

ที่ CS 0003/22

วันที่ 22 มีนาคม 2565

เรื่อง ขอเชิญเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. สำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564
 2. รายงานประจำปี 2564 และงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
 3. ข้อมูลประวัติบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ
 4. ข้อบังคับของบริษัทฯ เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
 5. ข้อมูลประวัติและรายละเอียดของผู้สอบบัญชี
 6. ข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น
 7. หนังสือมอบฉันทะแบบ ก (ทั่วไป) และหนังสือมอบฉันทะแบบ ข (กำหนดรายการต่างๆ ที่มอบฉันทะ)
 8. แบบฟอร์มใบลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม (โปรดนำมาแสดงในวันประชุม)
 9. ข้อปฏิบัติการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและเอกสารประกอบการลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นผู้รับมอบฉันทะ
 10. แบบฟอร์มแจ้งความประสงค์ในการรับเงินปันผล
 11. แผนที่แสดงสถานที่จัดการประชุม

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 มีมติอนุมัติการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ในวันที่ 8 เมษายน 2565 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมลอนดอน โรงแรมคอนราด กรุงเทพฯ เลขที่ 87 ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิทยู แขวง ลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 เพื่อพิจารณาระเบียบวาระการประชุมดังต่อไปนี้

วาระที่ 1 เลือกประธานในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

ตามมาตรา 104 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด") และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 41 ได้กำหนดให้ประธานกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ไม่มีประธานกรรมการบริษัทฯ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานบริษัทฯ ให้รองประธานกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่แทน ในกรณีถ้าไม่มีรองประธานกรรมการบริษัทฯ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ความเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่า เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีประธานกรรมการบริษัทฯ และรองประธานกรรมการบริษัทฯ จึงเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม



หมายเหตุ	มติในวาระนี้ ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
วาระที่ 2	พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564
ข้อเท็จจริงและเหตุผล	บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 เสร็จเรียบร้อยแล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม <u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 1</u> ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้ จึงเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว
ความเห็นคณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท เห็นว่า รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ได้มีการบันทึกไว้อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว จึงเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณารับรองรายงานการประชุมดังกล่าว
หมายเหตุ	มติในวาระนี้ ต้องได้รับการรับรองด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน
วาระที่ 3	รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ข้อเท็จจริงและเหตุผล	บริษัทฯ ได้สรุปผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไว้ในรายงานประจำปี 2564 แล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม <u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 2</u> ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้
ความเห็นคณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 รับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างรอบปี 2564 โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม <u>สิ่งที่ส่งมาด้วย 2</u> ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้
หมายเหตุ	วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง
วาระที่ 4	พิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ข้อเท็จจริงและเหตุผล	บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท แล้ว ทั้งนี้ มาตรา 112 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด”) และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 56 กำหนดให้บริษัทฯ ต้องจัดทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ โดยมี



รายละเอียดปรากฏตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณาอนุมัติงบการเงินของบริษัท สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีได้รับอนุญาต และได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท แล้ว โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้

หมายเหตุ

มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 5

พิจารณาอนุมัติจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2564

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

ตามมาตรา 116 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ข้อ 51 กำหนดให้บริษัท ต้องสำรองเงินตามกฎหมายในจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (หากมี) จนกว่าทุนสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ปัจจุบันบริษัท มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 1,250,000,000 บาท และมีทุนสำรองตามกฎหมายก่อนจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในครั้งนี้เป็นจำนวน 30,020,568 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.40 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท ซึ่งยังไม่ถึงร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยบริษัท มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลจากผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2564 เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 46,776,816 บาท

ในการนี้ จึงเห็นสมควรเสนอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2564 เพื่อเป็นทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลประจำปี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,338,841 บาท โดยภายหลังจากการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ของบริษัท ดังกล่าวแล้ว บริษัท จะมีทุนสำรองตามกฎหมายจำนวนทั้งสิ้น 32,359,409 บาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.59 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

ก. ตามมาตรา 115 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด กำหนดว่า บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลได้ หากบริษัทยังมีผลขาดทุนสะสมอยู่



ข. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 การจ่ายเงินปันผล สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริง และกำไรจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล

ค. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่สนส. 5/2559 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงินข้อ 5.2.10 กำหนดว่า ในระหว่างที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกั้นสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกั้นสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

ง. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส1 ว.1063/2564 เรื่องนโยบายการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 ให้สถาบันการเงินสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี โดยยึดหลักความระมัดระวังให้สอดคล้องกับฐานะผลการดำเนินงานและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายใน

เนื่องจากบริษัทมีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2564 ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้ว เป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 46,776,816 บาท และไม่ปรากฏว่าบริษัทมียอดขาดทุนสะสมยกมา บริษัทจึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัท ประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.0187 บาท ซึ่งอัตราการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว เป็นไปตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ตามตารางข้างล่างนี้

รายละเอียด	ปี 2564	ปี 2563
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	46.78	38.52
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,250	1,250
เงินทุนสำรองตามกฎหมาย (ล้านบาท)	32.36	30.02
เงินปันผล (บาท/หุ้น)	0.0187	0.0154
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล/กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	49.97	49.96

ในการนี้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่ออยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและสิทธิได้รับเงินปันผล ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2565 จนกว่าการประชุมผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ และกำหนดให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2565

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณาอนุมัติในเรื่องดังนี้



1. อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2564 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิ เป็นจำนวน 2,338,841 บาท และ
2. อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.0187 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่ออยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 18 มีนาคม 2565 และมีกำหนดให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2565

หมายเหตุ

มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 6

พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการที่ออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่ง

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

ตามมาตรา 71 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 18 กำหนดว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการบริษัทออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) เป็นอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการบริษัทจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ใหม่ก็ได้

สำหรับกรรมการบริษัทที่ออกจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของบริษัทมีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	กรรมการอิสระ
2. นายธรรมรัตน์ หอบญูมาสุทธิ	กรรมการอิสระ
3. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)
4. นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม	กรรมการ
5. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	กรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งที่ 1/2565 ในวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ได้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการบริษัทที่เสนอเพื่อเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ทั้ง 5 ท่านแล้ว เห็นว่าบุคคลทั้ง 5 ท่านนี้ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของ ธปท. รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และกรรมการอิสระมี



คุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระตามที่ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ซึ่งมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ บริษัทฯ และให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เพื่อเลือกตั้งบุคคลดังกล่าว เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3** ซึ่งได้ จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณาเลือกตั้ง บุคคลทั้ง 5 ท่าน ได้แก่ (1) นายพัฒนสุข จามรจันทร์ (2) นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ (3) นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครกุล (4) นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม และ (5) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล ซึ่งบุคคลทั้ง 5 ท่านดังกล่าวได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ

มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน (ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ แทนกรรมการบริษัทฯ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและกรรมการใหม่ บริษัทฯจะพิจารณาอนุมัติเป็นรายบุคคล)

วาระที่ 7

พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่ (มีอำนาจจัดการ) และแก้ไขอำนาจกรรมการ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาเห็นควรให้เพิ่มกรรมการ (มีอำนาจ จัดการ) อีก 1 ตำแหน่ง เพื่อให้กรรมการเพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงเสนอชื่อ

รายชื่อ

ตำแหน่ง

1. นางสาวธารทิพย์ มธุรมน

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ และให้นำเสนอต่อ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เพื่อเลือกตั้งบุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่ง (กรรมการมี อำนาจจัดการ) นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการ ได้มีมติเห็นชอบให้เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ ความเห็นชอบในการแก้ไขอำนาจลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ เป็น ดังนี้

เดิม นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครกุล นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อ ร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

เป็น นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครกุล นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ นางสาวธารทิพย์ มธุรมน กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 3** ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือ เชิญประชุมฉบับนี้

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณาเลือกตั้งให้ **นางสาวธารทิพย์ มธุรมน** เป็นกรรมการใหม่ของบริษัทฯ เพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ (มี



อำนาจจัดการ) โดยแก้ไขอำนาจลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ เป็นดังนี้
“นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ นางสาวธรรทิพย์ มธุรมน กรรมการ
สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ”

หมายเหตุ

มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่ง
มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 8

พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ และหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 3 (วัตถุประสงค์)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองการใช้บริการของกลุ่มลูกค้าที่เป็น
หน่วยงานหรือองค์กรสาธารณะ ได้แก่ วัด สถาบันการศึกษา สหกรณ์ หรือองค์กรอื่นๆ ไม่ว่าจะ
เรียกชื่อใดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อการกุศล หรือเพื่อสาธารณะประโยชน์ ในการให้บริการรับฝากเงินหรือให้
ความช่วยเหลือทางการเงินกับหน่วยงานหรือองค์กรสาธารณะดังกล่าวด้วย ดังนั้น เพื่อประโยชน์
ในการให้บริการและการเพิ่มกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เพื่อให้ตอบสนองความต้องการในการใช้
บริการทางการเงินของกลุ่มลูกค้ามากขึ้น โดยเพิ่มวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ดังนี้

“เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงิน โดยการรับฝากเงิน หรือ การให้สินเชื่อ แก่ วัด สถาบันการศึกษา
สหกรณ์ องค์กรสาธารณะ หรือ องค์กรอื่นๆ ไม่ว่าจะเรียกชื่อใดที่จัดตั้งขึ้นเพื่อการกุศลหรือเพื่อ
สาธารณะประโยชน์”

ความเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอการแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองการใช้
บริการของกลุ่มลูกค้าที่เป็นหน่วยงานหรือองค์กรสาธารณะ เพื่อประโยชน์ในการให้บริการและการ
เพิ่มกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองความต้องการในการใช้บริการทางการเงินของกลุ่ม
ลูกค้ามากขึ้น โดยให้แก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 3(วัตถุประสงค์)

หมายเหตุ

มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมด
ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 9

พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 26 และข้อที่ 35

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อทางเดินหายใจ COVID-19 ในหลายประเทศทั่วโลก
รวมทั้งประเทศไทย ทำให้ต้องเว้นระยะห่างทางสังคม แต่เนื่องจากตามพระราชบัญญัติบริษัท
มหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องจัดการประชุมคณะกรรมการของ
บริษัทอย่างน้อยสามเดือนครั้ง และจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่า
ด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและ
สังคม เรื่อง มาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยสำหรับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ.2563

ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและเป็นไปตามมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัย สำหรับการประชุม จึงเห็นควรเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาเห็นชอบแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 26 และข้อ 35 โดยเสนอให้ยกเลิกข้อความเดิมในข้อ 26 และ ข้อ 35 และให้ใช้ข้อความดังต่อไปนี้แทน

ข้อความเดิม ข้อ 26 “ข้อ 26. การประชุมคณะกรรมการของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่อื่นที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการจะกำหนด”

ข้อความใหม่ข้อ 26 “ข้อ 26. การประชุมคณะกรรมการของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่อื่นที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่ประธานกรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการจะกำหนด หรือจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ”

ข้อความเดิมข้อ 35 “ข้อ 35. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่อื่นที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด”

ข้อความใหม่ข้อ 35 “ข้อ 35. การประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้จัดขึ้น ณ ที่อื่นที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการจะกำหนด หรือจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์”

ความเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 อนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 26 และ ข้อ 35

หมายเหตุ มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 10 พิจารณารับทราบผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารได้รับปี 2564 และการเป็นกรรมการในกิจการอื่นของกรรมการและผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ

ข้อเท็จจริงและเหตุผล ตามพ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 26 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้บริษัทฯ มีหน้าที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบผลประโยชน์และค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2564 และการเป็นกรรมการในกิจการอื่นของกรรมการและผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ

ความเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 รับทราบผลประโยชน์และค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2564 และการเป็นกรรมการในกิจการอื่นของกรรมการและผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

หมายเหตุ วาระนี้เป็นวาระแจ้งเพื่อทราบ จึงไม่มีการลงคะแนนเสียง



วาระที่ 11

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

พิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประจำปี 2565

ตามมาตรา 90 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อ 34 กำหนดว่า บำเหน็จกรรมการบริษัทฯ และค่าตอบแทนให้สุดแล้วแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด กรรมการบริษัทฯ มีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา โดยอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางหลักเกณฑ์ และจะกำหนดเป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มิตผลตลอดไป จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นก็ได้

ในการนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาความเหมาะสมของการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ โดยพิจารณากลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ประการต่าง ๆ กล่าวคือ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยเปรียบเทียบกับอ้างอิงอัตราค่าตอบแทนจากธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกับธุรกิจของบริษัทฯ ในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันแล้ว ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และค่าเบี้ยประชุมรายปี คณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 ภายในวงเงินไม่เกิน 7,000,000 บาท

คณะกรรมการบริษัท	ค่าตอบแทน/เดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
ประธานคณะกรรมการบริษัท	60,000	25,000
กรรมการผู้มีอำนาจจัดการ	30,000	15,000
กรรมการอิสระ	15,000	15,000
กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ)	15,000	15,000
กรรมการ (บริหาร/มีอำนาจจัดการ)	-ไม่มี-	-ไม่มี-
คณะกรรมการตรวจสอบ	ค่าตอบแทน/เดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	40,000	25,000
กรรมการตรวจสอบ	10,000	15,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ค่าตอบแทน/เดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	25,000	25,000
กรรมการกำกับความเสี่ยง	10,000	15,000



คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	ค่าตอบแทน/เดือน	เบี้ยประชุม/ครั้ง
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	7,500	25,000
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5,000	15,000

หากวงเงินค่าตอบแทนกรรมการดังที่เสนอข้างต้นยังคงเหลืออยู่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจจัดสรรเงินจำนวนดังกล่าวเป็นค่าตอบแทนประจำปีให้แก่กรรมการตามที่เห็นสมควร

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณากำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2565 ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองถึงความเหมาะสมต่าง ๆ ตามรายละเอียดข้างต้น

หมายเหตุ

มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 12

พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565

ข้อเท็จจริงและเหตุผล

ตามมาตรา 120 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับบริษัท ข้อ 59 และข้อ 60 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัททุกปี

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณาดังนี้

1. อนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2565 ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| 1) นางสาวรัตนา จาละ | ทะเบียนเลขที่ 3734 หรือ |
| 2) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง | ทะเบียนเลขที่ 5315 หรือ |
| 3) นางสาวศรัญญา ผลัดศรี | ทะเบียนเลขที่ 6768 |

โดยมีรายละเอียดปรากฏตาม **สิ่งที่ส่งมาด้วย 5** ซึ่งได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านพร้อมหนังสือเชิญประชุมฉบับนี้



2. อนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 เป็นอัตรา 3,400,000 บาท และค่าสอบทานการเปลี่ยนระบบงานใหม่ จำนวน 200,000 บาท (เก็บครั้งเดียวเมื่อเปลี่ยนระบบงานใหม่)

ความเห็นคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ประจำปี 2565 ตามรายละเอียดที่เสนอข้างต้น

หมายเหตุ มติในวาระนี้ ต้องได้รับการอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

วาระที่ 13

พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (หากมี)

ตาม มาตรา 105 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้แก้ไขเพิ่มเติม) เมื่อที่ประชุมได้พิจารณาตามลำดับระเบียบวาระเสร็จเรียบร้อยแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดมีสิทธิเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้

อนึ่ง บริษัท ปิดสมุดทะเบียนการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมและสิทธิได้รับเงินปันผล ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2565 จนกว่าการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ

ผู้ถือหุ้นท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองโปรดแต่งตั้งบุคคลอื่นที่บรรลุนิติภาวะตามกฎหมายหรือแต่งตั้งกรรมสิทธิ์ท่านใดท่านหนึ่งตามรายชื่อที่ปรากฏในข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 6 ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุม โดยท่านผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก (แบบทั่วไป) หรือแบบ ข (แบบกำหนดรายการต่าง ๆ ที่มอบฉันทะ) แบบใดแบบหนึ่งตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 7 พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท โดยท่านสามารถพิจารณารายละเอียดการลงทะเบียนและเอกสารประกอบการลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะตามข้อปฏิบัติการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและเอกสารประกอบการลงทะเบียนของผู้ถือหุ้น/ผู้รับมอบฉันทะ สิ่งที่ส่งมาด้วย 8 และ 9 ในกรณีที่คุณผู้ถือหุ้นทำหนังสือมอบฉันทะระบุชื่อผู้รับมอบฉันทะมากกว่า 1 ราย ผู้รับมอบฉันทะจะมีสิทธิเข้าประชุมและออกเสียงได้เพียงรายเดียว

อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกในการรับเงินปันผล บริษัทฯ ได้แนบ แบบฟอร์มแจ้งความประสงค์ในการรับเงินปันผลให้ท่านผู้ถือหุ้น สามารถเลือกวิธีการรับเงินปันผล โดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารของท่าน หรือ รับเป็นเช็คเงินปันผล โดยแจ้งความประสงค์ตาม สิ่งที่ส่งมาด้วย 10 ที่แนบมาพร้อมจดหมายนี้ โดยท่านสามารถยื่นแบบฟอร์มดังกล่าวต่อเจ้าหน้าที่ผู้รับลงทะเบียนเข้าประชุมของบริษัทฯ

ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นท่านใดมีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมสามารถติดต่อสอบถามมายังหน่วยงานเลขานุการบริษัท หมายเลขโทรศัพท์ 02-626-2357 หรือเข้าสู่ข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท www.advancefin.com หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”



จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าวข้างต้น โดยพร้อมเพรียงกัน



ขอแสดงความนับถือ

โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการ

(นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล และ นายมานพ อุฬารสิทธิ์)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม