลูกค้า รวมทั้งมอบผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

Increase the value of our employees and the organization with impressive services to the clients and sound benefits to the shareholders.

ASPIRATION

สร้างแรงจูงใจและแรงบันดาลใจในการทำงาน เพื่อประสิทธิผลของงาน

Create employee motivation and inspiration to strive towards effective tasks.

NETWORK

สร้างสายสัมพันธ์อันดีทั้งภายในและภายนอก เพื่อประสิทธิผลของงาน

Enhance good relationships both internally and externally for the organization's strength.

COLLABORATION

ประสานงานและร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน สู่ความสำเร็จร่วมกัน

Liaison and collaborate with all related parties for a mutual success.

EVALUATION

ประเมินตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาตนเองและพัฒนางาน

Make regular self-evaluation to achieve personal and work developments.

สารจากคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

Message from the Board of Directors of

Advance Finance Public Company Limited

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากปี 2563 ก่อนหน้า โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากการปรับตัวในทิศทางที่ดีของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก ซึ่งช่วยสนับสนุนภาคการส่งออกของไทย แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายงบประมาณและมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังมีข้อจำกัดและความไม่แน่นอนที่เกิดจากการจัดการกับการระบาดของโรคติดเชื้อทางเดินหายใจ โควิด -19 ระลอกใหม่ที่เกิดขึ้นในราวปลายไตรมาสที่ 1 ของปี 2564 ซึ่งความสำเร็จในการบริหารจัดการการแพร่ระบาดของภาครัฐ ขึ้นอยู่กับประสิทธิผลของวัคซีน และการกระจายวัคซีนป้องกันโรคดังกล่าว อีกทั้งกำลังซื้อในประเทศที่ด้อยลงตามตลาดแรงงานที่ยังคงอ่อนแอ รายได้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบาง และระดับหนี้สินโดยรวมที่สะสมอยู่ในระดับสูง

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) มีความห่วงใยลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นการดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เริ่มมาตั้งแต่ปี 2563 และการชำระค่าสินค้าและบริการให้เร็วขึ้น เพื่อช่วยเหลือลูกค้า คู่ค้า ให้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 12,261 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 0.8 มีเงินให้สินเชื่อรวม 4,483 ล้านบาท หรือคิดเป็นการเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2

Dear Shareholders

The Thai economy during the year 2021 slightly recovered from the previous year 2020. This is due mainly to a retrieval in the global economy, especially the growing of world trading volume, which upsurge Thailand volume and value of exports, couple with the budgeted spending of the Thai Government accounted for another economic stimulus. Nonetheless, the aforementioned economic recovery of the Country was somewhat disrupted by a new widespread of the Corona Virus Covid -19 epidemic that took place around the end of the first quarter. This brought challenges to the Government to unveiling effective measures to address this new round of widespread; this included sufficiency and efficacy of vaccine and coverage of vaccine injection, together with Government measures to stimulate weakening domestic and household purchasing power, which has been deteriorated following increases in unemployment rate and limited number of new employments, upsurged in household and corporate debts.

During 2021 the Advance Finance Public Company limited continued the execution of credit relief measures that was originally announced during the year 2020 by the Bank of Thailand for all groups of its debtors. Moreover, bill payments for goods and services were made faster in order to help alleviate the burdens of its partners so that they have liquidity to continue their businesses.

As of 31 December 2021, the Company recorded total assets of Baht 12,261 Million increasing from previous year

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loan – NPL) อยู่ที่ร้อยละ 18 ของเงินให้สินเชื่อรวม และมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 47 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 21 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดำเนินงานซึ่งลดลงจากปีก่อนร้อยละ 22 และมีการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 37

ปี 2564 และต่อเนื่องมาในปี 2565 บริษัทฯได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ ประกอบด้วย ระบบธุรกรรมเงินฝาก ระบบธุรกรรมสินเชื่อ นอกจากระบบหลักของบริษัทฯแล้ว ก็ได้พัฒนาระบบงานภายในองค์กร ให้เป็น Digital Workflow เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดรับกับยุคดิจิทัล (Digital Banking) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า และเพื่อรองรับแผนการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพและทันสมัยสามารถรองรับแผนธุรกิจในการเพิ่มบริการใหม่ๆ แก่ลูกค้าของบริษัทฯในอนาคต

คณะกรรมการบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น สังคม สิ่งแวดล้อม และรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน อย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงการเน้นและให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2560

บริษัทฯขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พนักงาน สถาบันการเงินภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ด้วยดีเสมอมา

ในนามของ คณะกรรมการ บริษัท เงินทุนแอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(ดร. นพดล มิ่งจินดา)
กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

by 0.8%. The total loan receivable is of Baht 4,483 Million increasing from the previous year by 2%. Non-Performing Loan (NPL) is at 18% of total loan receivable and the Company reported a total net profit of Baht 47 Million increasing from the previous year 21%, mainly from reducing of the company's operation cost by 22%. And the expected credit loss increased from previous year 37%.

During 2021 and continuity to the year 2022, the Company, apart from existing core business application system Funding System and Lending System, has developed digital internal workflow system to support products and financial services to emerge to digital banking era. These developments aimed to accommodate customers and modernize management system to suite the new potential services and business plan in the future.

The Board of Directors always recognized the importance of good corporate governance and aimed to conduct its business with transparency, fairness, and with accountability to the society, to the environment, and for the best interests of all stakeholders as a whole. This motto passed on the Company Management team with respected to their business integrity as a mean to increase the Company competitive edges thus laying solid and strong foundations for the Company ongoing sustainable and stable growth. The Board of Directors emphasized to the Management of the need to always adhere to the compliance guidelines on market conduct and to the Personal Data Protection Act B.E. 2560 (PDPA).

Last, the Company would like to express sincere thanks to all of our valued customers, shareholders, every stakeholder, employees, public and private financial institutions, and government agencies for their trusted and ongoing supports that they have placed in the Advance Finance Public Company Limited.

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

(Dr. Noppadol Mingchinda)
Independent Director
and Chairman of the Board of Audit Committee

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
Financial Highlights

	2564	2563	2562	เปลี่ยนแปลงร้อยละ 2564/2563
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4,713.15	4,513.26	4,919.77	4.43
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	4,396.87	4,299.68	4,787.06	2.26
เงินรับฝาก	7,882.33	5,549.23	5,735.86	42.04
หนี้สิน	10,788.77	10,609.43	6,521.57	1.69
สินทรัพย์	12,260.51	12,163.22	8,063.35	0.80
ส่วนของเจ้าของ	1,471.74	1,553.79	1,541.78	-5.28
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	392.99	406.77	335.96	-3.39
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	116.38	111.57	131.62	4.31
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	276.61	295.20	204.34	-6.30
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มิใช่ดอกเบี้ย	18.82	-3.71	31.17	606.93
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	124.53	160.91	170.23	-22.61
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	170.90	130.58	65.28	30.89
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	112.35	82.16	10.07	36.74
กำไรสุทธิ	46.78	38.53	44.72	21.41
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม	2.26	2.43	2.53	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	56.87	79.07	85.74	
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.34	23.36	23.97	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.38	0.32	0.59	
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	3.09	2.49	2.92	

				Change%
	2021	2020	2019	2021/2020
Financial Position (THB Million)				
Loans and Accrued Interest Receivables	4,713.15	4,513.26	4,919.77	4.43
Loans (Less Allowance for expected credit losses)	4,396.87	4,299.68	4,787.06	2.26
Deposits	7,882.33	5,549.23	5,735.86	42.04
Liabilities	10,788.77	10,609.43	6,521.57	1.69
Assets	12,260.51	12,163.22	8,063.35	0.80
Equity	1,471.74	1,553.79	1,541.78	-5.28
Operating Performance (THB Million)				
Interest Income	392.99	406.77	335.96	-3.39
Interest Expense	116.38	111.57	131.62	4.31
Net Interest Income	276.61	295.20	204.34	-6.30
Non Interest Income (Expenses)	18.82	-3.71	31.17	606.93
Other Operating Expenses	124.53	160.91	170.23	-22.61
Operating Profit before Expected credit losses	170.90	130.58	65.28	30.89
Expected credit losses	112.35	82.16	10.07	36.74
Net Profit	46.78	38.53	44.72	21.41
Financial Ratio (percent)				
Net Interest Income to Total Assets	2.26	2.43	2.53	
Loans to Deposits	56.87	79.07	85.74	
Capital Adequacy Ratio	22.34	23.36	23.97	
Return on Assets	0.38	0.32	0.59	
Return on Equities	3.09	2.49	2.92	

รายงานผลการดำเนินงาน
Report on Operating Performance

ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุนภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 3 ด้านได้แก่ การให้บริการรับเงินฝาก การให้สินเชื่อ และการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2564 บริษัทฯ มีรายได้จากการดำเนินงานรวม 295.43 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 93.63 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน ส่วนที่เหลือเป็นรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 6.37 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2564 มีจำนวน 124.53 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 42.15 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทฯ ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร เป็นต้น

กำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2564 มีจำนวน 46.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8.25 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.41

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 12,260.51 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนรวมกันต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 35.86

หนี้สินรวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 10,788.77 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่เงินรับฝาก ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 73.06

ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 1,471.74 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปีก่อน เกิดจากการรับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่กำไรสะสมเพิ่มต่อเนื่องจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2564 บริษัทฯ มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 22.34 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11.00 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 business is divided into three types, funding, lending, and financial advisory services.

The Company's operating income consisted of net interest income, which came from loans, interbank 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 (loss) on investments, dividend income, gain (loss) on sales of properties foreclosed and other operating income.

For 2021, operating income amounted to THB 295.43 million, which mainly came from net interest income accounting for 93.63 percent of total operating income. Non-interest income was equivalent to 6.37 percent of total operating income.

Operating expenses for 2021 were THB 124.53 million or 42.15 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 46.78 million in 2021 increased by Baht 8.25 million or 21.41% growth from the previous year.

At the end of 2021, the Company's total assets were THB 12,260.51 million, mostly from loans to customers and net accrued interest receivables totally accounting for 35.86 percent of total assets.

At the end of 2021, the Company's total liabilities were THB 10,788.77 million, mostly from deposits, which accounted for 73.06 percent of total liabilities.

At the end of 2021, the Company's equity was THB 1,471.74 million, decreased from previous year due to revaluation surplus (deficit) on investment measured at fair value through other comprehensive income. While the continuous incease in retained earnings was from operating results in each year.

As for capital fund, at 2021 year-end, Capital adequacy ratio stood at 22.34 percent, higher than the minimum of 11.00 percent as specified by the Bank of Thailand (BOT). The calculation of Capital Adequacy Ratio based on Basel III.

คณะกรรมการบริษัท
Board of Directors

1 นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Miss Panawan Wongakkarakul
Authorized Director / Chief Executive Officer

2 ดร.นพดล มิ่งจินดา
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

3 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์
กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ

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

5 นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง

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

6 นายมานพ อุษาสิริพงศ์
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการกำกับความเสี่ยง / 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 Sapthaweekul
Director

7 นางสาวกันธิมา 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

คณะผู้บริหาร
Management Group

นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Panawan Wongakkarakul
Chief Executive Officer

นายมานพ อุเฮารศิริพงศ์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

Mr.Manop Oulansiripong
First Senior Executive Vice President 2

นางธิติยา เจียรสุขสิริ
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 3

Mrs.Thitiya Jiarasuksiri
First Senior Executive Vice President 3

นางสาวนพวรรณ เกิดศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

Ms. Nopawan Kertsiri
Senior Executive Vice President

นางสาวมัณฑนา ยังสามารถ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

Ms. Muntana Youngsamas
Senior Executive Vice President

นางสาวธารทิพย์ มธุรมน
ผู้อำนวยการบริหาร

Ms.Thantip Mathuramon
Executive Vice President

นายวิชุพงษ์ คล่องวัฒนกิจ
ผู้อำนวยการบริหาร

Mr. Vichupong Klongwathanakith
Executive Vice President

ดร.สุเนตรา แสงรัตนกูล
ผู้อำนวยการบริหาร

Dr.Sunetra Saengratanagul
Executive Vice President

นายอภิยุช จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการบริหาร

Mr.Apiyut Jarupriwan
Executive Vice President

นางชโลบล ธารีสาร
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mrs.Chalobol Thareesarn
Senior Vice President

นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President

นายธำรง อัศวกุลกำเนิด
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Thamrong Asawakulkamnerd
Senior Vice President

นางสาวสรัญญา หาญเทอดสิทธิ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Saranya Hantherdsit
Vice President

นางสาวกวาง เอมมาโนชญ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Kwang Emmanoch
Vice President

นางสาวภณินท์ทิพย์ ตั้งปนิธานดี
ผู้อำนวยการ

Ms.Paninthip Tangpanithandee
Vice President

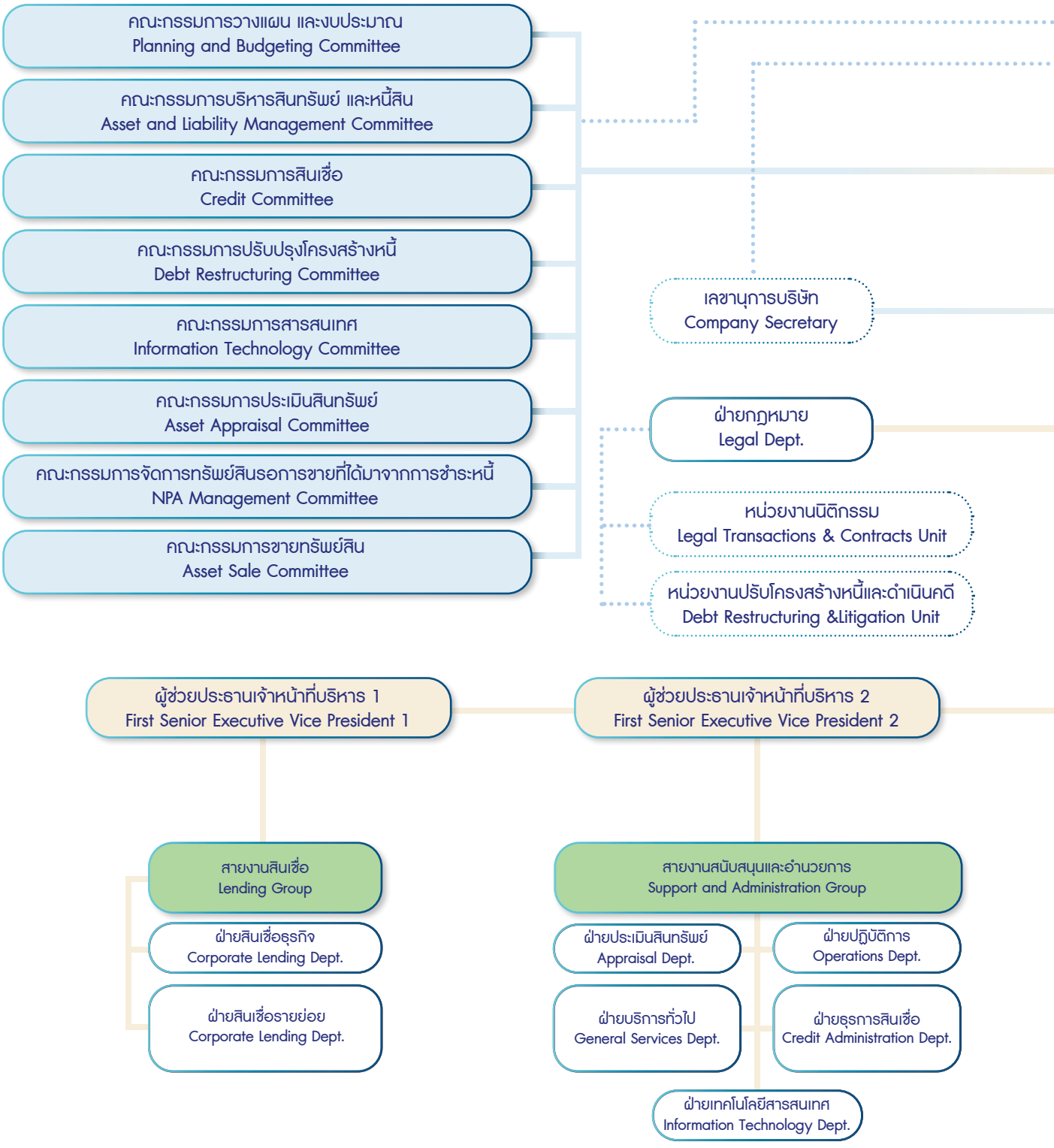
นางสาวศิริธร วงศ์ยะเกษม
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

Ms.Sirithorn Wongyakasame
Assistant Vice President

โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(อนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อ วันที่ 28 สิงหาคม 2563)

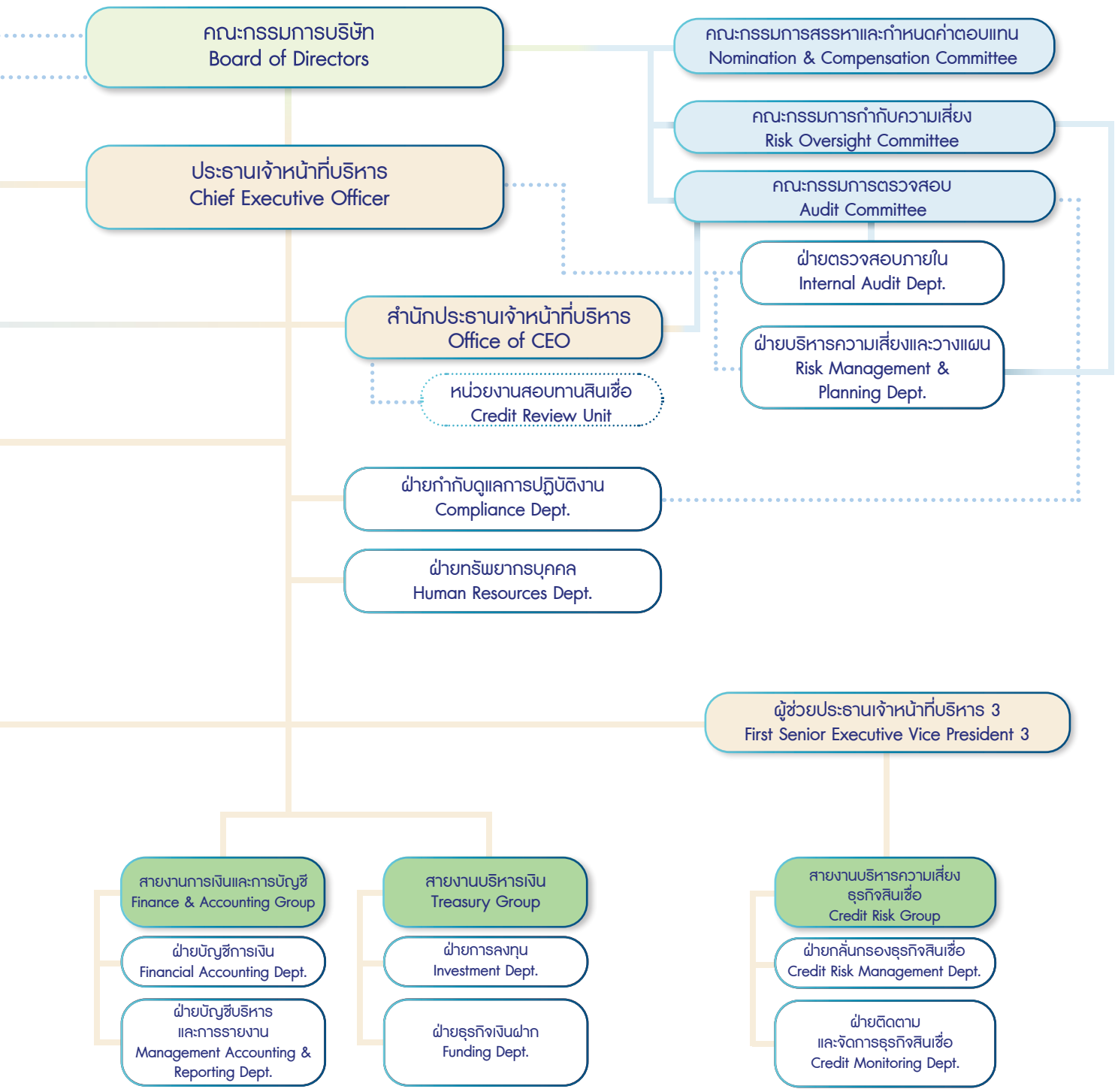
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563



Organization Chart Advance Finance Public Co., Ltd.

(Approved from Board of Directors Meeting No.6/2020 Dated 28th August 2020)

Effective from 1th September 2020



การประชุมของคณะกรรมการบริษัท
Meeting of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้าโดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2564 การประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 1 ครั้ง
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	5/5	-	-	-
2. นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช[1]	2/2	-	-	-
3. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	5/5	-	4/4	-
4. ดร.นพดล มิ่งจินดา	5/5	5/5	-	-
5. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	5/5	5/5	-	1/1
6. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	5/5	-	4/4	-
7. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	5/5	5/5	4/4	-
8. นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	5/5	-	-	1/1
9. นายวรุฒ บูลกุล	5/5	-	-	1/1
10. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	3/5	-	-	-

หมายเหตุ

1. นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 25 สิงหาคม 2564

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 2021, the Board of Directors, the Audit Committee, Risk Oversight Committee and the Nomination and Renumeration 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 Renumeration Committee 1 Meetings
1. Miss Panawan Wongakkarakul	5/5	-	-	-
2. Mr. Chawanat Ajchariyavanich[1]	2/2	-	-	-
3. Mr. Manop Oulansiripong	5/5	-	4/4	-
4. Dr. Noppadol Mingchinda	5/5	5/5	-	-
5. Mr. Pathnasook Chamonchant	5/5	5/5	-	1/1
6. Mr. Thammarat Horboonmasuth	5/5	-	4/4	-
7. Mr. Panya Chanyarungrojn	5/5	5/5	4/4	-
8. Miss Kantima Pornsriniyom	5/5	-	-	1/1
9. Mr. Varut Bulakul	5/5	-	-	1/1
10. Mr. Amorn Sapthaweekul	3/5	-	-	-

Remarks

1. Mr. Chawanat Ajchariyavanich resigned from the Director effective from August 25, 2021

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ
Board Self-Assessment

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

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ โดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

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

โดยวิธีการนับคะแนน ดังนี้

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

สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2564 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
ประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ	โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและพัฒนาผู้บริหาร	ระดับ 5 — 4.68 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 — 4.45 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยกรรมการท่านอื่น)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 — 4.83 จาก 5.00

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2564 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสามชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองทั้งคณะและรายบุคคล และนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบแล้ว

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 2021, 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 2021

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score
The Board as a whole	Board structure and qualifications Roles, duties and responsibilities of the Board Board meeting Duties of directors Relationship with management Directors' self-improvement	Level 5 — 4.68 from 5.00
Individual	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5 — 4.45 from 5.00
Individual assessment By other board members	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5 — 4.83 from 5.00

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 2021, 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 ตลอดจนดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้หลักความรับผิดชอบและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการคือการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายได้ และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกเหนือจากหน้าที่โดยทั่วไปดังกล่าวแล้วคณะกรรมการบริษัทยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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 2564
Benefits and Remunerations of the Board of Directors in the year 2021

กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,595,000.00 บาท

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2564

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2563	2564
1	**นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล**	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	-	-
2	**นายมานพ อุฬารสิริพงศ์**	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	440,000.00	-
3	**ดร.นพดล มิ่งจินดา**	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	890,000.00	860,000.00
4	**นายพัฒนสุข จามรจันทร์**	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	670,000.00	565,000.00
5	**นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์**	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	685,000.00	655,000.00
6	**นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์**	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	318,662.00	630,000.00
7	**นายวรุฒ บูลกุล**	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	405,000.00	330,000.00
8	**นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม**	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	405,000.00	330,000.00
9	**นายอมร ทรัพย์ทวีกุล**	กรรมการ	240,000.00	225,000.00

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2563	2564
10	**ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย**[1]	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริษัท	30,968.00	-
11	**นางสาวจิตอุมา ธันโยดม**[2]	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	291,667.00	-
12	**นายภาณุ จรูญศรี**[3]	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	21,724.14	-
13	**นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช**[4]	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-

หมายเหตุ

1. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ / ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 17 มีนาคม 2563
2. นางสาวจิตอุมา ธันโยดม ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 11 มิถุนายน 2563
3. นายภาณุ จรูญศรี ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563
4. นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 25 สิงหาคม 2564

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 2021) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 3,595,000.00 Baht.

Remunerations paid to the Directors and Executives in 2021

No.	Directors' Name	Position	2020	2021
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	440,000.00	-
3	Dr. Noppadol Mingchinda	Independent Director / Chairman of the Audit Committee	890,000.00	860,000.00
4	Mr. Pathnasook Chamonchant	Independent Director / Chairman of the Nomination and Compensation Committee / Member of the Audit Committee	670,000.00	565,000.00

No.	Directors' Name	Position	2020	2021
5	Mr. Thammarat Horboonmasuth	Independent Director / Chairman of the Risk Oversight Committee	685,000.00	655,000.00
6	Mr. Panya Chanyarungrojn	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	318,662.00	630,000.00
7	Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	405,000.00	330,000.00
8	Miss Kantima Pornsriniyom	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	405,000.00	330,000.00
9	Mr. Amorn Sapthaweekul	Director	240,000.00	225,000.00
10	Prof. Dr. Surakiart Sathirathai[1]	Independent Director / Chairman of the Board of Director	30,968.00	-
11	Miss Jituma Thanyodom[2]	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	291,667.00	-
12	Mr. Panu Jaroonsri[3]	Authorized Director	21,724.14	-
13	Mr. Chawanat Ajchariyavanich[4]	Authorized Director / First Senior Executive Vice President 1	-	-

Remarks

1. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai resigned from the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 17, 2020.
2. Miss Jituma Thanyodom resigned from the Independent Director, Member of the Audit Committee and Member of the Risk Oversight Committee effective from June 11, 2020.
3. Mr. Panu Jaroonsri resigned from the Director effective from February 24,2020.
4. Mr. Chawanat Ajchariyavanich resigned from the Director effective from August 25, 2021

ลักษณะการประกอบธุรกิจ
Nature of Business

ธุรกิจเงินฝาก

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

บริษัทฯ ได้มีการออกแบบและพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องให้ก้าวทันกับเศรษฐกิจการเงินไทยในยุคดิจิทัล และยังช่วยลดการสัมผัสในช่วงการแพร่ระบาดจากสถานการณ์ของโควิด-19 ได้อีก โดยการให้บริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเงินฝากดังนี้

บริการจ่ายคืนเงินฝากและดอกเบี้ยด้วยระบบการโอนเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์

บริษัทฯได้มีการพัฒนาในส่วนของระบบการจ่ายเงินในกรณีที่ลูกค้าไถ่ถอนบัตรเงินฝาก หรือรับดอกเบี้ยรายงวด โดย ลูกค้าสามารถเลือกให้บริษัทฯ สั่งจ่ายในรูปแบบ “เช็คขีดคร่อมเข้าบัญชีผู้รับเงิน (Account Payee Only) หรือขีดคร่อม “&Co” หรือ การโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้รับเงินที่เปิดไว้กับสถาบันการเงินหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ผ่านบริการของผู้รับเงินด้วยระบบการโอนเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกและความคล่องตัวทางการเงินให้กับลูกค้ามากขึ้น

บริการรับฝากบัตรเงินฝาก

บริษัทฯ เสนอบริการดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากให้แก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ มีการแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกบัตรเงินฝาก โดยบริษัทฯ จะดำเนินการส่งหลักฐานการรับฝากบัตรเงินฝากพร้อมกับใบแสดงรายการ และใบหักภาษี ณ ที่จ่าย ให้กับลูกค้าผ่านทางอีเมล์

บริการตรวจสอบยอดเงินฝากออนไลน์

บริษัทฯ เสนอบริการให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงินได้ด้วยตนเองตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบยอดบัตรเงินฝาก อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด และดอกเบี้ยสะสมผ่านช่องทางออนไลน์ บนสมาร์ทโฟนหรือคอมพิวเตอร์ โดยลูกค้าจะต้องดำเนินการแจ้งขอชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่านเพื่อเข้าระบบตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงิน กับบริษัทฯ ในครั้งแรก

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.

The company has continuously designed and developed systems to keep pace with the Thai financial economy in the digital era. It can also help reduce exposure during the epidemic of the Covid-19 situation by providing various services related to the deposit business as follows:

Repayment of deposits and interest by electronic fund transfer system

The company has developed a payment system in the event that the customers withdraw the CD or receive periodic interest. Customers can choose the payment type in form “crossed check into beneficiary account (Account Payee Only) or crossed “&Co” or transferring money into a bank deposit account of the beneficiary opened with a financial institution or specialized financial institution through the service of the electronic fund transfer system. These will increase convenience and financial flexibility for customers.

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.

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำเนินธุรกิจการให้บริการธุรกรรมทางการเงินในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

ธุรกิจสินเชื่อ

1. สินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) สำหรับผู้ประกอบกิจการพาณิชย์ อุตสาหกรรม ธุรกิจบริการ แบ่งเป็น
   - 1.1. เงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan) สนับสนุนสินเชื่อเพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สำหรับการลงทุนใหม่ ขยายงาน, สินเชื่อเพื่อ Refinance จากแหล่งเงินเดิม หรือ การปรับโครงสร้างทางการเงิน เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้ผู้ประกอบการ และยังรวมถึง การให้สินเชื่อเพิ่ม Top up สำหรับลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ดี
   - 1.2. เงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนให้กิจการ รองรับการขยายตัวของธุรกิจที่ต้องการสภาพคล่อง
   - 1.3. หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee)
2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ สำหรับผู้ประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แบ่งเป็น
   - 2.1. วงเงินกู้ค่าที่ดิน (Bridging Loan) เพื่อใช้ซื้อที่ดินสำหรับการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์
   - 2.2. วงเงินกู้เพื่อพัฒนาโครงการ (Project Finance) รวมสินเชื่อระยะยาว เงินทุนหมุนเวียนและ บริการหนังสือค้ำประกัน
   - 2.3. วงเงิน Stock Finance สำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่มีบ้านหรือคอนโดมิเนียมที่สร้างเสร็จแล้วและต้องการสินเชื่อในระยะสั้นเพื่อเพิ่มสภาพคล่องโดยใช้บ้านหรือคอนโดมิเนียมในโครงการบางส่วนมาเป็นหลักประกัน
3. สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ – รถยนต์ (FLEET) สนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ จำนวนตั้งแต่ 2 คันขึ้นไป (FLEET) โดยเป็นรถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจขนส่งสินค้าหรือขนส่งผู้โดยสาร หรือใช้ในกิจการของผู้เช่าซื้อ อันนำมาซึ่งรายได้ของธุรกิจหรือเอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ
4. สินเชื่อรายย่อย (Retail) ได้แก่ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิด หรือ ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

The Company operates a financial business under the Financial Institutions Business Act B.E. 2551, providing various financial services as follow:

Lending Business

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 (Fleet Cars): Each loan for purchasing at least 2 cars used to support and/or generating revenues in businesses of Logistics / Transportation / Hire Purchase.
4. Retail Loans: Housing Loan, Secured Personal Loan.

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

None of Violation of particular section of Laws/ Regulations.

ลดต้นทุนกระดาษ ปรับองค์กรสู่ดิจิทัล
Paperless : path to digital transformation

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ในการบริหารงานของคุณพนาวรรณได้ให้แนวคิดและแนวทางของการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ภายในองค์กร ให้คำนึงถึงการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ซึ่งถือได้ว่าเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและเป็นการดูแลสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ จึงได้ตั้งโครงการลดกระดาษ เริ่มต้นจากการนำกระดาษกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) ซึ่งจะคัดแยกและแปรสภาพหมุนเวียนกระดาษกลับมาใช้ใหม่ และลดปริมาณการใช้กระดาษ (Reduce)

รวมถึงสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงขบวนการการทำงานโดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานภายในบริษัทฯ (Digital Transformation) ในรูปแบบการอนุมัติผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Approval Workflow) มากขึ้น เช่น การเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ของพนักงาน, การเบิก Stationary, การรายงานความเสี่ยง, การขอความช่วยเหลือจากแผนก IT, การประเมินผลงานแบบออนไลน์, การจัดประชุมคณะกรรมการต่างๆ, การฝาก-ถอนเอกสารสำคัญต่างๆ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึง การประกาศและการประชาสัมพันธ์ต่างๆ ด้วยเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

นอกเหนือจากการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน พนักงานและผู้บริหารยังสามารถทำงานได้ทุกที่ทุกเวลา (Anytime Anywhere) ได้อย่างปลอดภัย อีกทั้งประโยชน์ที่ตามมาเมื่อหน่วยงานต่างๆ ได้เรียนรู้และเข้าใจการใช้งานเอกสารอิเล็กทรอนิกส์เป็นอย่างดีแล้ว ก็จะสามารถลดการทำงานที่ซ้ำซ้อน โดยเฉพาะผู้สร้างเอกสารจะสร้างเพียงครั้งเดียวจากนั้นเผยแพร่เพื่อใช้งานร่วมกันได้หลายๆ หน่วยงาน การดำเนินกิจกรรมต่างๆ แบบอิเล็กทรอนิกส์ ก็เกิดตามมาได้อีกหลายอย่าง เช่น การเผยแพร่ไฟล์เอกสาร, ไฟล์รูปภาพ, วาระการประชุมรวมถึงเอกสารประชุมอิเล็กทรอนิกส์, การประชุมแบบออนไลน์ การนัดหมายหรือส่งหนังสือเชิญแบบอิเล็กทรอนิกส์ ดังนั้น Digital Transformation จึงเป็นการสร้างคุณค่าการทำงานได้เป็นอย่างดี บริษัทฯ ได้เลือกรูปแบบ PDF ไฟล์ในการจัดเก็บ เพราะนอกจากประหยัดพื้นที่ ใช้งานง่าย การแสดงผลก็รวดเร็ว ยังเป็นรูปแบบที่ทั่วโลกใช้งานกันอย่างแพร่หลาย ปัจจุบันมีการดำเนินการยกเลิกการใช้กระดาษในการพิมพ์เอกสารในหลายหน่วยงาน (Paperless) โดยหันมาใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์ในการเผยแพร่และจัดเก็บ วัตถุประสงค์เพื่อก้าวสู่ยุคดิจิทัลอย่างสมบูรณ์แบบต่อไป

Advance Finance Public Company Limited

Under the mangement of Ms.Panawan Wongakkarakul has guided the company's operation's process and all internal activities aimming to achieve the utmost use of resources management at maximum efficiency in which showing the company's socially responsibility at the same time and environmental cared.

The Company has initiated paperless project by using recycling and reusing both pages of paper thus reduing the amount of paper consumed in company. Including support, the digital transformation of work process by implementing electronic approval workflow to replace paper form thus enhance the Company's efficiency such as reimbursement, stationery request, operational risk report, IT Service, online probation and yearly appraisal process, board meeting, custodian, and announcement via electronic media.

Besides from increasing work efficiency, all AF's staff and management team can safely work anytime and anywhere. Consequently, when the use of electronic document is fully comprehended, the redundant of work process is significantly decreased. Document will be created one time and distributed to be used and shared by several departments. One step of digital transformation activity leads to others several activities such as distribution of digital files, digital picture files, board meeting agenda in electronics files, online meeting as well as electronics meeting invitation letter.

Hence, digital transformation has proven to add job value. The Company has chosen PDF file type as storage file as it's economical storage, easily to use, fast process and world-wide acceptable applicable.

At present, the Company has abolished the printing of paper in many departments and replaced it with electronic media both in storage and distribution to serve the purpose of becoming one of digitally transformation company.

ข้อมูลองค์กร
General Information

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท เลขที่	0107547000541
ประเภทธุรกิจ	บริษัทเงินทุน
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์เพลส 87/2 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2626 2300 โทรสาร 0 2626 2301 เว็บไซต์ http://www.advancefin.com อีเมล์ : 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 อาคารเลครัชดา 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.advancefin.com/ Email : af.info@advancefin.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

โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน
Remuneration Structure and Employee Benefits

เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทฯ ต้องรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันขับเคลื่อนให้บริษัทฯบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความสุขในการทำงาน มีความรู้สึกมั่นคงในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ โดยกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลสะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุง หรือ กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

In order to ensure that the Company has a renumeration 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 renumeration structure that reflects the objectives and risks of each department. The renumeration structure's efficiency should be regularly monitored and assessed in order to improve or impose extra measures to ensure the renumeration structure supports the operations of the Company in every respect.

นโยบายจ่ายเงินปันผล
Dividend Payment Policy

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ผูกพันอยู่ รวมทั้งข้อกฎหมาย ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดมิให้บริษัทฯจ่ายเงินปันผลนอกจากโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมติคณะกรรมการบริษัท กรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยคณะกรรมการบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ 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 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.

โครงสร้างผู้ถือหุ้น
Shareholder Structure

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 13 พฤษภาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	10.00
2	บริษัท บรุ๊คเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	125,000,000	10.00
3	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	10.00
4	นายสมโภชน์ อาหุนัย	125,000,000	10.00
5	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	8.34
6	นางดารณี หัวใจ	75,096,125	6.01
7	นายดรงค์ พรศรีนิยม	72,304,367	5.78
8	นางอำไพ หาญไกรวิไลย์	66,753,638	5.34
9	บริษัท บิลเลี่ยน อินโนเวเท็ด กรุ๊ป จำกัด	65,000,000	5.20
10	บริษัท เอวายเค เวนเจอร์ส ลิมิเต็ด	62,375,000	4.99
	รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	**945,794,830**	**75.66**
	ผู้ถือหุ้นอื่น	304,205,170	24.34
	รวมทุนที่เรียกชำระแล้ว	**1,250,000,000**	**100.00**

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ปี 2563	ปี 2564	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	104,265,700	-
2	นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	-	-	-
3	นายนพดล มิ่งจินดา	-	-	-
4	นายพัฒนสุข จามรจันทร์	-	-	-
5	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	-	-	-
6	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	-	-	-
7	นายวรุฒ บูลกุล	-	-	-
8	นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-
9	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	125,000,000	-
10	นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช	125,000	125,000	-

หมายเหตุ

นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 25 สิงหาคม 2564

The Company's shareholder structure as of May 13, 2021

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 Sapthaweekul	125,000,000	10.00
4	Mr. Somphote Ahunai	125,000,000	10.00
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	**945,794,830**	**75.66**
	Other shareholders	304,205,170	24.34
	Total paid up capital	**1,250,000,000**	**100.00**

The Company's share held by the directors

No	Directors' Name	2020	2021	+/ (-)
1	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	104,265,700	-
2	Mr. Manop Oulansiripong	-	-	-
3	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
4	Mr. Pathnasook Chamonchant	-	-	-
5	Mr. Thammarat Horboonmasuth	-	-	-
6	Mr.Panya Chanyarungrojn	-	-	-
7	Mr. Varut Bulakul	-	-	-
8	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
9	Mr. Amorn Sapthaweekul	125,000,000	125,000,000	-
10	Mr.Chawanat Ajchariyavanich	125,000	125,000	-

Remarks

Mr. Chawanat Ajchariyavanich resigned from the Director effective from August 25, 2021

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2564
Report of the Board of Audit Committee for 2021

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทเงินทุนแอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน 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 จรรยารุ่งโรจน์
   กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2563)

โดยมี ดร.สุเนตรา แสงรัตนกูล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้งสิ้น 5 ครั้ง เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และได้มีการบันทึกทั้งเสียงและภาพการประชุมตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 5 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. **การสอบทานรายงานทางการเงิน** โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินประจำปี 2564 ที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

2. **การสอบทานและประเมินผลระบบควบคุมภายในการตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ** โดยสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนได้อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน แผนปฏิบัติงานสอบทานสินเชื่อ และเห็นชอบแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ได้พิจารณาอนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งพิจารณาเห็นชอบผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน

3. **สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์** เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. **การเสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี** พิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน ประสบการณ์ที่ผ่านมา และหลักการกำกับดูแลกิจการ

ตลอดจนความเหมาะสมของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัทฯ

5. **การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** เพื่อให้มั่นใจว่า มีการเปิดเผยที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. **การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ** โดยพิจารณาทบทวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะมีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

โดยสรุปในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติภารกิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ให้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดจนมีการติดตามการบริหารงานของบริษัทฯ ในประเด็นต่าง ๆ ที่พบจากการสอบทานและการรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบทานสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล บริษัทฯมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งไม่พบการปฏิบัติงานใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ สำหรับปี 2565 ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(ดร.นพดล มิ่งจินดา)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
25 กุมภาพันธ์ 2565

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 2021 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 2021, due to the widespread of Coronavirus Disease 2019 (COVID-19), the Committee held five electronic meetings with audiovisual records throughout the meetings, according to 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 2021 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 2021, 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 2022 together with their quote of annual audit fees.

On behalf of the Board of Audit Committee

(Dr. Noppadol Mingchinda)
Chairman of the Audit Committee
25 February 2022

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
Duties and Responsibilities of the Audit Committee

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในการตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อที่มีประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
7. รายงานข้อตรวจพบหรือข้อสงสัยที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลา ที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
8. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. Review the Company's financial reports to ensure accuracy and adequacy
2. Review and ensure the effectiveness of internal control, internal audit and credit review
3. Review to ensure compliance with the laws and any regulations, regulate the financial institution business
4. Select and propose to the Board of Directors and Shareholder meetings the appointment including propose the Company's auditor and annual audit fee
5. Review to ensure the Company's disclosure, especially the accuracy and completeness of con nected transactions or transactions that may result in possible conflicts of interest
6. Conduct the Audit Committee Report and disclose it in the Company's annual report
7. Report the significance findings or suspicion to the Board of Directors for correction within the reasonable time
8. Conduct the performance appraisals of the Head of Internal Audit Department, Credit Review Unit and Compliance Department to promote their independence
9. Perform other assignments from the Board of Directors with concurrence of the Audit Committee

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2564
Risk Oversight Committee Report Year 2021

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

1. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์
   ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์
   กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์
   กรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยมีคุณนพวรรณ เกิดศิริ รักษาการหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาที่แต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เชิญฝ่ายบริหารและผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. รับทราบรายงานการประเมินความเสี่ยง 7 ด้าน
   - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
   - ความเสี่ยงด้านเครดิต
   - ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
   - ความเสี่ยงด้านการตลาด
   - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
   - ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
   - ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2. รับทราบความเพียงพอของเงินกองทุน
3. รับทราบการจัดทำแบบจำลองเพื่อการคำนวณการกันสำรอง (ECL)
4. รับทราบการกันสำรองเพิ่ม (Management Overlay)
5. รับทราบรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง เพื่อการคำนวณกันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม (Collective Approach)
6. เห็นชอบรายงานการประเมินความพอเพียงของกองทุน (ICCAP Report ประจำปี 2563)
7. พิจารณาเห็นชอบ เรื่อง Limit และ Stress Test ประจำปี 2565
8. พิจารณาแผนงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ประจำปี 2565

โดยสรุปในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติภารกิจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงในการ

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

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.Thammarat Horboonmasuth
   Chairman
2. Mr.Panya Chanyarungrojn
   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 2021, 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 Capital Adequacy
3. Acknowledgement of expected credit loss model calculation (ECL)
4. Acknowledgement of Management Overlay
5. Acknowledgement of creditability testing report and efficiency of model for calculation for collective approach reservation (Collective Approach)
6. Approved of ICCAP Report of year 2020
7. Approved of Limit and Stress Test of Year 2022
8. Approved of Risk Management and Planning Department's planning of Year 2022

In conclusion in year 2021, 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
Risk Management

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง สถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก คณะกรรมการบริษัทเงินทุนแอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ดังนี้

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

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎบัตร 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. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของฝ่ายนบริหารความเสี่ยงฯ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

(1) การระบุความสี่ยง
(2) การประเมินวัดค่าความเสี่ยง
(3) การติดตามความเสี่ยง
(4) การควบคุมและรายงานความเสี่ยง

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

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจาการกำเนิดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงค์อยู่ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยการมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และ

คณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณเป็นผู้ติดตามและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปีที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงภายใน และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรอง โดยบริษัทฯมีการกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีสายงายบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อทำหน้าที่กลั่นกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง

3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯไม่มีนโยบายที่จะลงบันทึนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร และไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯจึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า โดยบริษัทฯมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทฯ รวมถึงมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านตลาดอีกด้วย

4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินไหลออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบสภาวะวิกฤติต่างๆด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทย์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤติด้านสภาพคล่องต่างๆ ทั้งวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤติของทั้งระบบ และวิกฤติรายสถาบันและระบบประกอบกัน

บริษัทฯยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

5.การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหาร การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัติ ความเพียงพอของบุคคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณะภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือฉ้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้หน่วยงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตราการสำคัญที่ใช้ในการบริหาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน กำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่างๆที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

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

6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคนภายนอกซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหมายที่มีต่อบริษัทฯด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯสามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์(cyber threat)

บริษัทฯมีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุมและกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูงประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทฯตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข

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.Thammarat Horboonmasuth
   Chairman
2. Mr.Panya Chanyarungrojn
   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 borrorwer 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 2564

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) รวมจำนวน 3 ท่าน โดยมี (1) นายพัฒนสุข จามรจันทร์ เป็นประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) (2) นายวรุฒ บูลกุล เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) และ (3) นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ)

ในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 1 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนวาระตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Pattmasook Chamorchart

(นายพัฒนสุข จามรจันทร์)
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8 กุมภาพันธ์ 2565

Nomination and Compensation Committee Report 2021

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 2021, 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 1 meeting 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

On behalf of the Nomination and Compensation Committee

(Mr.Pathnasook Chamonchant)
Chairman of the Nomination and Compensation Committee
8 February 2022

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ในด้านการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

2. บทบาทหน้าที่ในด้านการกำหนดค่าตอบแทน

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยดูแลให้กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ต้องกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

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.

SUSTAINABLE COMMUNITY

ความรับผิดชอบต่อสังคม
Corporate Social Responsibility

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อสังคม ในการพัฒนา คุณภาพชีวิตของเกษตรกรโดยการช่วยเหลือให้ชีวิตสัตว์ จึงได้ให้ชีวิตโดยการร่วมบริจาคผ่าน

โครงการ ไถ่ชีวิตโค-กระบือ

ณ วัดกู้ จำนวน 6 ตัว ในวันที่ 10 มีนาคม 2564 โดยโค-กระบือเหล่านี้ จะถูกนำไปที่ศูนย์การเรียนรู้ บ้านโป่งศรีนคร จังหวัดเชียงราย เพื่อใช้ในการขยายพันธ์และทำปุ๋ยมูลสัตว์โดยจะไม่หวนกลับคืนมายังโรงฆ่าสัตว์อีก

Advance Finance Public Company Limited

realized the importance of improving farmer's life quality through saving the life of cattle. Therefore, we had raised fund to purchase livestock from slaughterhouse through Wat Ku project. On 10 March 2021, we have saved 6 cattle and these 6 spared livestock would be under the care to Center Knowledge at Ban Pong Sri Nakon at Chiang Rai province for the rest of their lives, without returning to slaughterhouses again, and would be used for breeding and natural fertilizers.

"Saving cattle's life"