

ANNUAL REPORT

2019



สารบัญ / Index

วิสัยทัศน์ / พันธกิจ / ค่านิยมขององค์กร	4	สารจากคณะกรรมการบริษัท	6	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	8
Vision / Mission / Core Values	5	Message from the Board of Directors	7	Financial Highlights	9
รายงานผลการดำเนินงาน	10	คณะกรรมการบริษัท	12	คณะผู้บริหาร	14
Report on Operating Performance	11	Board of Directors	13	Management Group	15
โครงสร้างองค์กร	16	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	20	ข้อมูลองค์กร	24
Organization Chart	17	Nature of Business	45	General Information	48
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	25	ผลประโยชน์และค่าตอบแทน ของกรรมการบริษัท ในปี 2562	26	โครงสร้างค่าตอบแทน และสวัสดิการพนักงาน	28
Shareholder Structure	49	Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2019	50	Remuneration structure and employee benefits	52
รายงานการกำกับดูแลกิจการ	29	การบริหารความเสี่ยง	36	รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ปี 2562	40
Report on Corporate Governance	53	Risk Management	60	Report of the Nomination & Compensation Committee for 2019	64
หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	41	รายงานคณะกรรมการ ตรวจสอบ ปี 2562	42	หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ	44
Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee	66	Report of the Audit Committee for 2019	67	Duties and responsibilities of the Audit Committee	69
ความรับผิดชอบต่อสังคม	72	งบการเงิน	76		
Corporate Social Responsibility (CSR)	73	Financial Statements	146		





VARIOUS EXPERTS



วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศ
ที่สร้างสรรคความลงตัวทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ
สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า
คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและพนักงาน
รวมถึงรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล

ค่านิยมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กร
ที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน
จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรม และเป็นหัวใจหลักขององค์กร

ATTITUDE

ปลูกพลึงคิดบวก ใช้ทัศนคติในเชิงบวก มองโลกด้วยมุมมองที่ท้าทาย
เพื่อสร้างโอกาสและประสบการณ์ใหม่ในการทำงาน

DEVELOPMENT

เป็นนักคิด นักพัฒนา ที่ไม่หยุดนิ่งในการสร้างสรรค์ความลงตัว
เพื่อตอบโจทยความต้องการทางการเงินของลูกค้า

VALUE

สร้างมูลค่าของพนักงานและองค์กร ด้วยการมอบบริการ
ที่น่าประทับใจแก่ลูกค้า รวมทั้งมอบผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ASPIRATION

สร้างแรงจูงใจและแรงบันดาลใจในการทำงาน เพื่อประสิทธิภาพของงาน

NETWORK

สร้างสายสัมพันธ์อันดีทั้งภายในและภายนอก เพื่อความแข็งแกร่งขององค์กร

COLLABORATION

ประสานงานและร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน สู่ความสำเร็จร่วมกัน

EVALUATION

ประเมินตนเองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อการพัฒนาตนเองและพัฒนางาน

Core Values

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.

ATTITUDE

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

DEVELOPMENT

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

VALUE

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

ASPIRATION

Create employee motivation and inspiration to strive towards effective tasks.

NETWORK

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

COLLABORATION

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

EVALUATION

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

Vision

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

Mission

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.



สารจาก คณะกรรมการบริษัท

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2517 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินทุนเต็มรูปแบบจากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยกว่า 40 ปี ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาการดำเนินงานธุรกิจมาอย่างต่อเนื่องและสามารถสร้างสรรคบริการทางการเงินที่มีคุณภาพตรงกับความต้องการของลูกค้าได้เกือบทุกกลุ่มและทุกประเภท

ในระหว่างปี 2562 ได้เกิดการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งนำมาสู่การปรับโครงสร้างคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และได้เริ่มพิจารณาปรับปรุงวิธีการและกระบวนการในการดำเนินธุรกิจการเงินให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและการแข่งขันในปัจจุบันและในอนาคตที่ใช้เทคโนโลยีเป็นตัวขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจ เทคโนโลยีที่จะสามารถพัฒนาและต่อยอดการให้บริการทางการเงินได้หลากหลายมากขึ้นในปริมาณที่เพิ่มขึ้น และมีต้นทุนในการดำเนินการที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

การดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2562 ที่ผ่านมายังคงมีความระมัดระวัง เช่น ธุรกิจการให้สินเชื่อซึ่งบริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยเสี่ยงและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของอุตสาหกรรมในแต่ละประเภทเป็นหลัก กอปรกับภาวะการชะลอตัวของสภาพเศรษฐกิจ และการลงทุนของประเทศที่เพิ่มขึ้นของอัตราหนี้สินของครัวเรือน เป็นต้น แต่บริษัทฯ จะยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างผลกำไรจากการดำเนินงานให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และตั้งเป้าจะขยายธุรกิจให้เติบโตกว่าปี 2562 โดยการเพิ่มเติมในส่วนของการให้สินเชื่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับการรักษาสุขภาพ แวดล้อม สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพ สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นต้น อย่างไรก็ตามบริษัทฯ จะยังคงปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง และบริหารจัดการหนี้ และ ควบคุมค่าใช้จ่าย

สำหรับผลประกอบการในปี 2562 บริษัทฯ สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นจาก 36.08 ล้านบาท ในปี 2561 เป็น 52.53 ล้านบาท (ไม่รวมค่าใช้จ่ายพิเศษที่เกิดขึ้นครั้งเดียวในการปรับโครงสร้างการบริหารจัดการ) ในปี 2562 หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตขึ้นร้อยละ 43.60

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างความแข็งแกร่งของธุรกิจ ขยายประเภทของธุรกิจการให้บริการทางการเงิน ภายใต้ประสบการณ์ของบุคลากร ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าบนระเบียบกฎเกณฑ์ของบริษัทฯ สร้างผลตอบแทนให้กับผู้เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พันธมิตร คู่ค้า ลูกค้า พนักงาน ในโอกาสนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น ที่ได้ให้การสนับสนุนเป็นอย่างดี และขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่ตั้งใจและทุ่มเทให้บริษัทฯ เติบโตและก้าวหน้าต่อไปในอนาคต

ดร.นพดล มิ่งจินดา

กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

Message from the Board of Directors

Advance Finance Public Company Limited established in 1974 has obtained a full finance license issued by the Ministry of Finance under the supervision of the Bank of Thailand for more than 40 years. The company has continuously developed its business operations and can create high-quality financial services that meet customers' needs of almost every group and type.

During the year 2019, there has been a change in the shareholder structure of the company which has led to the restructuring of the Board of Directors, senior management and the management of the company. The company has reconsidered methods and procedures in conducting financial business so that they are in line with the current and future competitive environment where technology is used to drive business operations, develop and expand a wider range and more of financial services while significantly reducing operating costs.

In the year 2019, the company remained cautious about its business operations. One case in point was the lending business where the company took into consideration the risk factors and the business environment of each type of industry as the principle priorities, as well as the economic slowdown, the country's investment, the increase in the debt rate of the household, etc. However, with such caution in mind, the company is still determined to continuously generate profits from operations and expects to grow more than the year 2019 with the launch of project loans related to environment protection, career loans, hire-purchase loans, etc. Without any doubt, the company will continue to exercise extreme caution when approving loans, managing debt and controlling costs.

As for the company's turnover in the year 2019, we were able to increase profits from 36.08 million baht in 2018 to 52.63 million baht (excluding the one-off special expenses for management restructuring) in 2019 or a growth rate of 43.60 percent.

The company is determined to strengthen the business, expanding financial services under the guidance of experienced management and the staff of the company. This will allow the company to continue to grow sustainably, to satisfy customers as outlined in the rules and regulations of the company, to generate high returns for those involved, whether shareholders, partners, customers, or employees. The Board of Directors would like to thank customers, business partners, investors, shareholders who have long supported us. We would like to thank all executives and staff for their commitment and dedication to ensure the company's growth and future success.



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

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	เปลี่ยนแปลงร้อยละ			
	2562	2561	2560	2562/2561
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	4,919.77	5,406.01	5,675.40	-8.99
เงินให้สินเชื่อ (หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	4,787.06	5,239.11	5,508.50	-8.63
เงินรับฝาก	5,735.86	5,376.01	7,277.70	6.69
หนี้สิน	6,521.57	5,639.34	7,631.81	15.68
สินทรัพย์	8,063.35	7,159.35	8,915.25	12.63
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,541.78	1,520.01	1,283.44	1.43
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	335.96	388.00	523.02	-13.41
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	131.62	201.76	266.63	-34.76
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	204.34	186.24	256.39	9.72
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31.17	27.01	41.02	11
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	170.23	169.57	165.32	0.43
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	55.22	43.67	132.09	23.2
หนี้สูญ นี้อสงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	10.07	-1.14	42.38	
กำไรสุทธิ	44.72	36.08	72.40	19.53
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
รายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	2.53	2.60	2.88	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	83.74	100.43	77.82	
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.97	22.45	17.49	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.55	0.45	0.79	
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	2.9	2.37	5.64	

Financial Highlights

	2019	2018	2017	Change% 2019/2018
Financial Position (THB Million)				
Loans and Accrued Interest Receivables	4,919.77	5,406.01	5,675.40	-8.99
Loans (Less Allowance for Doubtful Accounts)	4,787.06	5,239.11	5,508.50	-8.63
Deposits	5,735.86	5,376.01	7,277.70	6.69
Liabilities	6,521.57	5,639.34	7,631.81	15.68
Assets	8,063.35	7,159.35	8,915.25	12.63
Equity	1,541.78	1,520.01	1,283.44	1.43
Operating Performance (THB Million)				
Interest Income	335.96	388.00	523.02	-13.41
Interest Expense	131.62	201.76	266.63	-34.76
Net Interest Income	204.34	186.24	256.39	9.72
Non Interest Income	31.17	27.01	41.02	11
Other Operating Expenses	170.23	169.57	165.32	0.43
Operating Profit before Allowance for Doubtful Accounts	55.22	43.67	132.09	23.2
Bad Debt, Doubtful Accounts and Loss on Impairment	10.07	-1.14	42.38	
Net Profit	44.72	36.08	72.40	19.53
Financial Ratio (percent)				
Net Interest Income to Total Assets	2.53	2.60	2.88	
Loans to Deposits	83.74	100.43	77.82	
Capital Adequacy Ratio	23.97	22.45	17.49	
Return on Assets	0.55	0.45	0.79	
Return on Equities	2.9	2.37	5.64	

รายงานผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

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

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มีเสียดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2562 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 235.51 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 86.76 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน ส่วนที่เหลือเป็นรายได้ที่มีเสียดอกเบี้ย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 13.24 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2562 มีจำนวน 170.23 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 72.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร เป็นต้น

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2562 มีจำนวน 44.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.96

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 8,063.35 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนรวมกันต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 61.01

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 6,521.57 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่เงินรับฝาก ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 87.95

ส่วนของผู้ถือหุ้นของ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 1,541.78 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเนื่องจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี รวมถึงการเพิ่มทุนจำนวน 250 ล้านบาท ในปี 2561 ถึงแม้จะมีการจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี 2560 - 2562 เป็นจำนวน 57 ล้านบาท 40 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 23.97 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงตั้งแต่ปี 2560 เปลี่ยนแปลงการคำนวณจากเกณฑ์ Basel I เป็นเกณฑ์ Basel III

Report on Operating Performance

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, intercompany and money market items, investments in debt securities, and non-interest income, which included net fees and service income, net gain on investments, dividend income, gain on sales of foreclosed properties and other operating income.

For 2019, operating income amounted to THB 235.51 million, which mainly came from net interest income accounting for 86.76 percent of total operating income. Non-interest income was equivalent to 13.24 percent of total operating income.

Operating expenses for 2019 were THB 170.23 million or 72.28 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 44.72 million in 2019 increased by Baht 8.65 million or 23.96% growth from the previous year.

At the end of 2019, the Company’s total assets were THB 8,063.35 million, mostly from loans to customers and net accrued interest receivables totally accounting for 61.01 percent of total assets.

At the end of 2019, the Company’s total liabilities were THB 6,521.57 million, mostly from deposits, which accounted for 87.95 percent of total liabilities.

At the end of 2019, the Company’s equity was THB 1,541.78 million. The continuous increase was due to higher retained earnings from operating results in each year, including the capital increase of THB 250 million in 2018, despite the fact that the 2017-2019 dividend was paid at THB 57, THB 40, and THB 25 million, respectively.

As for capital fund, at 2019 year-end, Capital adequacy ratio stood at 23.97 percent, higher than the minimum of 8.50 percent as specified by the Bank of Thailand (BoT). The calculation of Capital Adequacy Ratio has been changed from Basel I to Basel III since 2017.

คณะกรรมการบริษัท

Board of Directors

1 นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการบริษัท
/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Panawan Wongakkarakul
Authorized Director / Director
/ Chief Executive Officer

2 ดร.นพดล มิ่งจินดา
กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

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

6 นายมานพ อู่สารสิริพงศ์
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการบริษัท
/ กรรมการกำกับความเสี่ยง

Mr. Manop Oulansiripong
Authorized Director / Director
/ Member of the Risk Oversight Committee

7 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์
กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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



3 นายอมร ทรัพย์ทวีกุล

กรรมการ / กรรมการบริษัท

Mr. Amorn Saphthaweekul

Director

4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์

กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
/ กรรมการตรวจสอบ

Mr.Pathnasook Chamonchant

Independent Director / Director
/ Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
/ Member of the Audit Committee

5 นางสาวจิตอุมา อินโยดม

กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง

Ms. Jituma Thanyodom

Independent Director / Director / Member of the Audit Committee
/ Member of the Risk Oversight Committee

8 นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม

กรรมการ / กรรมการบริษัท
/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Ms. Kantima Pornsriniyom

Director / Director / Member of the
Nomination and Remuneration
Committee

9 นายวรุธม บูลกุล

กรรมการ / กรรมการบริษัท
/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Mr. Varut Bulakul

Director / Director / Member of the Nomination and
Remuneration Committee

10 นายปานุ จรุงยศี

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการบริษัท

Mr. Panu Jaroonsri

Authorized Director / Director



คณะผู้บริหาร / Management Group



นางสาวพานาวรรณ วงศ์อักษรกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Panawan Wongakkarakul
Chief Executive Officer



นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1

Mr. Chawanat Ajchiriyavanich
First Senior Executive Vice President 1



นางนิรมล กลิ่นพงศ์
ผู้อำนวยการบริหาร / วิชาการหัวหน้าฝ่าย
สายงานธุรกิจเงินฝาก / ฝ่ายธุรกิจเงินฝาก 2

Mrs. Niramol Klinpong
Executive Vice President, / Acting Head of
Funding Group / Funding 2 Dept.



นางอติการณ หิรัญญะประทีป
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย

Mrs. Atikarn Hiranyapraphip
Senior Vice President,
Retail Lending Dept.



นางสาวกวาง เอมมาโนชญ์
ผู้อำนวยการ / วิชาการหัวหน้าฝ่าย
ฝ่ายธุรกิจเงินฝาก 1 / ฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน

Ms. Kwang Emmanoch
Vice President, / Acting Head of
Funding 1 Dept. / Treasury and Investment Dept.



นางวรพร ตุงศ์สมบุญ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส
สายงานสนับสนุนและอำนวยความสะดวก

Mrs. Voraporn Turongsomboon
Senior Executive Vice President,
Support and Administration Group.



นางสาวนพวรรณ เกียรติศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส
สายงานการเงินและการบัญชี

Ms. Nopawan Kertsiri
Senior Executive Vice President,
Finance & Accounting Group.



นางธิติยา เจียรสุขศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส
สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ

Mrs. Thitiya Jjarasuksiri
Senior Executive Vice President,
Credit Risk Group.



นางสาวมณฑนา ยังสามารถ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส
ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้และดำเนินคดี

Ms. Muntana Youngsamam
Senior Executive Vice President,
Debt Restructuring & Litigation Dept.



นายวิชชพงษ์ คล่องวัฒนกิจ
ผู้อำนวยการบริหาร
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน

Mr. Vichupong Klongwathanakith
Executive Vice President,
Risk Management and Planning Dept.

คณะผู้บริหาร / Management Group



ดร. สุนตรา แสงรัตนกุล
ผู้อำนวยการบริหาร
ฝ่ายตรวจสอบภายใน

Dr. Sunetra Saengratanagul
Executive Vice President,
Internal Audit Dept.



นายวิศรุต กรรวิกุล
ผู้อำนวยการบริหาร
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

Mr. Visarut Kornraweekul
Executive Vice President,
Information Technology Dept.



นางสาวสุมาลี ประเทืองสุขศรี
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายธุรการสินเชื่อ

Ms. Sumalee Pratherngsuksri
Senior Vice President,
Credit Administration Dept.



นางชโลบล ธารีสาร
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

Mrs. Chalobol Thareesarn
Senior Vice President,
Compliance Dept.



นายอภิษ จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายติดตามและจัดการธุรกิจสินเชื่อ

Mr. Apiyut Jarupriwan
Senior Vice President,
Credit Monitoring Dept.



นายสรเทพ เกตุแก้ว
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายกฎหมาย

Mr. Sornthep Ketkeo
Senior Vice President,
Legal Dept.



นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายประเมินสินทรัพย์

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President,
Appraisal Dept.



นายธำรงค์ อัสวกุลกำเนิด
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายปฏิบัติการ

Mr. Thamrong Asawakulkamnerd
Senior Vice President,
Operations Dept.



นางพัฒน์นรี นิธิทัตธรรมรส
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล

Mrs. Patnaree Nititattammathorn
Vice President,
Human Resources Dept.



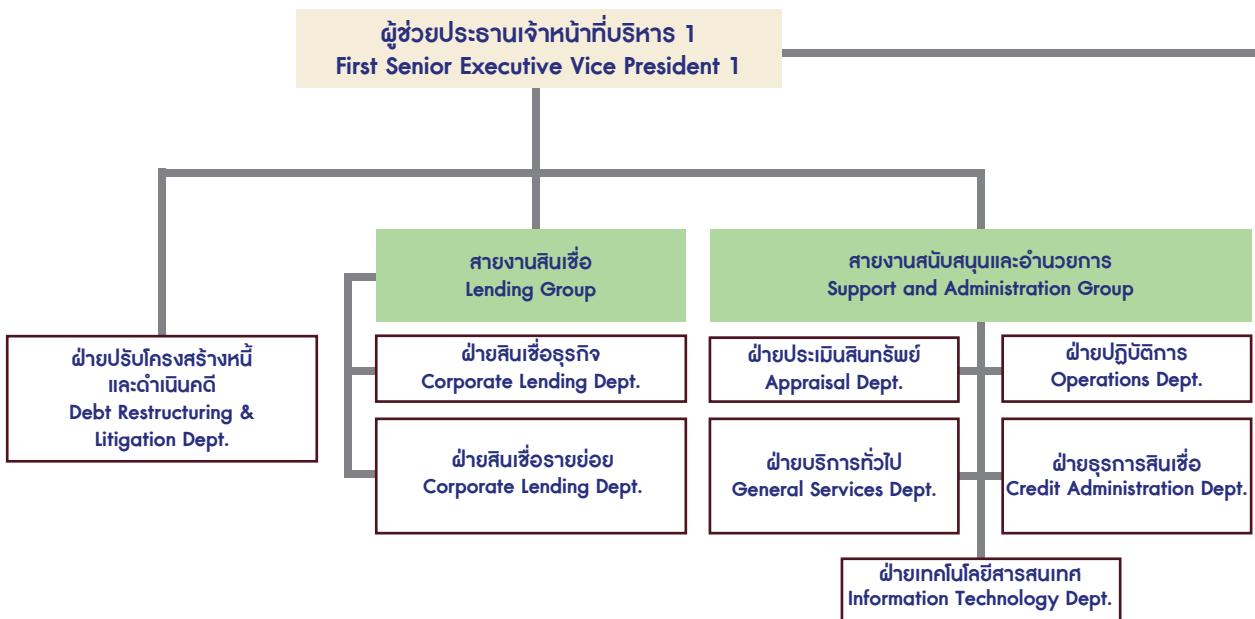
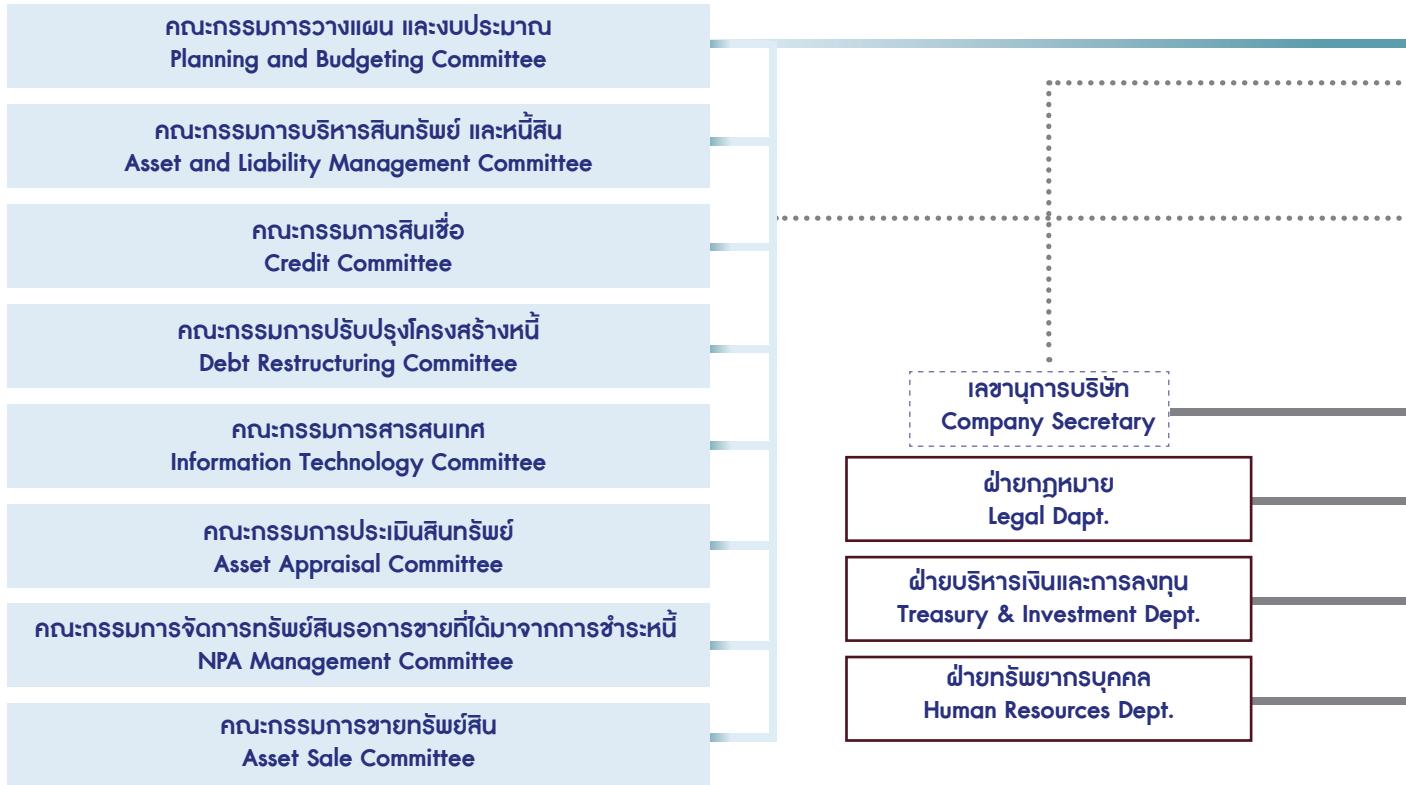
นางสาวสรัญญา หาญเทอดสิทธิ์
ผู้อำนวยการ
ฝ่ายบริการทั่วไป

Ms. Saranya Hantherdsit
Vice President,
General Services Dept.

โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(อนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2562)

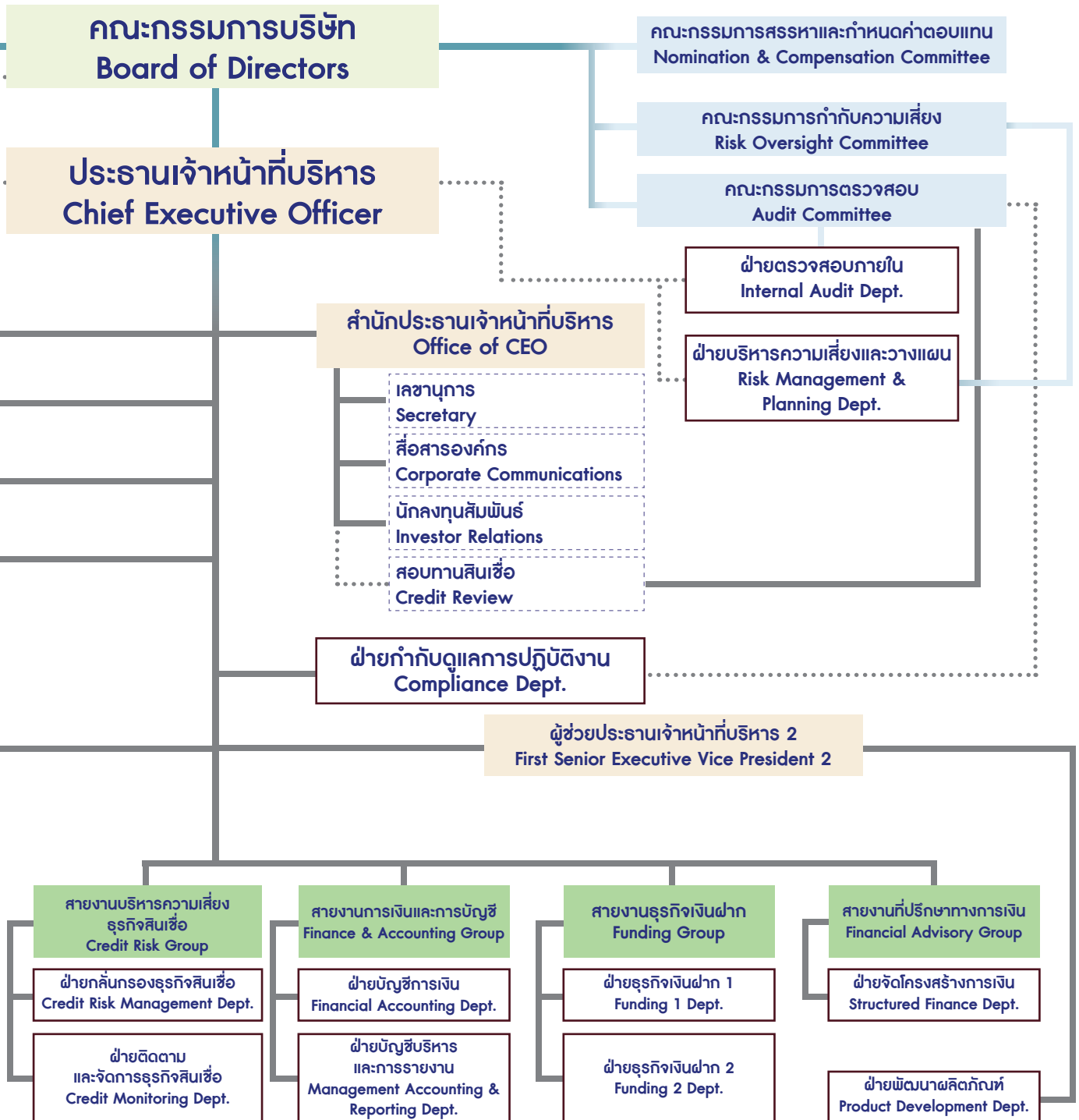
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562



Organization Chart Advance Finance Public Co., Ltd.

(Approved from Board of Directors Meeting No.7/2019 Dated 27th February 2019)

Effective from 1th October 2019







EFFICIENCY



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำเนินธุรกิจการให้บริการธุรกรรมทางการเงินในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

ธุรกิจสินเชื่อ

ประกอบด้วย

สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ทุกขนาดธุรกิจ ทุกพื้นที่ เพื่อให้สามารถขยายหรือทำธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากการสนับสนุนด้านเงินทุน บริษัทฯ ยังให้บริการจัดหาพันธมิตรเพื่อร่วมทุน ร่วมจัดการวางแผนการเงิน การตลาด และการบริหารโครงการ

สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ / อุตสาหกรรม

สนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการทั่วไป เพื่อนำเงินไปลงทุนในกิจการ ซื้อทรัพย์สิน หรือเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเพื่อธุรกิจบริการ

สนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการเพื่อการบริการทุกประเภท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปลงทุนในกิจการ เพื่อซื้อทรัพย์สิน หรือเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ครอบคลุมทุกโครงการ ทุกประเภท ที่อยู่อาศัย ทั้งที่อยู่อาศัยใหม่และมือสอง

สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

บริการสินเชื่อเพื่อการใช้จ่ายส่วนบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการด้านอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล หรือเพื่อใช้เสริมสภาพคล่องทางการเงินส่วนตัวในภาวะฉุกเฉิน

ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

สายงานที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นอีกหนึ่งธุรกิจของบริษัทฯ สำหรับบริการทางการเงินให้หลากหลายครบวงจรและสามารถครอบคลุมฐานความต้องการของลูกค้าที่กว้างขึ้น

บริษัทฯ ให้บริการลูกค้าในการเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจ ทางการเงิน และการลงทุน ให้แก่องค์กรชั้นนำของภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจตามใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนและใบอนุญาตในการเป็นที่ปรึกษาสาขาการเงินจากกระทรวงการคลัง รวมถึงการแก้ไขปัญหาทางการเงินที่ยุ่ยากซับซ้อนได้ภายในระยะเวลารวดเร็ว โดยอาศัยการประยุกต์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่สร้างสรรค์พร้อมกับความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงและด้านกฎหมาย เพื่อพัฒนาเสริมสร้างความแข็งแกร่งสถานะทางการเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุดและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วนทุกมุมมอง ด้วยทีมงานที่ได้มาตรฐานระดับมืออาชีพ

รูปแบบของการบริการหลักแบ่งเป็น 4 ประเภทคือ

- 1) การจัดหาแหล่งเงินทุน (Fund Raising)
- 2) การจัดโครงสร้างทางการเงิน (Structured Finance)
- 3) การให้คำปรึกษาทางการเงินองค์กรทั่วไป (Corporate Financial Advisory)
- 4) การให้บริการทางการเงินอื่นๆ (Alternative Finance)

1. บริการจัดหาแหล่งเงินทุน (Fund Raising Services)

ด้วยพื้นฐานการวิเคราะห์และความรู้ความเข้าใจในตลาดหนี้ของทีมงานเป็นอย่างดี ส่งผลให้เราสามารถเข้าถึงองค์ประกอบของสินเชื่อและจัดหาแหล่งเงินทุนให้กับลูกค้าที่ต้องการประสบการณ์เพื่อช่วยเหลือให้ผ่านพ้นอุปสรรคของภาระได้อย่างถ่องแท้ อีกทั้งเรายังมีฐานเครือข่ายพันธมิตรที่กว้างขวาง เช่น สถาบันการเงินในประเทศและต่างประเทศ, นักลงทุนสถาบัน, กองทุน, นักลงทุนรายใหญ่ เป็นต้น ที่เราสามารถเลือกสรรให้เหมาะสมกับเกณฑ์การลงทุนของนักลงทุนแต่ละประเภท โดยเราสามารถแบ่งประเภทของการจัดหาแหล่งเงินทุนได้เป็นดังนี้

- | | |
|------------------------|--|
| - Project Finance | สินเชื่อโครงการ |
| - Refinancing | รีไฟแนนซ์เงินทุน |
| - Distressed Financing | เงินทุนเพื่อสินทรัพย์/ธุรกิจด้อยคุณภาพ |
| - Bridging Loan | เงินกู้ยืมระยะสั้น |
| - Mezzanine Loan | การระดมเงินกู้กึ่งทุน |
| - Equity Financing | เงินกู้ส่วนทุน |





2. บริการจัดโครงสร้างทางการเงิน (Structured Finance Services)

จากการที่โอกาสทางธุรกิจเกิดขึ้นได้เสมอ บริษัทฯ จึงเตรียมพร้อมบริการจัดโครงสร้างธุรกิจ การเงิน และการลงทุน เพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจแก่เจ้าของกิจการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการให้บริการที่แตกต่างเพื่อทำให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่องค์กรของลูกค้า ลักษณะงานบริการจัดโครงสร้างทางการเงินจะมีรายละเอียดดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ Debt Restructuring
- การควบรวมกิจการ Merger & Acquisition
- การซื้อขายหุ้นหรือสินทรัพย์ Share Investment/Divestment or Asset outright sales
- การจัดตั้งเครื่องมือทางการเงินตามหลักสากล เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund), กองทรัสต์เพื่ออสังหาริมทรัพย์ (REIT), กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน (IFF), กองทรัสต์เพื่อกิจการร่วมลงทุน (Private Equity Trust), การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (Asset-Back Security) เป็นต้น

3. บริการให้คำปรึกษาทางการเงินระดับองค์กร (Corporate Financial Advisory Services)

บริการที่ปรึกษาทางการเงินระดับองค์กรนี้เป็นบริการที่ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำทางการเงินภาพรวม โดยจะช่วยองค์กรต่างๆ ที่ขาดบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญทางการเงิน โดยเฉพาะการบริหารจัดการโครงสร้างหนี้และทุนที่สมดุล การบริหารสภาพคล่องและกระแสเงินสดที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการวิเคราะห์ธุรกิจของลูกค้า เพื่อการพัฒนาปรับปรุง บริษัทฯ จะเข้ามาช่วยเติมเต็มในส่วนสำคัญนี้เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินกิจการให้เจริญเติบโตตามเป้าหมายที่วางไว้ได้อย่างยั่งยืน

4. บริการทางการเงินอื่นๆ (Alternative Finance Services)

บริษัทฯ ยังคงสามารถให้บริการทางการเงินอื่นๆ เช่น การศึกษาความเป็นได้ของโครงการ (Project Feasibility), การประเมินมูลค่าธุรกิจ (Business valuation), การวิเคราะห์ทางการเงินต่างๆ เป็นต้น

จุดเด่นของธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน : “ความสำเร็จของคุณเป็นหน้าที่ของเรา”

- การออกแบบ วางแผน จัดการโครงสร้างทางการเงินให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- ความรวดเร็วและคล่องตัวในการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ
- คลอบคลุมในทุกมุมมองทั้งด้านการเงิน การบัญชี กฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า
- ความสัมพันธ์อย่างกว้างขวางกับพันธมิตรทางการค้าและแหล่งของเงินทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- การเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ

ธุรกิจเงินฝาก



บริษัทฯ ให้บริการรับฝากเงินจากทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา เอกชน วัด องค์กรสาธารณณะ สถาบันการเงิน กองทุน และสหกรณ์ ด้วยบริการในรูปแบบของบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD) บริษัทฯ สร้างสรรค์เงื่อนไขการรับฝาก อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการฝาก และการรับดอกเบี้ยที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ กล่าวคือ กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อฉบับเท่ากับ 10,000 บาท กำหนดระยะเวลาการฝากหลากหลายระยะให้เลือก รวมถึงการเลือกรับดอกเบี้ยรายงวด 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น เงื่อนไขเหล่านี้ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารการออมเงินได้ลงตัว และสอดคล้องกับความต้องการได้

ผู้ฝากเงินกับบริษัทฯ นอกจากจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากประจำทั่วไปแล้วยังได้รับการบริการจากทีมงานที่มีประสิทธิภาพที่พร้อมอำนวยความสะดวกและให้บริการด้วยความรวดเร็ว เงินฝากกับบริษัทฯ ได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และตามพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ. 2559 อีกด้วย



ข้อมูลองค์กร

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท
เลขทะเบียนบริษัท เลขที่
ประเภทธุรกิจ
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
0107547000541
บริษัทเงินทุน
ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นเพลส
87/2 ถนนวิฑูย์ แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2626 2300
โทรสาร 0 2626 2301
เว็บไซต์ <http://www.advancefin.com>

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียน
หุ้นสามัญ

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

ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว
เป็นหุ้นสามัญ

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

บุคคลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี

นางสาวจิตติมา พงศ์ไชยยง
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10728
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค โสบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2677-2000 โทรสาร 0-2677-2222

นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
โทรศัพท์ 0-2626-2402 โทรสาร 0-2626-2302



โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2562

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%) ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	125,000,000	10.00
2	นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	125,000,000	10.00
3	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	10.00
4	นายสมโภชน์ อาหุนัย	125,000,000	10.00
5	บริษัท เอวายเค เวนเจอร์ส ลิมิเต็ด	89,375,000	7.15
6	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อักษรกุล	81,265,700	6.50
7	นางอำไพ หาญไกรวิไลย์	79,253,638	6.34
8	นางดารณี หัวใจ	75,096,125	6.01
9	นายตรงค์ พรศรีนิยม	72,304,367	5.78
10	บริษัท บิลเลียน อินโนเวทีด กรุ๊ป จำกัด	65,000,000	5.20
	รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	962,294,830	76.98
	ผู้ถือหุ้นอื่น	287,705,170	23.02
	รวมหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,250,000,000	100.00

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ปี 2561	ปี 2562	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-
2	นายวุฒ บูลกุล	-	-	-
3	นายนพดล มิ่งจินดา	-	-	-
4	นางสาวจิตตอมา อินโยดม	-	-	-
5	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	-	125,000,000	125,000,000
6	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อักษรกุล	-	81,265,700	81,265,700
7	นายภาณุ จรุงศรี	-	-	-
8	นายพัฒนสุภ จามรจันทร์	-	-	-
9	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุภรณ์	-	-	-
10	นายมานพ อุฬารสิริพงษ์	-	-	-





ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ในปี 2562

กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,952,156.38 บาท

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัท ในปี 2562



ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2561	2562
1	นางคารณ์ หวังใจ ¹	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
2	นายเวสารัช ดันศิริ ²	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
3	นายชิตพงษ์ สิริวิชช ³	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบริษัท	1,104,850	630,000
4	นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ ⁴	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1,088,691	606,000
5	นายธนศักดิ์ วัฒวิศาล ⁵	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	618,885	228,541
6	นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	497,393	412,500
7	นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ ⁶	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ	712,247	256,874
8	นายวรุตม์ บุลกุล	กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	328,622	399,266.67
9	นายตัน เล เยน ⁷	กรรมการ	364,531	226,125
10	ดร.พพต มิ่งจินดา ⁸	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	577,922.58



ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2561	2562
11	นางสาวจิตตума ธิโยคม ⁹	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	220,469.87
12	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล ¹⁰	กรรมการ	-	99,282.26
13	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล ¹¹	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
14	นายภาณุ จรุงศรี ¹²	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) และ ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	30,125
15	นายพัฒนสุข จามรจันทร์ ¹³	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ	-	140,000
16	นายธรรมรัตน์ หอญญาสุทธิ์ ¹⁴	กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	-	70,850
17	นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ ¹⁵	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และ กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	54,200

หมายเหตุ

1. นางสาวจิตตума ธิโยคม ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 23 สิงหาคม 2562
2. นายวสารัช ตันศิริ ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 23 สิงหาคม 2562
3. นายชิตพงษ์ สิริวิชช ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 1 กันยายน 2562
4. นายธัญญา โรจน์ไพบุลย์ ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 1 กันยายน 2562
5. นายธนศักดิ์ วหาวิศาล ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562
6. นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562
7. นายตัน เล เยน ออกจากตำแหน่งกรรมการ ในวันที่ 7 ตุลาคม 2562
8. ดร.นพพล มิ่งจินดา เข้ามาเป็นกรรมการอิสระ ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562 และได้รับการเปลี่ยนแปลงให้เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 27 กันยายน 2562 และออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562
9. นางสาวจิตตума ธิโยคม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 14 สิงหาคม 2562 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 27 กันยายน 2562
10. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในวันที่ 14 สิงหาคม 2562
11. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 26 สิงหาคม 2562
12. นายภาณุ จรุงศรี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 26 สิงหาคม 2562 และออกจากตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562
13. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562
14. นายธรรมรัตน์ หอญญาสุทธิ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562
15. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562





กิจการอื่นที่บริษัทเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

บริษัทถือหุ้นในบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด จำนวน 25,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท: บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอเอเอ็มซี จำกัด

เลขทะเบียนบริษัทเลขที่	0105551045420
ประเภทธุรกิจ	บริหารสินทรัพย์
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	96/434 หมู่ที่ 2 แขวงลำผักชี เขตหนองจอก กรุงเทพฯ 10530
ทุนจดทะเบียน	25,000,000 บาท
แบ่งออกเป็น	250,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
เรียกชำระค่าหุ้นแล้ว	25,000,000 บาท



โครงสร้างค่าตอบแทน และสวัสดิการพนักงาน

เพื่อให้บริษัทมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทต้องรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้บริษัทบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย โดยให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี และมีความสุขในการทำงาน โดยมีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผล สะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุงหรือกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท



รายงานการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทยึดมั่นในหลักการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริตและความระมัดระวัง รวมทั้งหลักคุณธรรมและจริยธรรมที่ดี ตลอดทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

เพื่อส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ เช่น สิทธิในการซื้อขายและโอนหุ้น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำหนังสือนัดประชุม ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมทั้งระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณา และคำชี้แจงเหตุผลหรือความเห็นของคณะกรรมการประกอบในแต่ละวาระตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งหนังสือนัดประชุมและข้อมูลประกอบการประชุมวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้าตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุม รวมทั้งเผยแพร่หนังสือนัดประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทจะประกาศกำหนดบนเว็บไซต์ของบริษัท

อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น จะไม่กำหนดวิธีการที่ยุ่งยากหรือมีค่าใช้จ่าย และการจัดสถานที่ประชุมให้คำนึงถึงความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้น เป็นต้น

ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทจะส่งแบบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คนเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะพร้อมไปกับหนังสือเชิญประชุม

ดำเนินการประชุมโดยจัดให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ส่งให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสม

ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติและได้รับการปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร และเพื่อให้มีมาตรการป้องกันมิให้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบอันเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้น รวมทั้งการป้องกันการทุจริตที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร





คุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมทั้งเสนอชื่อบุคคลให้เข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่บริษัทประกาศกำหนดบนเว็บไซต์ของบริษัท

ธรรมรายการเกี่ยวโยง และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถพิจารณาตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงที่มีส่วนได้เสียจะต้องไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการพิจารณาและตัดสินใจในการทำธุรกรรมดังกล่าว และจัดให้มีนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวโยง เพื่อให้การตัดสินใจทำธุรกรรมมีความโปร่งใส ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทและผู้ถือหุ้น

บริษัทไม่มีนโยบายให้สินเชื่อหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อหรือประกันหนี้แก่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้เกี่ยวข้องบุคคลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการให้สินเชื่อสวัสดิการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

ผู้มีส่วนได้เสียจะต้องได้รับการดูแลตามสิทธิที่มีตามกฎหมายและตามข้อตกลงและมีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1. พนักงาน

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

พนักงานย่อมมีสิทธิในการจัดตั้ง และ/หรือเข้าร่วมเป็นสมาชิกในองค์กรต่างๆ ตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรมหรือแจ้งเหตุในกรณีที่พบสิ่งผิดปกติที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท โดยให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการรับเรื่องร้องเรียนหรือรับแจ้งเหตุ และจัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนที่สามารถให้ความเป็นธรรม เก็บรักษาความลับและให้ความคุ้มครองแก่ผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเหตุดังกล่าว



2. ผู้ถือหุ้น

ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมทั้งสิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม จัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทที่ต้องเปิดเผยแก่ผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทได้สะดวกรวดเร็ว

จัดทำรายงานผลการดำเนินงาน สถานะ ข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และข้อมูลต่างๆ ที่ถูกต้องครบถ้วนตรงตามข้อเท็จจริง และเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งจัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อเสนอนั้นจากผู้ถือหุ้นโดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อเสนอนั้นจากผู้ถือหุ้น โดยติดต่อเลขานุการบริษัท หรือใช้ช่องทาง E-mail: contact@advancefin.com หรือ Website: advancefin.com

3. ลูกค้า

สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือในระยะยาวกับลูกค้า โดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริต ความเชื่อถือและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ด้วยบริการที่รวดเร็ว มีคุณภาพ มีความรับผิดชอบต่อเอาใจใส่ และให้ความสำคัญต่อปัญหาและความต้องการของลูกค้า

จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าเสมือนหนึ่งเป็นความลับของบริษัท ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องเพียงพอและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า และจะต้องไม่โฆษณาเกินความเป็นจริงที่อาจทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพหรือเงื่อนไขใดๆ ของผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการของบริษัท

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

4. คู่ค้า

ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าบนพื้นฐานของความเกื้อหนุนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่ายและเสมอภาค สร้างความสัมพันธ์ที่ดี คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์ร่วมกัน เปิดโอกาสให้มีการแข่งขันในการนำเสนอสินค้าและ/หรือบริการอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้กำหนดตามแนวปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง ติดต่อบริษัทและปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมและไม่เอาเปรียบ และจัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนจากคู่ค้าในกรณีที่มิได้รับความเป็นธรรม โดยมอบหมายให้ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นผู้รับผิดชอบในการรับเรื่องร้องเรียน ผ่านช่องทาง โทร. 02-626-2359 หรือ E-mail: contact@advancefin.com หรือ Website: advancefin.com

5. หน่วยงานภาครัฐและสังคม

กำกับดูแลและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ กฎระเบียบและคำสั่งของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด สนับสนุนและให้ความร่วมมือกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐตามความเหมาะสมและศักยภาพของบริษัท





ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมบนพื้นฐานความระมัดระวัง มีเหตุผล มีคุณธรรม ไม่เอาัดเอาเปรียบ และคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อพัฒนาไปสู่ความสมดุล มั่นคงและยั่งยืน และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่และชุมชนอื่น โดยส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมการมีส่วนร่วมของชุมชนเพื่อสร้างเสริมการดำเนินงานของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตรวจสอบได้ ผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์และวิธีการของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมาย



ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้อหลักความรับผิดชอบต่อและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการคือการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามนโยบายได้ และดูแลให้บริษัทมีระบบการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกเหนือจากหน้าที่โดยทั่วไปดังกล่าวแล้วคณะกรรมการบริษัทยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบกับปรับจากรณการแห่งประเทศไทย

บริษัท ไม่มีการกระทำความผิด หรือ ผ่าฝืนกฎหมายและประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้าโดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หารือหรือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ



ในปี 2562 การประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมี ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท ประชุมรวม 9 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบประชุม รวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทนประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นางดารณี หัวใจ ¹	6/6	-	-
2. นายเวสารัช ตันศิริ ²	6/6	-	-
3. นายเชิดพงษ์ สิริวิษย์ ³	6/6	-	-
4. นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ ⁴	6/6	3/3	-
5. นายธนศักดิ์ วหาวิศาล ⁵	2/2	2/2	1/1
6. นางสาวกัญญา พรศรีนิยม	7/9	-	4/4
7. นายสมนึก ชัยเดชสุริย ⁶	2/2	2/2	1/1
8. นายวรุฒ บุลกุล	9/9	-	3/3
9. นายตัน เล เยน ⁷	5/7	-	-
10. ดร.เบตล มิ่งจินดา ⁸	8/8	4/4	3/3
11. นางสาวจิตตมา รัตนโยดม ⁹	4/4	4/4	-
12. นายอมร ทรัพย์กวีกุล	2/4	-	-
13. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อักษรกุล ¹¹	3/3	-	-
14. นายภาณุ จรุงญศรี ¹²	3/3	-	-
15. นายพีตมสุข จามรัตน์ ¹³	2/2	3/3	1/1
16. นายธรรมรัตน์ ทอบุญมาสุกรี ¹⁴	2/2	-	1/1
17. นายมานพ อุฬารสิริพงษ์ ¹⁵	2/2	-	-

หมายเหตุ

- นางดารณี หัวใจ ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 23 สิงหาคม 2562
- นายเวสารัช ตันศิริ ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 23 สิงหาคม 2562
- นายเชิดพงษ์ สิริวิษย์ ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 1 กันยายน 2562
- นายธัญญา โรจน์ไพบูลย์ ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 1 กันยายน 2562
- นายธนศักดิ์ วหาวิศาล ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562





6. นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562
7. นายตัน เล เยน ออกจากตำแหน่งกรรมการ ในวันที่ 7 ตุลาคม 2562
8. ดร.นพดล มิ่งจินดา เข้ามาเป็นกรรมการอิสระ ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562 และได้รับการเปลี่ยนแปลงให้เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 27 กันยายน 2562 และออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ วันที่ 22 พฤศจิกายน 2562
9. นางสาวจิตตума ธันโยดม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 14 สิงหาคม 2562 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 27 กันยายน 2562
10. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในวันที่ 14 สิงหาคม 2562
11. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศวากุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 26 สิงหาคม 2562
12. นายภาณุ จรุงศรี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 26 สิงหาคม 2562 และออกจากตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562
13. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562
14. นายธรรมรัตน์ หอนบุญมาสุทธิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562
15. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) และกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562



การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

ในปี 2562 บริษัทได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการโดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

- 1.) การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- 2.) การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และ
- 3.) การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล โดยกรรมการท่านอื่น (แบบไขว้) โดยใช้เกณฑ์การประเมินแบบ มาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ คือ
 - 1.) มากที่สุด = 5 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม
 - 2.) มาก = 4 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
 - 3.) ปานกลาง = 3 คะแนน หมายถึง เห็นด้วยพอสมควร หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร



- 4.) น้อย = 2 คะแนน หมายถึง ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
 5.) น้อยที่สุด = 1 คะแนน หมายถึง ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น



สำหรับกระบวนการประเมินฯ นั้น เลขานุการคณะกรรมการจัดส่งแบบประเมินให้แต่ละท่านประเมินโดยตนเอง และนำส่งคืนเลขานุการภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อจัดทำสรุปข้อมูลผลการประเมินและความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบ

สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2562 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
ประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ	1.) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2.) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3.) การประชุมคณะกรรมการ 4.) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5.) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6.) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	ระดับ 5 4.67 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1.) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2.) การประชุมคณะกรรมการ 3.) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 4.65 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 และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2562 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสองชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองทั้งคณะและรายบุคคล และนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบแล้ว



การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

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

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

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณเป็นผู้ติดตามและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปีที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงภายใน และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ





2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรอง โดยบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อทำหน้าที่กั้นกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสมภาวะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง



3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร และไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ จึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า โดยบริษัทฯ มีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามแบบจำลองถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในพาดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทฯ รวมถึงมีการทดสอบสมภาวะวิกฤตด้านตลาด อีกด้วย



4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflow)





และกระแสเงินไหลออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบสถานะวิกฤติต่างๆ ด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤติด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ทั้งวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤติของทั้งระบบ และวิกฤติรายสถาบันและระบบประกอบกัน

บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง 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 คุณสมบัตื ความเพียงพอของบุคคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่าง ๆ ที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่าง ๆ
- การทุจริตหรือข้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่อาจควบคุมได้ด้วยคณะกรรมการหรือหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง คณะทำงานดังกล่าวจึงเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้หน่วยงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย





มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้คณะทำงานฯ กำหนดและดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่าง ๆ ที่กำหนดให้ทุกหน่วยงาน จัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

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



6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯสามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม



7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์(cyber threat)

บริษัทฯมีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุม และกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูงประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทฯตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความเสี่ยงมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข





รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

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

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 พิจารณานอมนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ
3. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ
4. พิจารณากลับกรองและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ในปี 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 พิจารณานอมนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประกอบการโดยรวมของบริษัท รวมทั้งเปรียบเทียบกับบริษัทที่ประกอบธุรกิจใกล้เคียงกัน
5. จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแบบทั้งคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(นายพัฒนสุข จามรจันทร์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

14 กุมภาพันธ์ 2563

หมายเหตุ

1. นายสมนึก ชัยเดชสุริยะ ออกจากตำแหน่งกรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562
2. ดร.นพดล มิ่งจินดา เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562 แทนนายสมนึก ชัยเดชสุริยะ ต่อมาพ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 27 กันยายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562
3. นายธนศักดิ์ วหาวิศาล ออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 1 มิถุนายน 2562
4. นายวรุฒ บุลกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายธนศักดิ์ วหาวิศาล ในวันที่ 5 มิถุนายน 2562
5. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562
6. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 พ้นจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562



หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



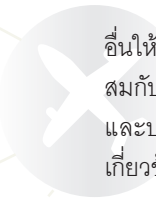
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

(1) บทบาทหน้าที่ในด้านการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์การให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่จะเป็นประโยชน์และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท

(2) บทบาทหน้าที่ในด้านการกำหนดค่าตอบแทน

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ต้องกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง





รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน ในระหว่างปี 2562 นายธัญญา ใจจันไพบูลย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2562 ดร.ธนศักดิ์ วหาวิศาล และนายสมนึก ชัยเดชสุริยะ ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และ กรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

1. ดร.นพดล มิ่งจินดา ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562
และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2562)
2. นางสาวจิตตุมมา ธัญโยดม กรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2562)
3. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ กรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)

โดยมี ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาในแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน ที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

2. การสอบทานและประเมินระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ โดยสอบทานผลการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนได้อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน แผนปฏิบัติงานสอบทานสินเชื่อ และเห็นชอบแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ได้พิจารณาอนุมัติการประเมินผล การปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งพิจารณาเห็นชอบ ผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัท กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. การเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงานและประสบการณ์ที่ผ่านมา ตลอดจนมีการพิจารณาความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชีตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัท

5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่า มีการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

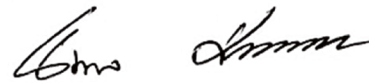


6. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาทบทวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

โดยสรุปในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามภารกิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ให้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดจนมีการติดตามการบริหารงานของบริษัท ในประเด็นต่างๆ ที่พบจากการสอบทานและการรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบทานสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีของบริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทย และได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินของบริษัท รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งไม่พบการปฏิบัติงานใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค เอเชีย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท สำหรับปี 2563 ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.นพดล มิ่งจินดา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

21 กุมภาพันธ์ 2563



หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
7. รายงานข้อตรวจพบหรือข้อสงสัยที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
8. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ หมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ



Nature of Business



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

Lending Business

includes the following

Real Estate Lending

Loans to real estate developers of every scale and location. Developers will have access to fund required to ensure continued project development without interruption. In addition to providing loans, AF can strengthen client's financial or business needs with strategic / financial partners.

Commercial/Industrial Lending

Loan to support business operators in general in order for them to invest in their enterprises, to acquire assets or to meet their working capital requirements.

Service Business Lending

Loan to support all types of service business operators in order for them to utilize the same to make investment, to acquire assets, or to use as working capital.

Housing Loan

Loan to support home purchase covering many choices of residences, in every housing project, either brand-new or pre-owned home.

Secured Personal Loan

Personal loans to meet personal consumption requirement or to enhance personal financial liquidity during emergency.



Financial Advisory Business

Financial Advisory Group contributes an integral business for the company as we are offering uniquely tailored financial services to cover larger client-based and varied financial demands.

Our work is to provide business, financial, and investment consultant for leading organizations in public and private sector, both domestic and international market. Operating under Bank of Thailand's Full Finance License and Ministry of Finance's Advisory License in financial sector, we originate a financial solution with emphasis on practical execution to strengthen financial position dependent of transactional objective or client's demand.

Normally our services involve 4 main functions whereas most clients regard as follows;

1. Fund Raising Services
2. Structured Finance Services
3. Corporate Financial Advisory Services
4. Alternative Finance Services

1. Fund Raising services

As we have a competitive advantage in profound understanding in debt market, this fundamental enhance us to precisely structure and arrange debt financing for clients who require an experience to help them getting through such obligation appropriately. Furthermore, our varied and extensive network of business alliances ranging from financial institutions, mutual funds, private and institutional investors both domestic and overseas allows us to offer suitable products matching fund for each investor.

Fund raising services covers several aspects as follows;

- Project financing
- Refinancing
- Distressed financing
- Bridge financing
- Mezzanine loan
- Equity financing

2. Structured Finance Services

As business opportunities are always presented, we remain responsive in advising our clients to manage a right strategy and accomplish best financial return for each objective smoothly. Financial structure and tangible execution process, which might require legal and other specialists, are within our scope to insource and implement until closing. Here are the types of structured finance we are keen to assist;





- Debt Restructuring and Debt Rehabilitation Plan
- Merger and Acquisition
- Equity Investment / Divestment, Share Liquidation, or Asset outright sales
- Set-up regulated vehicle such as Real Estate Investment Trust (REIT), Infrastructure Fund (IFF), Private Equity Trust (PE Trust), Asset-Backed Securities (ABS) and etc.
- Other possible exit structures

3. Corporate Financial Advisory Services

Corporate financial advisory delivers multitude of insightful advisory service within boundary of financial realm to organizations and clients that lack of financial characteristic. Core value of services is to convey through professional guidance in regards to effectively managing capital leverage and liquidity purpose for client's sustainable growth.

4. Alternative Finance Services

Apart from specific services, we facilitate other financial service upon each assignment including but not limited to project feasibility study, business valuation, financial analysis and etc.

- Tailored structure financial solutions pursuant to clients' need
- Flexible and efficient in delivering executable results
- Full coverage in all transaction aspects (finance, legal, regulation, accounting) preparing for client's consideration
- Strategic alliances with various sources of fund and investors
- Private and strictly confidential in transaction and information



Funding Business

The Company offers deposit service to a wide range of customer type i.e. individuals, Juristic Persons, Government Agencies, Education Institutions, Temples, Non-Profit Organizations, Financial Institutions, Fund and Cooperatives, in form of Certificate of Deposit: CD. We also provide various options of interest rate, maturity and interest receiving term to meet the requirement of our customers such as the minimum deposit amount of 10,000 Baht with various tenors together with a choice of interest receiving term such as annually, semi-annually, quarterly or monthly. With all these conditions, our customers will be able to manage their deposit choice to match their saving needs.

Aside from offering higher interest rate than other fixed deposits, our customers also receive the best service from our experienced and dedicated team. All the deposit amount, both principal and interest, shall be protected following the conditions and amount as specified in Deposit Protection Agency Act 2008 and Virtue of the Royal Decree on coverage of insured deposits 2016.



General Information

Company Information

Company Name	Advance Finance Public Company Limited
Registration No.	0107547000541
Type of Business	Finance Business
Main Office	40 th Floor, CRC Tower, All Seasons Place, 87/2 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330 Tel: 0 2626 2300 Fax: 0 2626 2301 Website: http://www.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 Thitima Pongchaiyong Certified Public Accountant (Thailand) No. 10728 KPMG Phoomchai Audit Company Limited 50th floor Floor, Empire Tower, 1 South Sathorn Road, Yanawa, Sathorn, Bangkok 10120 Tel: 0 2677 2000, Fax: 0 2677 2222
Investor Relations	Miss Panawan Wongakkarakul. Chief Executive Officer Tel: 0 2626 2402, Fax: 0 2626 2302



Shareholder Structure

The Company's shareholder structure as of December 25, 2019

No	Name of Shareholders	No. of shares	Percent of Total NO. of shareholder
1	Brooker Group Public Company Limited	125,000,000	10.00
2	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	10.00
3	Mr. Amorn Saphaweekul	125,000,000	10.00
4	Mr. Somphote Ahunai	125,000,000	10.00
5	AYK Ventures Limited	89,375,000	7.15
6	Miss Panawan Wongakkarakul	81,265,700	6.50
7	Mrs. Amphai Harnkaivilai	79,253,638	6.34
8	Mrs. Daranee Huachai	75,096,125	6.01
9	Mr. Darong Pornsriniyom	72,304,367	5.78
10	Billion Innovated Group Company Limited	65,000,000	5.20
	Sum of top ten shareholders	962,294,830	76.98
	Other shareholders	287,705,170	23.02
	Total paid up capital	1,250,000,000	100.00

The Company's shares held by the directors

No	Directors' Name	2018	2019	+ / (-)
1	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
2	Mr. Varut Bulakul	-	-	-
3	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
4	Miss Jituma Thanyodom	-	-	-
5	Mr. Amorn Saphaweekul	-	125,000,000	125,000,000
6	Miss Panawan Wongakkarakul	-	81,265,700	81,265,700
7	Mr. Panu Jaroonsri	-	-	-
8	Mr. Pathnasook Chamonchant	-	-	-
9	Mr. Thammarat Horboonmasuth	-	-	-
10	Mr. Manop Oulansiripong	-	-	-



Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2019

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 nor executives with management power other than remuneration for normal work such as salaries, bonuses and post-employment benefits, etc.

Non-executive directors of the company

Remuneration for non-executive directors (as approved by the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2019) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 3,952,156.38 Baht.

Remuneration paid to the Directors and Executives in 2019

No.	Directors' Name	Position	2018	2019
1	Mrs. Daranee Huachai ¹	Chief Executive Officer / Director	-	-
2	Mr. Vaysaruch Tunsiri ²	First Senior Executive Vice President / Director	-	-
3	Mr. Cherdpong Siriwit ³	Independent Director / Chairman of the Board of Directors	1,104,850	630,000
4	Mr. Thanya Rojpaibool ⁴	Independent Director/Chairman of the Audit Committee	1,088,691	606,000
5	Dr. Thanasak Wahawisan ⁵	Independent Director / Member of Audit Committee / Member of Nomination and Compensation Committee	618,885	228,541
6	Miss Kanthima Pornsriniyom	Director/ Member of the Nomination and Compensation Committee	497,393	412,500
7	Mr. Somnuk Chaidejsuriya ⁶	Independent Director/ Chairman of the Nomination and Compensation Committee/ Member of audit Committee	712,247	256,874
8	Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	328,622	399,266.67
9	Mr. Tan Ley Yen ⁷	Director	364,531	226,125
10	Dr. Noppadol Mingchinda ⁸	Independent Director / Chairman of the Audit Committee	-	577,922.58

No.	Directors' Name	Position	2018	2019
11	Miss Jituma Thanyodom ⁹	Director / Member of Audit Committee / Member of Risk Oversight Committee	-	220,469.87
12	Mr. Amorn Saphaweekul ¹⁰	Director	-	99,282.26
13	Miss Panawan Wongakkarakul ¹¹	Chief Executive Officer/ Director	-	-
14	Mr. Panu Jaroonsri ¹²	First Senior Executive Vice President/Director	-	30,125
15	Mr. Pathanasook Chamonchant ¹³	Director / Chairman of Nomination and Compensation / Member of Audit Committee	-	140,000
16	Mr. Thammarat Horboonmasuth ¹⁴	Independent Director/ Chairman of the Risk Oversight Committee	-	70,850
17	Mr. Manop Oulansiripong ¹⁵	Director/ Member of Risk Oversight Committee	-	54,200

Remarks

- Mrs. Daranee Huachai resigned from the directorship and Chief Executive Officer, effective from August 23, 2019.
- Mr. Vaysaruch Tunsiri resigned from the directorship and First Senior Executive Vice President, effective from August 23, 2019.
- Mr. Cherdpong Siriwit resigned from Directorship and Chairman of the Board of Directors, effective from September 1, 2019.
- Mr. Thanya Rojpaibool resigned from Directorship and Chairman of the Audit Committee, effective from September 1, 2019.
- Dr. Tanasak Wahawisan resigned from Directorship, member of Audit Committee and member of Nomination and Remuneration Committee, effective from June 1, 2019.
- Mr. Somnuk Chaidejsuriya resigned from Directorship and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective from June 1, 2019.
- Mr. Tan Ley Yen resigned from Directorship, effective from October 7, 2019.
- Dr. Noppadol Mingchinda was appointed as the Independent Director, effective May 7, 2019, the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective June 1, 2019. Dr. Noppadol was then appointed as the Chairman of the Audit Committee and member of Nomination and Remuneration Committee, effective September 27, 2019, and resigned from a member of Nomination and Remuneration Committee, effective November 22, 2019.
- Miss Jituma Thanyodom was appointed as the Independent Director and a member of Audit Committee, effective August 14, 2019 and member of Risk Oversight Committee, effective September 27, 2019.
- Mr. Amorn Saphaweekul was appointed as the Company's Director, effective August 14, 2019.
- Miss Panawan Wongakkarakul was appointed as the Authorized Director and Chief Executive Officer, effective August 26, 2019.
- Mr. Panu Jaroonsri was appointed as the Authorized Director and First Senior Executive Vice President, effective August 26, 2019 and resigned from First Senior Executive Vice President position, effective November 30, 2019.
- Mr. Pathanasook Chamonchant was appointed as the Independent Director, the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective November 13, 2019.
- Mr. Thammarat Horboonmasuth was appointed as the Independent Director, a member of Nomination and Remuneration Committee and the Chairman of the Risk Oversight Committee, effective November 22, 2019.
- Mr. Manop Oulansiripong was appointed as the Authorized Director and a member of Risk Oversight Committee, effective November 13, 2019.





Other Businesses' Shares Held by the Company from and above 10 Percent

The Company holds shares in AAMC Asset Management Co., Ltd. in the amount of 25,000 shares, which accounts for 10 percent of the registered capital with the following details:

Company Name: AAMC Asset Management Co., Ltd.

Registration No. 0105551045420

Business Type Asset Management

Main Office 96/434 Moo 2, Lampakchee Sub-district, Nong Chok District, Bangkok 10530

Registered Capital 25,000,000 Baht

Divided into 250,000 Shares; Par value: 100 Baht

Paid-Up Capital 25,000,000 Baht



Remuneration structure and employee benefits

For the company to have a remuneration structure that reflects the objectives and risks of each of its department, especially in an environment with higher business competition, it must maintain in the workplace quality employees who are knowledgeable, capable, skilled and experienced, honest and of high integrity, as they are an important force to drive the company to achieve its goals. In so doing, the company shall promote good morale to keep its employees happy at work. This can be done by establishing an effective remuneration structure which reflects the duties and responsibilities of each department, regularly monitoring and evaluating both the efficiency and effectiveness of the remuneration structure so that the company can improve or set additional measures to ensure that the remuneration structure supports its operations.



Report on Corporate Governance



The Company's business operation are based on compliance with laws, regulations, articles of association, shareholders meeting's resolution, responsibility, integrity and carefulness, morality as well as corporate social responsibility (CSR) for Maximizing benefits to the Company

Rights of Shareholders

In order to encourage the use of basic right of shareholders i.e. the purchase and sale and transfer of shares, the right to receive the Company's profit sharing and sufficient information, the right to attend the shareholder meeting the right to express opinions and take part in decision-making on key matters-dividend allocation, director's appointment or withdrawal, an auditor's appointment, approval of important transaction that affect the Company's operational direction are provided.

All shareholders are encouraged to attend the shareholder meeting by preparing a notice of the shareholder meeting specifying date, time, place, agenda and proposed matter clearly indicated for acknowledgement, approval or consideration as well as reasons or opinions of the Board of Directors in each agenda item contained in the notice of the shareholder meeting. The Company shall submit the notice of the shareholder meeting with relevant documents of each agenda to shareholders in advance within the time specified by law, publicize the notice of the meeting in a local newspaper not less than three consecutive days prior to the meeting date, disseminate such the notice of the meeting of the Company's website for shareholder's review before the meeting date, and enable shareholders to submit their opinions, suggestions and make inquiries to the Company in accordance with the Company's announced criteria and methods.

The Company must facilitate shareholders' full rights to attend the meeting and vote and make sure no any actions to limit the chance to attend the meeting e.g. no difficulties or expenses, providing the right place for the meeting.

A shareholder can appoint a person as his proxy to attend a meeting and vote for him in case of absence together with the notice of the meeting, the Company shall send a proxy form with voting guidelines to shareholders to vote and select at least two independent directors as designated proxies for shareholders who cannot either attend the meeting or find their own proxy.

The Company must use technology in the meeting for shareholder's registration, counting votes and result to ensure that the meeting process is rapid, accurate and precise, simultaneously the meeting shall consider each agenda item in order, and encourage shareholders in expressing opinions, suggestions and making inquiries about related matters in a timely manner



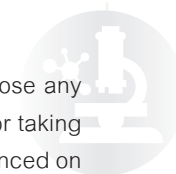


Equitable Treatment of Shareholders

The Company must treat and protect all shareholders' basic rights equally and fairly either major or minor shareholders or shareholders who are directors or executives. As well, the Company must provide measures to prevent the use of inside information for exploitation considered unfair to shareholders, and transactions which may lead to conflicts of interest of directors or executives.

Protection of the Right of Minor Shareholders

In the Annual General Shareholders' meeting, shareholders are given an opportunity to propose any matter to the Board of Directors to add in the meeting agenda, and to nominate names of persons for taking a position of the Company's directors in accordance with the Company's criteria and methods announced on the website.



Related Party and Conflict of Interest

Directors and top executives must disclose information related to their interest and related persons for the Board of Directors' consideration of transactions that may lead to conflicts of interest and decision-making for the highest benefits of the Company. Directors or top executives who have interests must not take part in considering or making a decision on such transactions and must provide a policy related to connected transactions to ensure transparent decision-making with no conflicts of interest and the most benefit to the Company and shareholders.

The Company has no policy on loans or contingencies, and other transactions similar to loan or debt guarantee to directors or top executives, including related persons, except for granting welfare loan in accordance with the BOT's regulation

Role of Stakeholders

Stakeholders must be treated according to their rights stated in laws and agreements. The company must encourage collaborations between the Company and stakeholders to achieve the Company's stable and sustainable growth, with the following practice guidelines:

1. Employees

The Company shall provide employees' performance evaluation to meet a fair, transparent and acceptable standards. Employees shall be entitled to receive salary, remuneration, rights and other benefits not less than the criteria specified in labor laws, simultaneously development activities and training shall be provided continuously. The Company shall render safe and hygiene workplace and environment. Moreover, individuals must be treated equally and their dignity and personal rights shall be respected, whereas their personal records and the use of rights shall be kept confidential.



Besides, employees are given the right to establish and/or Join as a member in various organizations in accordance with the labor protection law and the right to complain in case of unfair treatment or to notify unusual incidents that might cause damage to the Company. The Compliance Department shall be responsible for receiving complaints or cases, providing a fair complaint handling process, keeping complaints confidential and protecting such claimers.

2. Shareholders

Shareholders shall be encouraged to use their basic rights and other right in the Annual General Shareholders' meeting, and they shall be given equal treatment. The Company shall disseminate required information to shareholders through the Company's website to ensure fast and easy access to such information.

The Company shall prepare and disclose accurate and reliable operating performances, financial position accounting and various information to shareholders within a period specified by laws and provide a complaint of suggestion handling process of shareholders by assigning the Company Secretary to receive complaints or suggestions from shareholders. Shareholders can directly contact the Company Secretary at E-mail: contact@advancefn.com or Website: www.advancefn.com

3. Customers

The Company shall build long-term relationships and collaborations with clients using integrity, reliability, and trust, and increase client satisfaction with fast and quality services along with accountability, carefulness in clients' problems and needs

In addition, the Company shall maintain client confidentiality same as the Company's secret and provide accurate, adequate and update information to clients. Nevertheless, there are no exaggerations that may lead to misunderstanding of clients in the Company's products or services.

The Company's funding, lending businesses, providing services or conducting transactions with clients shall be in compliance with the Financial institution Business Act.B.E.2551, related laws and the BOT's regulations and notifications any client has complaints, please contact the Compliance Department at Tel. 026262359 or Email: contact@advancefn.com or Website: www.advancefn.com

4. Partners

The company engages in partnerships with fair and equal support, good relationships, the highest benefit to the company both in the short and long term, no conflicts of interest to achieve mutual benefits. In addition, the Company gives an opportunity to offer new products and/or services equally in accordance with the Company's guideline on procurements, negotiations, and practices with honesty and fairness. Moreover, the Company provides a complaint handling process of partners in case of unfairness, if there is any complaint, can contact the Compliance Department at the Tel. 02-626-2359 or E-mail contact@advancefn.com or Website: www.advancefn.com





5. State Agencies and Society

The Company shall supervise and control its performance strictly to comply with laws, policies, regulations, notifications and orders of state agencies, provide support and participate in state practices agencies' activities appropriately.

With respect to social responsibility, the Company adheres to diligence, rationality, morality and fairness, and environmental and social factors to meet a balance, stability and sustainability and build good relationships with a community in which the Company is situated and other communities by promoting, giving support and participating in communities' activities to enhance the Company's business operations.

Disclosure and Transparency

The Company provides accurate, complete, timely, transparent and traceable information disclosures to stakeholders both financial and non-financial information through a channel which can be easy access, equality, and reliability, and reveals information in compliance with laws, regulations and methods as required by the BOT and regulatory and supervisory bodies.



Responsibilities of the Board of Directors

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.

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

None of Violation of particular section of Laws/Regulations.

Meeting of the Board of Directors

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 2019, the Board of Directors, the Audit Committee and the Nomination and Remuneration Committee meetings were held as follows:

Director's Name	Board of Directors 9 Meetings	Audit Committee 3 Meetings	Nomination and Remuneration Committee 4 Meetings
1. Mrs. Daranee Huachai ¹	6/6	-	-
2. Mr. Vaysaruch Tunsiri ²	6/6	-	-
3. Mr. Cherdpong Siriwit ³	6/6	-	-
4. Mr. Thanya Rojpaibool ⁴	6/6	3/3	-
5. Dr. Tanasak Wahawisan ⁵	2/2	2/2	1/1
6. Miss kanthima Pornsriniyom	7/9	-	4/4
7. Mr. Somnuk Chaidejsuriya ⁶	2/2	2/2	1/1
8. Mr. Varut Bulakul	9/9	-	3/3
9. Mr. Tan Ley Yen ⁷	5/7	-	-
10. Dr. Noppadol Minchinda ⁸	8/8	4/4	3/3
11. Miss Jituma Thanyodom ⁹	4/4	4/4	-
12. Mr. Amorn Saphaweekul ¹⁰	2/4	-	-
13. Miss Panawan Wongakkarakul ¹¹	3/3	-	-
14. Mr. Panu Jaroonsri ¹²	3/3	-	-
15. Mr. Pathnasook Chamonchant ¹³	2/2	3/3	1/1
16. Mr. Thammarat Horboonmasuth ¹⁴	2/2	-	1/1
17. Mr. Manop Oulasiripong ¹⁵	2/2	-	-

Remarks

1. Mrs. Daranee Huachai resigned from the directorship and Chief Executive Officer, effective from August 23, 2019.
2. Mr. Vaysaruch Tunsiri resigned from the directorship and First Senior Executive Vice President, effective from August 23, 2019.
3. Mr. Cherdpong Siriwit resigned from Directorship and Chairman of the Board of Directors, effective from September 1, 2019.
4. Mr. Thanya Rojpaibool resigned from Directorship and Chairman of the Audit Committee, effective from September 1, 2019.



5. Dr. Tanasak Wahawisan resigned from Directorship, member of Audit Committee and member of Nomination and Remuneration Committee, effective from June 1, 2019.
6. Mr. Somnuk Chaidejsuriya resigned from Directorship and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective from June 1, 2019.
7. Mr. Tan Ley Yen resigned from Directorship, effective from October 7, 2019.
8. Dr. Noppadol Mingchinda was appointed as the Independent Director, effective May 7, 2019, the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective June 1, 2019. Dr. Noppadol was then appointed as the Chairman of the Audit Committee and member of Nomination and Remuneration Committee, effective September 27, 2019, and resigned from a member of Nomination and Remuneration Committee, effective November 22, 2019.
9. Miss Jituma Thanyodom was appointed as the Independent Director and a member of Audit Committee, effective August 14, 2019 and member of Risk Oversight Committee, effective September 27, 2019.
10. Mr. Amorn Saphaweekul was appointed as the Company's Director, effective August 14, 2019.
11. Miss Panawan Wongakkarakul was appointed as the Authorized Director and Chief Executive Officer, effective August 26, 2019.
12. Mr. Panu Jaroonsri was appointed as the Authorized Director and First Senior Executive Vice President, effective August 26, 2019 and resigned from First Senior Executive Vice President position, effective November 30, 2019.
13. Mr. Pathanasook Chamonchant was appointed as the Independent Director, the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective November 13, 2019.
14. Mr. Thammarat Horboonmasuth was appointed as the Independent Director, a member of Nomination and Remuneration Committee and the Chairman of the Risk Oversight Committee, effective November 22, 2019.
15. Mr. Manop Oulasiripong was appointed as the Authorized Director and a member of Risk Oversight Committee, effective November 13, 2019.

Board Self-Assessment

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

In 2019, 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
- 3.) The assessment of the Board on an individual basis by other directors (cross evaluation)

A 5 point scale anchored with 5=strongly agree/excellently conducted, 4=agree/well conducted, 3=fair/moderately conducted, 2=disagree/seldom conducted and 1=strongly disagreed/never conducted, is used in the assessment.

With respect to the assessment process, a secretary to the Board submitted the self-assessment form to all board members to evaluate and return it to the secretary within a specified period. The result was provided along with some recommendations (if any) for the Board's acknowledgement. In addition, the Chief Executive Officer's performance was evaluated by the Nomination and Remuneration Committee before proposing for the Chairman's consideration and approval.

Self-assessment results for the Board as a whole and on an individual basis in 2019

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score
The Board as a whole	1.) Board structure and qualifications 2) Roles, duties and responsibilities of the Board 3) Board meeting 4) Duties of directors 5) Relationship with management 6) Directors' self-improvement	Level 5 4.67 from 5.00
Individual	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5 4.65 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) Nomination and Remuneration Committee, which are required to evaluate their performances and submit the report to the Board annually. In 2019, 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.



Risk Management

The Company is aware of the significance of risk management as the fundamental of sound financial business operations. The risk management aims to enable the Company to manage all risks to business as targeted and at an acceptable level in accordance with the Bank of Thailand's regulations and good corporate governance principles.

The Risk Management 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, the Debt Restructuring Committee and the Operational Risk Working Group have been formed to be responsible for each specific risk to ensure the Company's risk management efficiency. The Internal Audit Department has independence to review the risk management system to make sure the confidence in the risk management efficiency.

The Company's risk management covers the following areas:

1. Strategic Risk Management

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

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





2. Credit Risk Management

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

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



3. Market Risk Management

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

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

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



4. Liquidity Risk Management

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

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

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



5. Operational Risk Management

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

The significant operational risk factors consist of

Internal Risk Factors:

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

External Risk Factors:

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

The Company realizes that the sound management of operational risk will increase the efficiency in service providing, control costs and reduce a chance of business losses. As such, the Risk Management Committee has set up the Operational Risk Working Group to responsible for operational risk management. As the operational risk may not be managed or controlled by any single committee or department; therefore, the working group emphasizes 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 working committee 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.



Report of the Nomination & Compensation Committee for 2019

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

The Nomination and Remuneration Committee of Advance Finance Public Company Limited (“the Company”) consists of 1 independent director and 2 non-executive directors, namely (1) Mr. Pathanasook Chamonchant as Board Chairman (Independent Director) (2) Mr. Varut Bulakul as Director (Non-Executive Director) and (3) Miss Kantima Pomsriniyom as Director (Non-Executive Director)

In the year 2019, the Nomination and Remuneration Committee performed its duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors under the Nomination and Remuneration Committee Charter. The committee has met 4 times during the year to discuss the following matters.

1. Considered and nominated persons with suitable qualifications to assume the position of directors of the Company in replacement of those who were retired by rotation, and submitted the names to the Board of Directors and then to the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2019 for final approval of the appointment of directors in place of the retired directors.
2. Considered and selected suitable and qualified persons to be appointed as directors of the company in place of the those retired before the expiration of the term in accordance with Article 21 of the Company's Articles of Association, and submitted the names to the Board of Directors and then to the Bank of Thailand for final approval.
3. Considered and selected suitable and qualified persons to assume executive positions and the position of members of the sub-committees and submitted the names to the Board of Directors and then to the Bank of Thailand for final approval.
4. Considered and screened the remuneration of the Board of Directors for the year 2019 to be presented to the Board of Directors for consideration before submitting it to the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2019 for final approval. In so doing, the committee took into account the suitability of the duties, roles and responsibilities, the company's overall turnover compared with similar companies in the same industry.
5. Prepared the 2019 performance evaluation form of the Nomination and Remuneration Committee both as a group and individuals and reported the evaluation results to the Board of Directors. On behalf of the Nomination and Compensation Committee

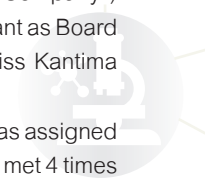
On behalf of the Nomination and Remuneration Committee



(Mr. Pathanasook Chamonchant)

Chairman of the Nomination and Remuneration Committee

14 February 2020



Remarks

1. Mr. Somnuk Chaidejsuriya resigned from Directorship and Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective from June 1, 2019.
2. Dr. Noppadol Mingchinda was appointed as the Independent Director, effective May 7, 2019, the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee and member of Audit Committee, effective June 1, 2019. Dr. Noppadol then resigned from a member of Nomination and Remuneration Committee, effective November 22, 2019.
3. Dr. Tanasak Wahawisan resigned from Directorship and member of Nomination and Remuneration Committee, effective from June 1, 2019.
4. Mr. Varut Bulakul was appointed as a member of Nomination and Remuneration Committee, effective June 5, 2019.
5. Mr. Pathanasook Chamonchant was appointed as the Chairman of the Nomination and Remuneration Committee, effective November 13, 2019.
6. Mr. Thammarat Horboonmasuth was appointed as a member of Nomination and Remuneration Committee effective November 13, 2019 and then resigned from the position, effective November 22, 2019.



Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

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

(1) Recruitment roles

The committee is responsible for making policies, determining criteria and procedures for the selection of directors and the Chief Executive Officer (CEO), selecting and nominating suitable people for the position of directors, committee members and the CEO. 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 organizational 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, experience 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.

Report of the Board of Audit Committee for 2019



The Board of Audit Committee of Advance Finance Public Company Limited (“the Company”) was appointed by the Board of Directors with acknowledgement of the Bank of Thailand. During the year 2019, Mr. Thanya Rojpaibool resigned from member of the Board of Audit Committee and its Chairman on 1 September 2019, follows by the resignations of the rest of members of the Committee, Dr.Tanasak Wahawisan, and Mr. Somnuk Chaidejsuriya on 1 June 2019.

As at 31 December 2019, 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. Ms.Jituma Thanyodom Member of the Committee
(Appointed on 14 August 2019)
3. Mr.Pathnasook Chamonchant Member of the Committee
(Appointed on 13 November 2019)



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 2019, the Committee held five meetings. Each Committee Member attended to and participated in every meeting to perform their fiduciary duties and responsibilities. Besides, parties those who are concern with subject matters under review of the Committee are also invited to attend to the meeting. These includes, but not limited to the Company relevant Line Management, Head of Internal Audit, and the Company Auditor, the last who also held annual exclusive meeting with the Committee. During the year, followings tasks are carried out by the Committee which is 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 together with related disclosures follow the review 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 of internal audit report of findings and risk assessment impacts, go through the management responses, monitor and follow up on progress of corrective actions, etc. Examine and look at tasks and performances of the Company credit review activities and compliance activities. The Committee also reviewed and approved the Company annual Internal Audit Plan and Credit Review Plan, endorse the Company annual Compliance Plan, followed by the review and approve annual work performance appraisal of the Head of Internal Audit and the Head of Credit Review Unit, and ratify annual work performance appraisal of the Head of Compliance. This encourage independencies of these units from the Company line management.



3. Good governances and governing principles : Evaluate and assess Company operations to ensure they are always strictly adhered to Company policies, procedures, work rules, code of conducts, and business practices. The Committee also ascertain the all business activities are carried out in full compliances with applicable laws and regulations of relevant regulatory bodies.

4. Company Auditor : take into consideration of audit standards, audit practices of the pasts, professional ethics, reliabilities and integrities, years of services to the Company, and reasonableness of proposed audit fees, the Committee recommended an appointment of the Company Auditor to the Board of Director for further approval of the Shareholders.

5. Related Party Transactions (RPTs) : review to ensure that RPT transactions that may lead to conflicts of interests, if any, are carried out and executed abide by 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 abreast of, and to update publications and release of new rules, regulations, announcements, of the Bank of Thailand, and related regulatory bodies. Every members of the Committee perform 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 2019, 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 opinions 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 impair the reliability and integrity of the Company financial information. All potential conflict of interest transaction, if any, is adequately reviewed and verified of its reasonableness, value, and method of transactions. 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 KPMG Phoomchai Audit Ltd. to the Annual General Meeting of the Shareholders for approval to be the Company Auditor for the fiscal year 2020 together with their quote of annual audit fees.

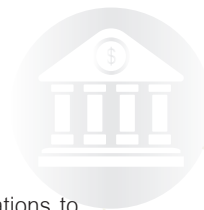
On behalf of the Board of Audit Committee



(Dr. Noppadol Mingchinda)

Chairman of the Committee

21 February 2020



Duties and responsibilities of the Audit Committee



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 connected 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





SUSTAINABLE COMMUNITY

ความรับผิดชอบต่อสังคม



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด(มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการรับผิดชอบต่อสังคมและปรารถนาให้สังคมเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจ ทางผู้บริหารและพนักงานได้ให้การสนับสนุนโครงการต่างๆ ที่มีประโยชน์และมีส่วนช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคม โดยบริษัท ได้ดำเนินโครงการ CSR และจัดกิจกรรมเพื่อสังคมมาตลอดอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2553 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งในปี พ.ศ.2562 บริษัทฯจัดให้มีกิจกรรม CSR ที่มุ่งเน้นไปในเรื่องการศึกษา เพราะบริษัทฯเล็งเห็นถึงความสำคัญว่าเยาวชนไทยควรได้รับการศึกษาที่มีคุณภาพและทันสมัย และเพื่อดำเนินการตามแผนนโยบาย Thailand 4.0 ซึ่งเป็นโมเดลพัฒนาเศรษฐกิจของรัฐบาล เทคโนโลยีมีความสำคัญในการดำรงชีวิตเป็นอย่างยิ่ง บริษัทฯจึงมีโครงการสนับสนุนคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศให้กับโรงเรียนในต่างจังหวัดที่ขาดแคลนอุปกรณ์เพื่อการศึกษาในด้านนี้

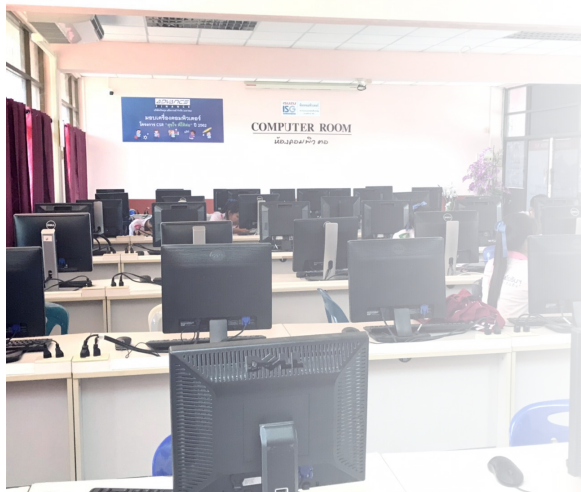
โดยโครงการ CSR ปี พ.ศ.2562 นี้บริษัทฯได้บริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์จำนวน 45 เครื่องซึ่งเป็นเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯที่ไม่ได้ใช้งานแล้วแต่ยังอยู่ในสภาพดีให้กับสองโรงเรียนในจังหวัดเพชรบุรีคือ

1. โรงเรียนโยธินบูรณะ อ่างทอง
2. โรงเรียนห้วยทรายประชาสรรค์ อ่างทอง

เพื่อให้ทางโรงเรียนนำไปใช้ในการเรียนการสอนวิชาคอมพิวเตอร์และวิชาซ่อมแซมเครื่องคอมพิวเตอร์สำหรับนักเรียนสายอาชีพ บริษัทฯมีความมุ่งหวังว่าโครงการนี้จะมีประโยชน์อย่างยิ่งแก่นักเรียนในทั้งสองโรงเรียนที่จะได้มีโอกาสในการเรียนรู้ทักษะใหม่ๆเพิ่มเติมและนำทักษะนี้ไปใช้ในการศึกษาต่อหรือใช้ในการประกอบอาชีพในอนาคต



Corporate Social Responsibility (CSR)



1. Yothin Burana School, Khao Yoy District
2. Huay Sai Prachasaan, Cha-am District

The schools will utilise our donated computers and equipment to help their students build up computer skills in terms of usage, repair, and other IT related subjects. It is our hope that the students of both schools will be able to further their education and a future career through this endeavour.

Advance Finance Public Company Limited is dedicated to being socially responsible, with the aim to promote and contribute to a sustainable growth within the Thai community. Since the inception of our company, both management and staff have committed to supporting various projects toward the betterment of the community. We have consistently solicited mindful CSR projects since the year 2010 until present, and in 2019 we have focused our CSR project on education, as we believe all Thai children should have equal access to good education.



In conjunction with the Thai Government's Thailand 4.0 initiative, our CSR project aims to support schools in the provinces with computers and IT equipment.

Advance Finance Public Company Limited has donated 45 computers and IT equipment to two school in Phetchaburi Province, namely:

