

ANNUAL REPORT

2020



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	22
Organization Chart	17	Nature of Business	40	General Information	42
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	23	ผลประโยชน์และค่าตอบแทน ของกรรมการบริษัท ในปี 2563	24	โครงสร้างค่าตอบแทน และสวัสดิการพนักงาน	26
Shareholder Structure	43	Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2020	44	Remuneration structure and employee benefits	46
การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ ผู้บริหาร และ จริยธรรมในการประกอบธุรกิจ	27	การบริหารความเสี่ยง	31	รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ปี 2563	35
Corporate Governance, Executive Ethics and Business Code of Conduct	47	Risk Management	51	Report of the Nomination & Compensation Committee for 2020	55
หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	36	รายงานคณะกรรมการ ตรวจสอบ ปี 2563	37	หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ	39
Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee	56	Report of the Board Audit Committee for 2020	57	Duties and responsibilities of the Audit Committee	59
ความรับผิดชอบต่อสังคม	62	งบการเงิน	66		
Corporate Social	63	Financial Statements	168		





VARIOUS EXPERTS

วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์
ความลงมือทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

พันธกิจ

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ
สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น
และพนักงาน รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตาม
หลักธรรมาภิบาล

ค่านิยมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กรที่จะนำพาองค์กร
ไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนจะเป็นรากฐานของวัฒนธรรม และ
เป็นหัวใจหลักขององค์กร

ATTITUDE

ปลูกพลักคิดบวก ใช้ทัศนคติในเชิงบวก มองโลกด้วยมุมมองที่ท้าทาย เพื่อสร้าง
โอกาสและประสบการณ์ใหม่ในการทำงาน

DEVELOPMENT

เป็นนักคิด นักพัฒนา ที่ไม่หยุดนิ่งในการสร้างสรรค์ความลงตัว เพื่อตอบโจทย์
ความต้องการทางการเงินของลูกค้า

VALUE

สร้างมูลค่าของพนักงานและองค์กร ด้วยการมอบบริการที่น่าประทับใจแก่
ลูกค้า รวมทั้งมอบผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ASPIRATION

สร้างแรงจูงใจและแรงบันดาลใจในการทำงาน เพื่อประสิทธิผลของงาน

NETWORK

สร้างสายสัมพันธ์อันดีทั้งภายในและภายนอก เพื่อประสิทธิผลของงาน

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.



สารจากคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2563 เป็นปีที่ท้าทายในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในประเทศส่วนมาก รวมถึงการดำเนินธุรกิจเงินทุนเต็มรูปแบบของบริษัทฯ ด้วยการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ต่อเนื่องมาจากปลายปี 2562 ส่งผลกระทบด้านลบต่อระบบเศรษฐกิจโลก และของประเทศ ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบและความเสียหายที่แตกต่างกันออกไป บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นภาคส่วนหนึ่งของสังคมตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวและได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของบริษัทฯ หลายมาตรการ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่เกิดขึ้นตามแนวทางการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

สำหรับปี 2563 บริษัทฯ รายงานผลประกอบการกำไรสุทธิหลังภาษี ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ที่เริ่มบังคับใช้ในปี 2563 เท่ากับ 38.5 ล้านบาท เทียบกับ กำไรสุทธิหลังภาษีจำนวน 44.7 ล้านบาท ในปี 2562 ระหว่างปี 2563 ที่ผ่านมาการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเพราะสภาพเศรษฐกิจที่ไม่เอื้อ ขณะเดียวกันบริษัทฯ ได้ประเมินและพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม (Expected Credit Loss - ECL) ทั้งนี้เพื่อให้เพียงพอต่อการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่กดดันความสามารถในการทำกำไรของสถาบันการเงินและของบริษัทฯ ในปี 2563

บริษัทฯ คาดว่าเศรษฐกิจของประเทศในปี 2564 จะฟื้นตัวน้อยกว่าที่คาดหวังไว้จากการเริ่มมีภาวะรอบอ้อมของเชื้อไวรัสโควิด-19 ในช่วงปลายปี 2563 ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบันในปี 2564 กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศอาจมีความไม่แน่นอนอีกครั้ง อย่างไรก็ตามความคืบหน้าในการพัฒนาวัคซีนต้านไวรัสโควิด-19 ที่เริ่มทยอยนำมาใช้ในหลายประเทศได้เพิ่มความหวังในการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 บวกกับกระแสการตื่นตัวของพลังงานสะอาดและพลังงานบริสุทธิ์ (Clean and Green Energy) ที่เกิดขึ้นทั่วโลกรวมทั้งประเทศไทย จะทำให้เกิดการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้อง เช่น ที่เกี่ยวกับยานพาหนะประเภท Electrical Vehicle - EV รวมถึงกลุ่มโรงไฟฟ้าที่ขยายกำลังการผลิตพลังงานสะอาดมากขึ้นเพื่อรองรับความต้องการที่จะมีมากขึ้น ถือเป็นปัจจัย

บวกสำคัญที่บริษัทฯ นำมาพิจารณาในการกำหนดแผนและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจประจำปี 2564 ซึ่งบริษัทฯ ประเมินว่าแรงกดดันของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจะลดลงเพราะบริษัทฯ ได้มีการประมาณการให้เพียงพอไปแล้วในปีที่ผ่านมา กอปรกับทิศทางการไหลตกชั้นของลูกค้าที่ จะกลายเป็นหนี้เสียน่าจะเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไปเพราะธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขอความร่วมมือในการขยายระยะเวลาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีศักยภาพให้ฟื้นตัวออกไปอีกจนถึงกลางปี 2564 ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้ที่จะเป็นหนี้เสียในปี 2564 จะถูกจำกัดให้อยู่ในกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทฯ ไม่สามารถติดต่อได้ หรือ เป็นหนี้เสียที่มีโอกาสฟื้นตัวได้แต่แม้เศรษฐกิจฟื้นตัวกลับมาดี บริษัทฯ จึงไม่จำเป็นต้องเร่งตั้งสำรองในระดับสูงเหมือนปี 2563 ที่ผ่านมา รวมถึงการบริหารจัดการของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ ทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อให้เกิดการรับรู้ผลกำไรจากการลงทุนและสามารถนำมาตั้งสำรองไว้เพื่อรองรับ Non-Performing Loans ที่เกิดขึ้นในปี 2564

สุดท้ายนี้บริษัทฯ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นและท่านผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ พนักงานของบริษัทฯ ยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2564 และต่อไป เพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างยั่งยืน มีความรับผิดชอบที่ดีต่อสังคม ต่อชุมชน และ ต่อสิ่งแวดล้อม โดยยังสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดี ที่น่าพอใจในรูปแบบต่างๆ ให้แก่ท่านผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ผมขอถือโอกาสขอบคุณ ท่านลูกค้าผู้ทรงเกียรติ พันธมิตรที่ดีทางธุรกิจ ท่านนักลงทุน ท่านผู้ถือหุ้น ที่ได้ให้การสนับสนุนที่ดีเสมอมา ต่อบริษัทฯ ต่อผู้บริหาร และ ต่อพนักงาน ของบริษัทฯ

ดร.นพดล มิ่งจินดา

กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ในนามของคณะกรรมการ บริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

Message from the Board of Directors of Advance Finance Public Company Limited

The year 2020 was one of the most challenging years of the Country financial institutions and with no exception to a full licensed financial institution such as the Company. The cause of Covid-19 pandemic which began at the end of 2019 brought us all with tremendous negative impacts on the society, on the World economy as well as on the Country business and economics sectors. As a result, business in many sectors of our valued clients is unfavorably affected in many ways. The Company, as part of the Society, had established several measures in line with those appeal for by the Government through the Bank of Thailand (BOT) to relief cash flow and financial burdens carried by many of our valued clients who are borrowers, so that they are able to endure these tough times.

During the year 2020, the Company reported a Net Profit after tax followed the TFRS 9 Accounting Standards which was in effect at the beginning of 2020 of 38.5 Million Baht compare with a Net Profit after tax of 44.7 Million Baht in 2019. During 2020, there are no significant increases in the Company commercial lending business due to the Country sluggish economic environment. Concurrently during 2020, the Company had carefully reviewed, estimated, and made more provisions of its Expected Credit Loss (ECL). This is to ensure that the provisions amount is sufficient to accommodate potential increase of the Non-Performing Loans (NPL). This additional make up of NPL provisions is a major threat to the profitability of the Country financial institutions and of the Company.

It is envisaged that the Country economic circumstances during the year 2021 will be less recupereate than novel forecast. This is due mainly to another round of Covid-19 virus eruption during the end of 2020 until now. This cast doubts on original expectations of the Country ability to gradually recover its economic circumstances. Yet, a global widespread of immunizations together with awareness and curiosity on the use of and the development of alternative clean and green energy including Thailand, this is to certain extent, may be able to substantiate gradual economic and commercial recovery in related and complementary sector. For examples, additional investments to cope up with increase in demand for the consumption of electrical vehicles (EV) and the consumption of clean and green energy. The Company had integrated the aforementioned scenarios into its 2021 Business Plan where suitable key business strategies are outlined. The Company foresees that the need to evaluate and to book additional provisions for doubtful debts in 2021 will be

diminutive compare to last year, where hefty loan loss provisions were made. Furthermore, the extension of measures to relief debt pay-off burden of borrowers until midst of 2021 by the BOT will further reduce number of uncollectible debts, thus slowing down the classification of debts to doubtful status, except those borrowers who are in most vulnerable economic sectors and full recovery will takes time. Based on this, the Company and its Management trusts that there will be no need to make another weighty loan loss provision in 2021 compare with 2020. Nevertheless, the year 2021, consideration will also be given on active management of the Company investment account to serve as sources of income and profits to supplement of the still slowdown commercial lending business, and to accommodate the needs to make more loan loss provisions, if there are any.

Last, the Company wants to warrant its shareholders and every other stakeholder that its members of the Board of Directors, the Management, and the Staff remain in full commitment to make operating results of the year 2021 to be another fruitful year, and to grow the Company sustainably throughout with care and responsibility to the Environment and to the Society it serves, and with underlying Good Governances in every acts of its business.

On behalf of members of the Board of Directors, I would like to express sincere and heartfelt gratitude and thank you to all of our valued clients, business partners, investors, and shareholders for all your great and continue supports to the Company, to members of the Board of Directors, to the Management, and to the Staff of the Company throughout.

Dr. Noppadol Mingchinda



Independent Director and Chairman of
the Board of Audit Committee

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

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

เปลี่ยนแปลงร้อยละ

	2563	2562	2561	2563/2562
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	4,516.88	4,919.77	5,406.01	-8.19
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	4,303.30	4,787.06	5,239.11	-10.11
เงินรับฝาก	5,549.23	5,735.86	5,376.01	-3.25
หนี้สิน	10,613.04	6,521.57	5,639.34	62.74
สินทรัพย์	12,166.83	8,063.35	7,159.35	50.89
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,553.79	1,541.78	1,520.01	0.78
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	406.77	335.96	388.00	21.08
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	111.48	131.62	201.76	-15.31
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	295.29	204.34	186.24	44.51
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่มีให้ดอกเบี้ย	-3.71	31.17	27.00	-111.91
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	161.01	170.23	169.57	-5.42
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	130.57	65.28	43.67	100.01
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	82.16	10.07	-1.14	716.13
กำไรสุทธิ	38.53	44.72	36.08	-13.85
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
รายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	2.43	2.53	2.60	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	79.13	85.74	100.43	
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.36	23.97	22.45	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.38	0.59	0.45	
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	2.49	2.92	2.57	

Financial Highlights

	2020	2019	2018	Change%
Financial Position (THB Million)				
Loans and Accrued Interest Receivables	4,516.88	4,919.77	5,406.01	-8.19
Loans and Accrued Interest Receivables, net	4,303.30	4,787.06	5,239.11	-10.11
Deposits	5,549.23	5,735.86	5,376.01	-3.25
Liabilities	10,613.04	6,521.57	5,639.34	62.74
Assets	12,166.83	8,063.35	7,159.35	50.89
Equity	1,553.79	1,541.78	1,520.01	0.78
Operating Performance (THB Million)				
Interest Income	406.77	335.96	388.00	21.08
Interest Expense	111.48	131.62	201.76	-15.31
Net Interest Income	295.29	204.34	186.24	44.51
Non Interest Income (Expense)	-3.71	31.17	27.00	-111.91
Other Operating Expenses	161.01	170.23	169.57	-5.42
Operating Profit before Allowance for Expected Credit Loss / Allowance for Doubtful Accounts	130.57	65.28	43.67	100.01
Expected Credit Loss / Bad Debt, Doubtful Accounts and Loss on Impairment	82.16	10.07	-1.14	716.13
Net Profit	38.53	44.72	36.08	-13.85
Financial Ratio (percent)				
Net Interest Income to Total Assets	2.43	2.53	2.60	
Loans to Deposits	79.13	85.74	100.43	
Capital Adequacy Ratio	23.36	23.97	22.45	
Return on Assets	0.38	0.59	0.45	
Return on Equities	2.49	2.92	2.57	

รายงานผลการดำเนินงาน

ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

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

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มีเสียดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2563 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 291.58 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 101.27 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน ส่วนที่เหลือเป็นรายได้ที่มีเสียดอกเบี้ย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ -1.27 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2563 มีจำนวน 161.01 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 55.22 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ของบริษัทประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร เป็นต้น

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2563 มีจำนวน 38.53 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 6.19 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.85

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 12,166.83 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ได้แก่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ซึ่งมีสัดส่วนรวมกันต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 37.12

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 10,613.04 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่ได้แก่เงินรับฝาก ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 52.59

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 1,533.79 ล้านบาท โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเนื่องจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 23.36 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 10.375

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 (loss) on financial instruments measured at fair value through profit or loss, net gain on investments, dividend income, gain on sales of foreclosed properties and other operating income.

For 2020, operating income amounted to THB 291.58 million, which mainly came from net interest income accounting for 101.27 percent of total operating income. Non-interest income was equivalent to -1.27 percent of total operating income.

Operating expenses for 2020 were THB 161.01 million or 55.22 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 38.53 million in 2020 decreased by Baht 6.19 million or 13.85% from the previous year.

At the end of 2020, the Company’s total assets were THB 12,166.83 million, mostly from loans to customers and net accrued interest receivables totally accounting for 37.12 percent of total assets.

At the end of 2020, the Company’s total liabilities were THB 10,613.04 million, mostly from deposits, which accounted for 52.59 percent of total liabilities.

At the end of 2020, the Company’s equity was THB 1,533.79 million. The continuous increase was due to higher retained earnings from operating results in each year.

As for capital fund, at 2020 year-end, Capital adequacy ratio stood at 23.36 percent, higher than the minimum of 10.375 percent as specified by the Bank of Thailand (BOT).



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

1 นางสาวพานวรรณ วงศ์อัครากุล
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการบริษัท
/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Miss. 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

3 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์
กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์
กรรมการอิสระ / กรรมการบริษัท
/ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
/ กรรมการตรวจสอบ

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



5 นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์
กรรมการอิสระ/ กรรมการบริษัท/
กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำกับความเสี่ยง

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

8 นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม
กรรมการ / กรรมการบริษัท
/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Ms. Kantima Pornsriniyom
Director/ Member of the Nomination
and Compensation Committee

6 นายมานพ อุฬารศิริพงษ์
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)/ กรรมการบริษัท/
กรรมการกำกับความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

Mr. Manop Oulansiripong
Authorized Director/ Director/ Member of
the Risk Oversight Committee/ First Senior
Executive Vice President 2

9 นายวรุฒ บุลกุล
กรรมการ / กรรมการบริษัท
/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Mr. Varut Bulakul
Director/ Member of
the Nomination and
Compensation Committee

7 นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช
กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)/ กรรมการบริษัท/
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1

Mr. Chawanat Ajcharyavanich
Authorized Director/ Director/ First Senior
Executive Vice President 1

10 นายอมร ทรัพย์ทวีกุล
กรรมการ/ กรรมการบริษัท

Mr. Amorn Saphaweekul
Director

คณะผู้บริหาร / Management Group



นางสาวพานาวรรณ วงศ์อักษรกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Panawan Wongakkarakul
Chief Executive Officer



นายชวณัฐ อัจฉริยวนิช
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 1

Mr. Chawanat Ajchariyavanich
First Senior Executive Vice President 1



นายมานพ อุฬารศิริพงศ์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2

Mr. Manop Oulansiripong
First Senior Executive Vice President 2



นางสาวนพวรรณ เกิดศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

Ms. Nopawan Kertsiri
Senior Executive Vice President



นางธิติยา เจียรสุขศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส

Mrs. Thitiya Jiarasuksiri
Senior Executive Vice President



นายวิชชพงษ์ คล่องวัฒนกิจ
ผู้อำนวยการบริหาร

Mr. Vichupong Klongwathanakith
Executive Vice President



นางนิรมล กลิ่นพงศ์
ผู้อำนวยการบริหาร

Mrs. Niramol Klinpongs
Executive Vice President



นางสาวสุนตรา แสงรัตนกุล
ผู้อำนวยการบริหาร

Ms. Sunetra Saengratanagul
Executive Vice President



นางชโลบล ธารีสาร
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mrs. Chalobol Thareesarn
Senior Vice President



นายอภิยุทธ จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Apiyut Jarupriwan
Senior Vice President

คณะผู้บริหาร / Management Group



นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President



นายธำรง อัสวกุลกำเนิด
ผู้อำนวยการอาวุโส

Mr. Thamrong Asawakulkamnerd
Senior Vice President



นางพัฒน์นรี นิธิทัตธรรมรส
ผู้อำนวยการ

Mrs. Patnaree Nititattammathorn
Vice President



นางสาวกวาง เอมมาโนชญ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Kwang Emmanoch
Vice President



นางสาวศรัญญา หาญเทอดสิทธิ์
ผู้อำนวยการ

Ms. Saranya Hantherdsit
Vice President



นางสาวศุภลักษณ์ ณรงค์ชัย
ผู้อำนวยการ

Ms. Supaluck Narongchai
Vice President



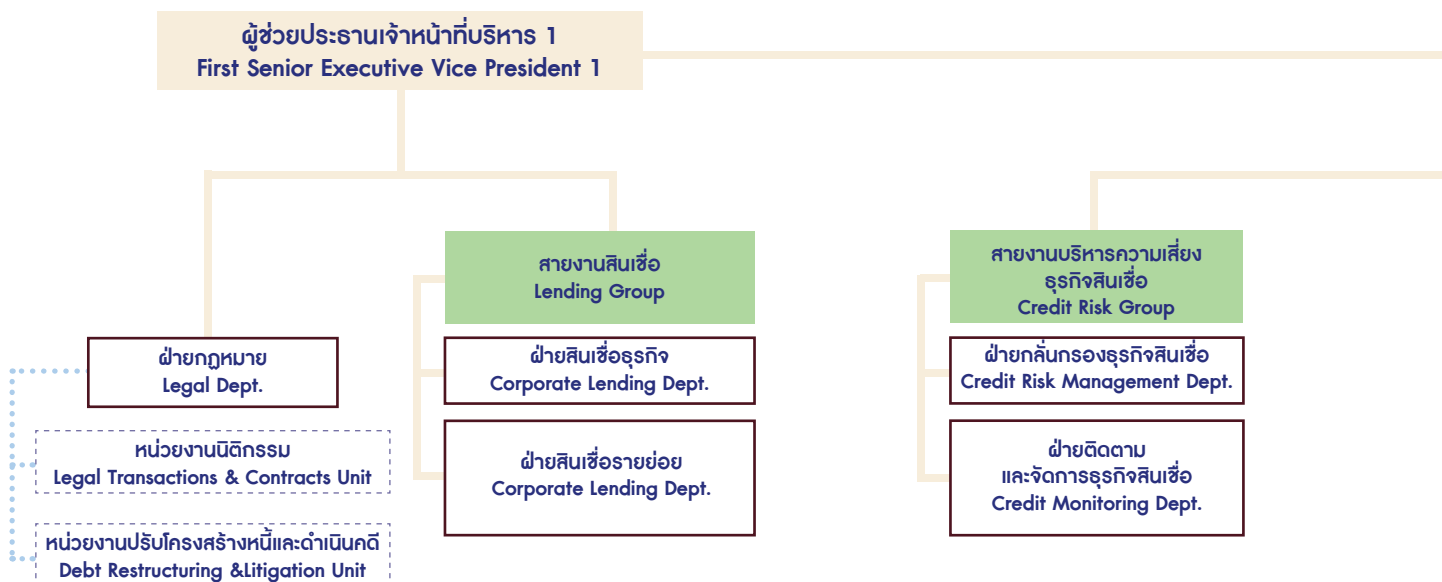
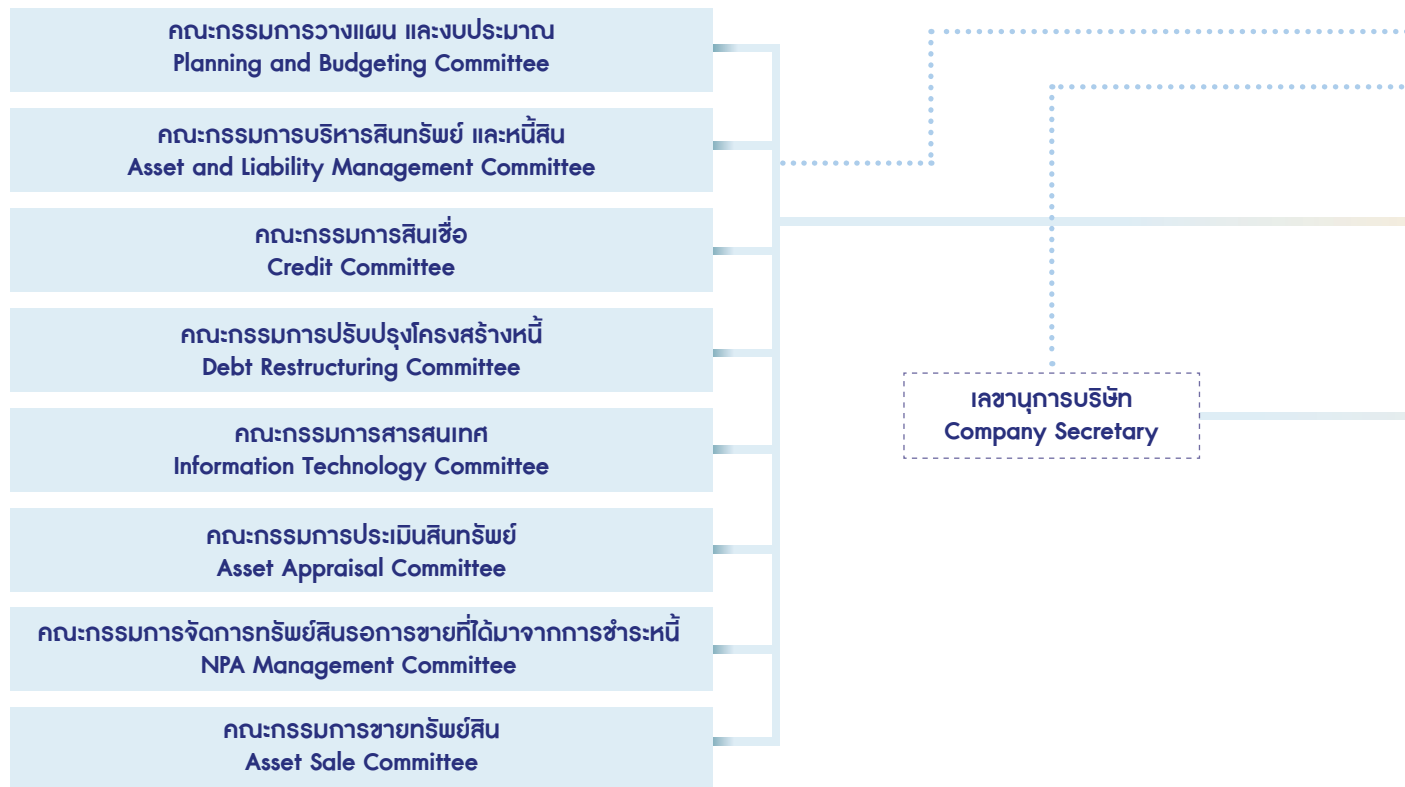
นางสาวศรัญญา อัสดาชาติฤกุล
ผู้อำนวยการ

Ms. Sarunya Asadachatrekul
Vice President

โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

(อนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2563)

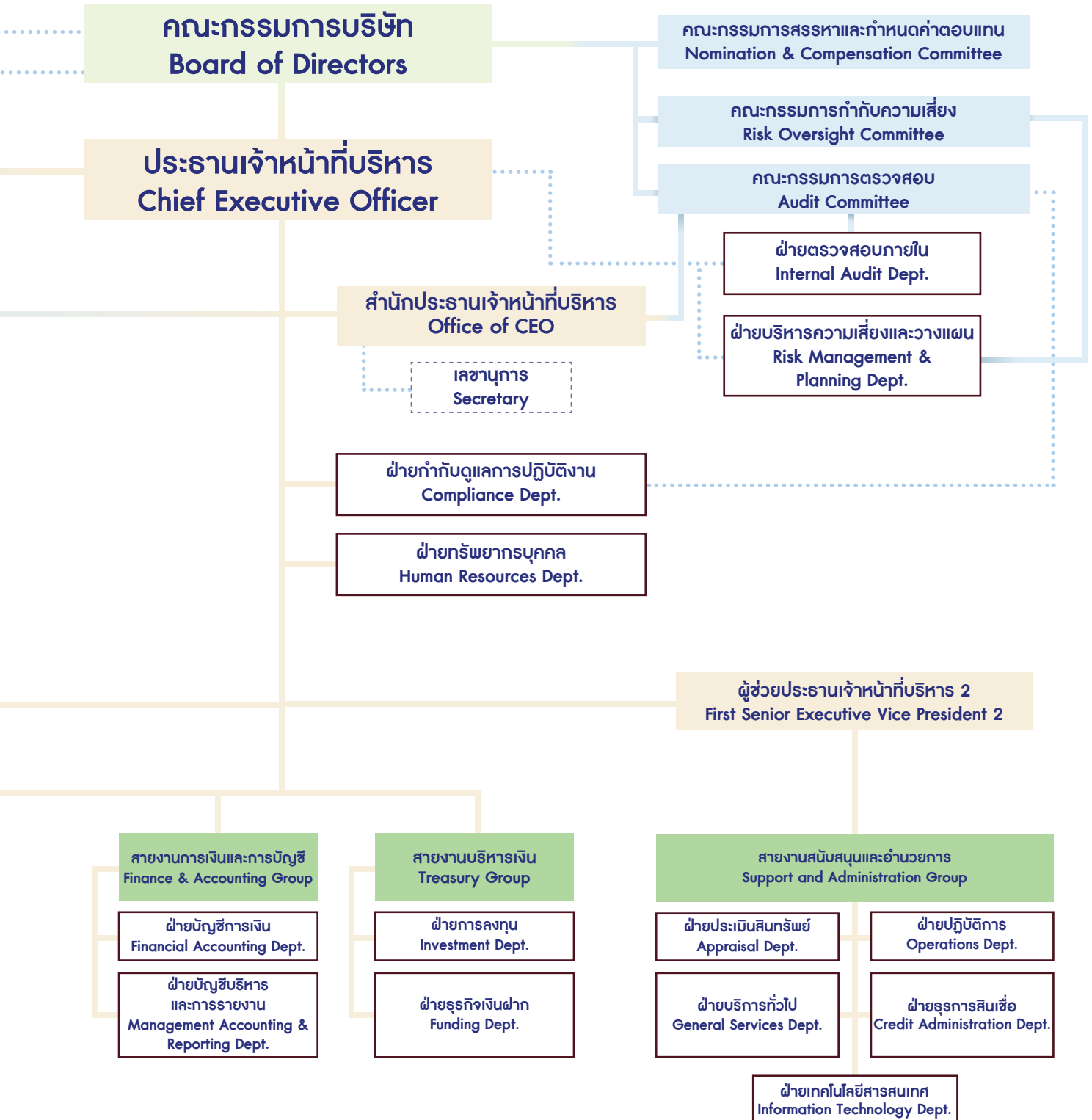
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563



Organization Chart Advance Finance Public Co., Ltd.

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

Effective from 1th September 2020







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

สนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจเพื่อการค้าบริการทุกประเภท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปลงทุนในกิจการ เพื่อซื้อทรัพย์สิน หรือเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

บริการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง ครอบคลุมทุกโครงการ ทุกประเภทที่อยู่อาศัย ทั้งที่อยู่อาศัยใหม่และมือสอง

สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

บริการสินเชื่อเพื่อการใช้จ่ายส่วนบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการด้านอุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล หรือเพื่อใช้เสริมสภาพคล่องทางการเงินส่วนตัวในภาวะฉุกเฉิน

สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อการพาณิชย์ - รถยนต์ (FLEET)

สนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ในเบื้องต้นเพื่อการพาณิชย์ จำนวนตั้งแต่ 2 คันขึ้นไป (FLEET) ทั้งนี้เพื่อใช้ประกอบธุรกิจขนส่งสินค้าหรือผู้โดยสาร หรือในกิจการผู้เช่าซื้อ อันนำมาซึ่งรายได้ของธุรกิจ หรือเอื้ออำนวยกับการประกอบธุรกิจ

สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (สินเชื่อ Top-up)

สินเชื่อที่เพิ่มเติมจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีที่อยู่อาศัยที่บริษัทได้ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นประกัน ได้แก่ สินเชื่อเพื่อปรับปรุง ต่อเติม หรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย เพื่อซื้อเฟอร์นิเจอร์ ตกแต่ง เครื่องใช้ไฟฟ้า หรือสินค้าอุปโภคบริโภค รวมถึงการให้สินเชื่อเพื่อชำระค่าเบี้ยประกันวินาศภัย และสินเชื่อสำหรับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบ Mortgage Reducing Term Assurance (MRTA) และประกันชีวิตแบบ Mortgage Level Term Assurance (MLTA)



ธุรกิจเงินฝาก

บริษัทฯ ให้บริการรับฝากเงินจากทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา เอกชน วัด องค์กรสาธารณณะ สถาบันการเงิน กองทุน หรือ สหกรณ์ ด้วยบริการในรูปแบบของบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD) บริษัทฯ สร้างสรรค์เงื่อนไขการรับฝาก อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการฝาก และการรับดอกเบี้ย ที่หลากหลายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ กล่าวคือ กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อฉบับเท่ากับ 10,000 บาท กำหนดระยะเวลาการฝากหลายระยะให้เลือก รวมถึงการเลือกรับดอกเบี้ยรายงวด 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น เงื่อนไขเหล่านี้ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารการออมเงินได้ ลงตัวและสอดคล้องกับความต้องการได้

ผู้ฝากเงินกับบริษัทนอกจากจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากประจำทั่วไปแล้วยังได้รับการบริการจากทีมงานที่มีประสบการณ์ซึ่งพร้อมจะอำนวยความสะดวกและให้บริการด้วยความรวดเร็ว ยังได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ.2551 และตามพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากที่ได้รับความคุ้มครองเป็นการทั่วไป พ.ศ.2563 อีกด้วย



ข้อมูลองค์กร

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท
เลขทะเบียนบริษัท เลขที่
ประเภทธุรกิจ
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

บริษัทเงินทุน แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
0107547000541
บริษัทเงินทุน
ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส
87/2 ถนนวิทย์ 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 ไทย สอบบัญชี จำกัด
ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้
แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2677-2000
โทรสาร 0-2677-2222

นักลงทุนสัมพันธ์

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



โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 5 ตุลาคม 2563

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

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ปี 2562	ปี 2563	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	81,265,700	104,265,700	+ 23,000,000
2	นายนพดล มิ่งจินดา	-	-	-
3	นางสาวกนิษฐมา พรศรีนิยม	125,000,000	125,000,000	-
4	นายวรุตม บูลกุล	-	-	-
5	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	125,000,000	-
6	นายพัฒนสุภ จามรจันทร์	-	-	-
7	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุภรณ์	-	-	-
8	นายมานพ อุฬารสิริพงษ์	-	-	-
9	นายชวณัฐ อัจฉริยวิช	125,000	125,000	-
10	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	-	-	-





ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ในปี 2563

กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,398,021.14 บาท

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัท ในปี 2563



ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2562	2563
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อิศรากุล	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
2	นายชวณัฐ อัจฉริยนิช	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
3	นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ ^{*1}	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	54,200	440,000
4	ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย ^{*2}	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริษัท	-	30,968
5	ดร.นพดล มิ่งจินดา	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	577,922.58	890,000
6	นายพัฒนสุข จามรจันทร์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	140,000	670,000
7	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	70,850	685,000
8	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ^{*3}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	318,662
9	นางสาวจิตตุมมา รัตนโยดม ^{*4}	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	220,469.87	291,667
10	นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	412,500	405,000



ลำดับ	รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	2562	2563
11	นายวรุตม บูลกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	399,266.67	405,000
12	นายอมร ทริพย์ทวีกุล	กรรมการ	99,282.26	240,000
13	คุณภาณุ จรูญศรี ^{*5}	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	30,125	21,724.14

หมายเหตุ

1. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 1 กันยายน 2563
2. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 2 มีนาคม 2563 และออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 17 มีนาคม 2563
3. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 24 มิถุนายน 2563 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563
4. นายสาวจิตตุมมา อินโศดม ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 11 มิถุนายน 2563
5. นายภาณุ จรูญศรี ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563



กิจการอื่นที่บริษัทเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

- ไม่มี -

โครงสร้างค่าตอบแทน และสวัสดิการพนักงาน

เพื่อให้บริษัทมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทต้องรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้บริษัทบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย โดยให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี และมีความสุขในการทำงานร่วมกัน มีความรักและผูกพันต่อบริษัท รวมถึงรู้สึกมั่นคงในการร่วมงานกับบริษัท โดยมีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพ สะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุง หรือ กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท



การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ ผู้บริหาร และ จริยธรรมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดให้มี นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ตั้งแต่เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2547 และได้มีการแก้ไขเพิ่มเติมและประกาศให้มีผลบังคับใช้ ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2551 และ แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563

การกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นการส่งเสริมองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และการจัดการที่ดีอันจะเป็นผลดีต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท และเป็นการรักษาสิทธิผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท (Stakeholders) ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินการดังนี้

1. กำหนดโครงสร้างของบริษัท โดยการจัดทำแผนผังองค์กร (Organization Chart) เพื่อให้เห็นภาพรวมของทั้งบริษัท แยกเป็นแต่ละหน่วยงาน เพื่อแสดงความสัมพันธ์และส่วนเกี่ยวข้องในระบบงาน

2. กำหนดขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการกำหนดและแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน (Segregation of duty) รวมทั้งมีการถ่วงดุลของอำนาจ (Check and Balance)

3. คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการอิสระ 4 ท่าน คณะกรรมการของบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณา หรือกำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ และวางแผนการดำเนินงาน รวมทั้งรับทราบและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการ ที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกปี

คณะกรรมการบริษัทมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส โดยจัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

3.1 คณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการอิสระ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และในปลายปี 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ขึ้นมาเพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

3.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการบริหารและผู้บริหารของบริษัท มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยดูแลการปฏิบัติงานในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)
- (2) คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)
- (3) คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Debt Restructuring Committee)
- (6) คณะกรรมการวางแผนและงบประมาณ (Budgeting and Planning Committee)
- (7) คณะกรรมการขายทรัพย์สิน (Asset Sale Committee)
- (8) คณะกรรมการสารสนเทศ (IT Committee)
- (9) คณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ (Appraisal Committee)
- (10) คณะกรรมการจัดการทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ (NPA)





คณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการและผู้บริหารของบริษัท จะมีบุคคลที่เป็นกรรมการบริหาร หรือผู้บริหารระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปเป็นประธานคณะกรรมการ และมีกรรมการที่มาจากหน่วยงานอื่น ๆ ภายในบริษัท ที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการประชุมร่วมกันตามความเหมาะสมและจำเป็นและให้เสนอรายงานสรุปผลการประชุมต่อ คณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. สิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและของบริษัทโดยทั่วไป รวมทั้งสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้แก่บริษัท และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ตามระเบียบที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ได้ประกาศไว้ใน Website ของบริษัท

บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี โดยได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

5. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้จัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และได้ประกาศให้พนักงานรับทราบทุกระดับ

6. การรับเรื่องร้องเรียน และ นโยบายการรับเรื่องร้องเรียน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การรับเรื่องร้องเรียน ตามนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) ซึ่งได้กำหนดช่องทางกรรับเรื่องร้องเรียน สำหรับ ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงาน ผ่านช่องทาง ที่ปรากฏบน website ของบริษัท

7. การต่อต้านการทุจริต บริษัทมีแนวทางชัดเจนที่จะให้ความร่วมมือกับภาครัฐ และภาคเอกชน ในการต่อต้านการคอร์รัปชั่น จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น (Anti - Corruption Policy) เพื่อเป็นหลักปฏิบัติ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าว

8. จริยธรรมทางธุรกิจและการเผยแพร่ข้อมูล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจของบริษัท และจรรยาบรรณของพนักงานตามแนวทางปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่ได้มาตรฐาน และมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือไม่เกี่ยวกับการเงิน เพื่อแสดงความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ โดยมีช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ที่เหมาะสม รวมทั้ง Website : www.advancefin.com ของบริษัท

9. การจัดตั้งหน่วยงานอิสระ ได้แก่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายกลั่นกรองธุรกิจ สินเชื่อหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายตรวจสอบภายใน ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและกำกับดูแลให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานของหน่วยงานทางราชการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรมสรรพากร และกระทรวงการคลัง เป็นต้น

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้าโดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้หาหรือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ



รายชื่อกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท ประชุมรวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และ กำหนดค่าตอบแทน ประชุมรวม 4 ครั้ง
1. นางสาวเนาวรรณ วงศ์อิศรางกุล	8/8	-	-	-
2. นายชวณัฐ อัจฉริยวณิช	5/5	-	-	-
3. นายมานพ อุฬารสิริพงษ์ ^{*1}	7/8	-	4/4	-
4. ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย ^{*2}	0/0	-	-	-
5. ดร.นพดล มิ่งจินดา	8/8	5/5	-	-
6. นายพัฒน์สุข จามรจันทร์	8/8	5/5	-	4/4
7. นายธรรมรัตน์ ทอบุญมาสุภี	8/8	-	4/4	-
8. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ ^{*3}	3/4	3/3	2/2	-
9. นางสาวจิตตума รัตนโยดม ^{*4}	4/4	2/2	2/2	-
10. นางสาวกานธิมา พรศรีนิยม	8/8	-	-	4/4
11. นายวรุฒ บุลกุล	8/8	-	-	4/4
12. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	5/8	-	-	-
13. นายภาณุ จรุงศรี ^{*5}	0/1	-	-	-

ในปี 2563 การประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

หมายเหตุ

- นายมานพ อุฬารสิริพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ในวันที่ 1 กันยายน 2563
- ศาสตราจารย์พิเศษ ดร.สุรเกียรติ์ เสถียรไทย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 2 มีนาคม 2563 และ ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการบริษัท ในวันที่ 17 มีนาคม 2563
- นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 24 มิถุนายน 2563 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 24 กรกฎาคม 2563
- นางสาวจิตตума รัตนโยดม ออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการกำกับความเสี่ยง ในวันที่ 11 มิถุนายน 2563
- นายภาณุ จรุงศรี ออกจากตำแหน่งกรรมการ (มีอำนาจจัดการ) ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563





การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการโดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และ
3. การประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล โดยกรรมการท่านอื่น (แบบไขว้) โดยใช้เกณฑ์การประเมินแบบมาตราส่วนประมาณค่า 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 เลขาธิการคณะกรรมการจัดส่งแบบประเมินให้แต่ละท่านประเมินโดยตนเอง และนำส่งคืนเลขานุการภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อจัดทำสรุปข้อมูลผลการประเมินและความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบ

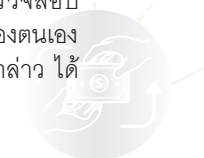


สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2563 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
ประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ	โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การกำกับหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและพัฒนาผู้บริหาร	ระดับ 5 4.75 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 4.77 จาก 5.00
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยกรรมการท่านอื่น)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	ระดับ 5 4.70 จาก 5.00

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2563 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสามชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองทั้งคณะและรายบุคคล และนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบแล้ว



การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก **คณะกรรมการบริษัทเงินทุนแอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ดังนี้**

- นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ ประธาน
- นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ กรรมการ
- นายมานพ อู่ฟารศิริพงศ์ กรรมการ

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมาย ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน
6. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

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





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

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี โดยการมีส่วนร่วมของผู้เกี่ยวข้องในระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการวางแผนและงบประมาณเป็นผู้ติดตามและทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน รวมถึงงบประมาณประจำปีที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและประกอบธุรกิจ และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยความเสี่ยงภายใน และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก รวมถึงปัจจัยความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ



2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

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

3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะลงบันทึกในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) เพื่อหาประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงของราคาหรือเก็งกำไร และไม่มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ บริษัทฯ จึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เท่านั้น

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



4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัท มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดและการแข่งขัน โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องเพื่อวิเคราะห์และติดตามกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflow) และกระแสเงินไหลออก (Cash Outflow) รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติต่างๆด้านสภาพคล่อง และการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท อีกทั้งได้มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) เพื่อเตรียมพร้อมในกรณีที่เกิดเหตุวิกฤติด้านสภาพคล่องต่างๆ ทั้งวิกฤติเฉพาะรายสถาบันการเงิน วิกฤติของทั้งระบบ และวิกฤติรายสถาบันและระบบประกอบกัน

บริษัทยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

5.การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหาร การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัติน ความเพียงพอของบุคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือฉ้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย





บริษัทฯ เชื่อมมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่าย และลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้องค์กรสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

มาตรการสำคัญที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การกำหนดอำนาจเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งอำนาจในการดำเนินการแทนบริษัท อำนาจอนุมัติรายการและอำนาจการลงนามในเอกสารสำคัญ การจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติ ให้ครอบคลุมธุรกรรมสำคัญอย่างเพียงพอ จัดให้มีระบบรายงานเหตุการณ์ผิดปกติ (Exception) รวมทั้งการจัดทำแผนฉุกเฉิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนกำหนดและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยมีค่าใช้จ่ายที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนของธุรกรรมที่ให้บริการ

กิจกรรมต่างๆที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

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

6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจจะได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทฯ ด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threat)

บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศ เป็นผู้ควบคุม และกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูงประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข



รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ปี 2563

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 บูลกุล เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) และ (3) นางสาวกัณธิมา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ)

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณานุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ออกตามวาระ
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ
3. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ
4. พิจารณากลับกรองและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ในปี 2563 และปี 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลประกอบการโดยรวมของบริษัท รวมทั้งเปรียบเทียบกับบริษัทที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกัน
5. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
6. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานครบรอบ 6 เดือน และ ประเมินผลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2563 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อนำเสนอต่อประธานคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
7. จัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแบบทั้งคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



(นายพัฒนสุข จามรจันทร์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

15 ธันวาคม 2563





หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1 บทบาทหน้าที่ในด้านการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัท และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัท ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท

2 บทบาทหน้าที่ในด้านการกำหนดค่าตอบแทน

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยดูแลให้กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ต้องกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2563

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทเงินทุนแอด்வานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน ในระหว่างปี 2563 นางสาวจิตตุมมา ธันโยดม ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2563 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

1. ดร.นพดล มิ่งจินดา ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 และดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2562)
2. นายพัฒนสุข จามรจันทร์ กรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562)
3. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ กรรมการตรวจสอบ
(ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2563)

โดยมี ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง และกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาในแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 2 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

2. การสอบทานและประเมินผลระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ โดยสอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนได้อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน แผนปฏิบัติงานสอบทานสินเชื่อ และเห็นชอบแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ได้พิจารณานุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งพิจารณาเห็นชอบผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมความ เป็นอิสระในการปฏิบัติงาน

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัท กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. การเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี พิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน ประสิทธิภาพที่ผ่านมา และหลักการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนความเหมาะสมของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัท





5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วนเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาทบทวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

โดยสรุปในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามภารกิจตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดจนมีการติดตามการบริหารงานของบริษัท ในประเด็นต่างๆ ที่พบจากการสอบทานและการรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบทานสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีของบริษัท และธนาคารแห่งประเทศไทยและได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างอิสระ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินของบริษัท รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งไม่พบการปฏิบัติงานใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี ของบริษัท สำหรับปี 2564 ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

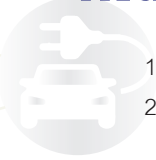
(ดร.นพดล มิ่งจินดา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

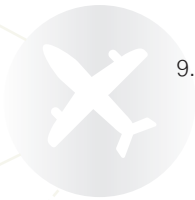
19 กุมภาพันธ์ 2564



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 หน่วยงานสอบทานสินเชื่อและหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ



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.

Car Hire Purchase (FLEET)

Lending to primarily support acquisition of car for commercial use (FLEET); from 2 cars and above. The purpose of acquisition is to be used in transportation and logistics business or internally use in the Hirer's business, which contributes to the revenue or facilitates the business operation.

Top-up Loan

Lending to primarily support acquisition of car for commercial use (FLEET); from 2 cars and above. The purpose of acquisition is to be used in transportation and logistics business or internally use in the Hirer's business, which contributes to the revenue or facilitates the business operation.



Funding Business



The Company offers deposit service to a wide range of customer type i.e. individuals, Juristic Persons, Government Agencies, Education Institution, Temple, Non-Profit Organization, Financial Institution, Fund or Cooperatives in form of Certificate of Deposit: CD. We also provide the various options of interest rate, maturity and interest receiving term to meet the requirements of customers such as the minimum deposit amount is Baht 10,000 with various tenor started from 1 day, 7 days, 14 days, 21 days, 1 month, 2 months, 3 months, 6 months, 12 months, 24 months, and 36 months together with a choice of interest receiving term like annually, semi-annually, quarterly, or monthly. With all these conditions, our customers will be able to manage their deposit for the right choice of their saving needs.

Aside from receiving of interest higher than usual fixed deposit and being serviced by experienced team who prompt to service, our depositors shall be protected of their principal and interest payment following the conditions and amount as specified in Deposit Protection Agency Act 2008 and Virtue of the Royal Decree on coverage of insured deposits 2020.



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 October 5, 2020

No	Name of Shareholders	No. of shares	Percent of Total NO. of shareholder
1	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	10.00
2	Brooker Group Public Company Limited	125,000,000	10.00
3	Mr. Amorn Saphaweekul	125,000,000	10.00
4	Mr. Somphote Ahunai	125,000,000	10.00
5	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	8.34
6	Mrs. Daranee Huachai	75,096,125	6.01
7	Mr. Darong Pornsriniyom	72,304,367	5.78
8	Mrs. Amphai Harnkaivilai	66,753,638	5.34
9	Billion Innovated Group Company Limited	65,000,000	5.20
10	AYK Ventures Limited	62,375,000	4.99
	Sum of top ten shareholders	945,794,830	75.66
	Other shareholders	304,205,170	24.34
	Total paid up capital	1,250,000,000	100.00

The Company's shares held by the directors

No	Directors' Name	2019	2020	+ / (-)
1	Miss Panawan Wongakkarakul	81,265,700	104,265,700	+ 23,000,000
2	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
3	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
4	Mr. Varut Bulakul	-	-	-
5	Mr. Amorn Saphaweekul	125,000,000	125,000,000	-
6	Mr. Pathnasook Chamonchant	-	-	-
7	Mr. Thammarat Horboonmasuth	-	-	-
8	Mr. Manop Oulansiripong	-	-	-
9	Mr.Chawanat Ajcharyavanich	125,000	125,000	-
10	Mr.Panya Chanyarungrojn	-	-	-



Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2020

Directors in management positions and executive directors of the Company

The Company does not pay any benefits to directors in the key management positions of the Company non executives with management power other than remuneration for normal work such as salaries, bonuses and post-employment 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 2020) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 4,398,021.14 Baht.

Remuneration paid to the Directors and Executives in 2020

No.	Directors' Name	Position	2019	2020
1	Miss Panawan Wongakkarakul	Chief Executive Officer / Director	-	-
2	Mr. Chawanat Ajchariyavanich	First Senior Executive Vice President / Director	-	-
3	Mr. Manop Oulansiripong ^{*1}	First Senior Executive Vice President / Director	54,200	440,000
4	Prof. Dr. Surakiart Sathirathai ^{*2}	Independent Director / Chairman of the Board of Director	-	30,968
5	Dr. Noppadol Mingchinda	Independent Director / Chairman of the audit Committee	577,922.58	890,000
6	Mr. Pathanasook Chamonchant	Independent Director / Chairman of Nomination and Compensation Committee / Member of Audit Committee	140,000	670,000
7	Mr. Thammarat Horboonmasuth	Independent Director / Chairman of the Risk Oversight Committee	70,850	685,000
8	Mr. Panya Chanyarungrojn ^{*3}	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	-	318,662
9	Miss Jituma Thanyodom ^{*4}	Independent Director / Member of the Audit Committee / Member of the Risk Oversight Committee	220,469.87	291,667
10	Ms. Kantima Pornsriniyom	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	412,500	405,000

No.	Directors' Name	Position	2019	2020
11	Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	399,266.67	405,000
12	Mr. Amorn Saphaweekul	Director	99,282.26	240,000
13	Mr. Panu Jaroonsri ^{*5}	Director	30,125	21,724.14

Remarks

1. Mr. Manop Oulansiripong was appointed as the First Senior Executive Vice President, effective from September 1, 2020
2. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai was appointed as the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 2, 2020 and resigned from the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 17, 2020.
3. Mr. Panya Chanyarungroj was appointed as the Independent Director, effective from June 24, 2020 and appointed as the Member of the Audit Committee and Member of the Risk Oversight Committee effective from July 24, 2020.
4. Miss Jituma Thanyodom resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Compensation Committee effective from June 11, 2020.
5. Mr. Panu Jaroonsri resigned from the Director effective from February 24, 2020.





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

- None -

Remuneration Structure and Employee Benefits

In order to ensure that the Company has a remuneration structure that reflects the objectives and related risks for each department, especially in this competitive business climate, the Company has to secure staff members that are qualified, knowledgeable, skillful, experienced as well as honest and integrous to drive the Company to achieve its goals. Importance must be given in maintaining the staff members' morale, joy of teamwork, love and affiliation towards the Company and job security by putting together a sound and effectual remuneration structure that reflects the objectives and risks of each department. The remuneration structure's efficiency should be regularly monitored and assessed in order to improve or impose extra measures to ensure that the remuneration structure supports the operation of the Company in every respect.



Corporate Governance, Executive Ethics and Business Code of Conduct

Advance Finance Public Company Limited established its Corporate Governance Policy on July 19, 2004. Its first amendment was effective on February 22, 2008. The second amendment was declared effective on December 18, 2020.

Good corporate governance is a strong force in ensuring the efficacy of the organization as well as the profitability of the business and also, to preserve the rights of the Company's stakeholders. The Company has established as follows;

1. Organizational Structure In order to define organizational structure, an organization chart is created to provide an overview of the Company in its entirety by identifying and reviewing each and every department in order to sort and catalog each relationship and involvement within the work system.

2. Scope and Responsibility to define the scope and responsibility of each unit with clear and concise segregation of duty as well as decisive checks and balances.

3. Board of Directors: There are 10 members of the Board of Directors - three (3) members hold executive positions, three (3) members hold non-executive positions, and four (4) members are independent directors. The Board of Directors is in charge of revising and setting targets, strategies and operational planning, as well as recognizing and following up on the performance of the management team.

Both executive and non-executive directors receive remuneration which is determined annually at the Annual Shareholder Meeting.

A Board Meeting is to be held at least quarterly. A written invitation, the meeting agenda and related documents are to be sent to members no less than seven (7) business days prior to the date of the meeting.

The Board of Directors has appointed the following sub-committees:

3.1 Sub-committees with Independent Director(s) namely the Audit Committee, Nomination and Remuneration Committee and at the end of 2019, the Board of Directors has approved the founding of the Risk Management Committee to monitor the Company's risk policies.

3.2 Sub-committees with the Company's Executive Directors and Directors to oversee the following operations:

- (1) Asset and Liability Management Committee (ALCO)
- (2) Credit Committee
- (3) Debt Restructuring Committee
- (4) Budgeting and Planning Committee
- (5) Asset Sale Committee
- (6) IT Committee
- (7) Appraisal Committee
- (8) NPA Management Committee



Sub-committees with the Company's Executive Directors and Directors have authorized directors or other directoral positions as the Committee's Chairman and members from other departments within the Company. Meetings are to be held as appropriate and necessary and a summary report must be presented to the Board of Directors at least once a year.

4. Shareholders' and Stakeholders' Rights The Company values the rights of all shareholders and stakeholders by scrupulously maintaining competitiveness and profitability of the Company and also offering the opportunity to all shareholders to propose items for the agenda in the Annual General Meeting of Shareholders in accordance with regulations set forth in the Good Corporate Governance Policy posted on the Company's Website.

The Company holds at least one (1) General Annual Meeting of Shareholders. Invitation letters as well as documents related to each meeting must be sent to each shareholder no less than seven (7) business days prior to the date of the meeting.

5. Conflict of Interest The Company has issued written policies and practices approved by the Board of Directors that have been announced to employees at all levels.

6. Whistleblowing Policy The Company has set criteria to receive reports of suspected misconduct through the Whistleblowing Policy which specify channels for customers, partners, shareholders and employees to file their report as set out on the Company's website.

7. Anti-Corruption Policy The Company has a transparent approach in the cooperation with the public and private sectors to prevent corruption. Therefore, the Anti-Corruption Policy has been drawn up by the Authorized Directors as a regulation to be followed by all employees.

8. Business Ethics and the Dissemination of Information The Company is determined to conduct its business legally and ensure its employees comply with the general Code of Ethics. Important Information, whether or not related to financial matters, is disclosed for transparency and can be accessed through appropriate channels including the Company's website - www.advancefin.com.

9. Establishment of Independent Departments namely, the Compliance Department, Risk Management Department, Credit Risk Management Department, Credit Review Agency and Internal Audit Department - work independently in auditing and ensuring that the business adheres to laws and government regulations stipulated by, for instance, the Bank of Thailand, the Anti-Money Laundering Office, the Revenue Department and the Ministry of Finance, etc.

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 2020, the Board of Directors, the Audit Committee, Risk Oversight Committee and the Nomination and Remuneration Committee meetings were held as follows:

Director's Name	Board of Directors 8 Meetings	Audit Committee 5 Meetings	Risk Oversight Committee 4 Meetings	Nomination and Remuneration Committee 4 Meetings
1. Miss Panawan Wongakkarakul	8/8	-	-	-
2. Mr. Chawanat Ajcharyavanich	5/5	-	-	-
3. Mr. Manop Oulansiripong ^{*1}	7/8	-	4/4	-
4. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai ^{*2}	0/0	-	-	-
5. Dr. Noppadol Mingchinda	8/8	5/5	-	-
6. Mr. Pathnasook Chamonchant	8/8	5/5	-	4/4
7. Mr. Thammarat Horboonmasuth	8/8	-	4/4	-
8. Mr. Panya Chanyarungrojn ^{*3}	3/4	3/3	2/2	-
9. Miss Jituma Thanyodom ^{*4}	4/4	2/2	2/2	-
10. Miss Kanthima Pornsrinyom	8/8	-	-	4/4
11. Mr. Varut Bulakul	8/8	-	-	4/4
12. Mr. Amorn Saphaweekul	5/8	-	-	-
13. Mr. Panu Jaroonsri ^{*5}	0/1	-	-	-

Remarks

1. Mr. Manop Oulansiripong was appointed as the First Senior Executive Vice President, effective from September 1, 2020
2. Prof. Dr. Surakiart Sathirathai was appointed as the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 2, 2020 and resigned from the Independent Director and Chairman of the Board of Director, effective from March 17, 2020.
3. Mr. Panya Chanyarungrojn was appointed as the Independent Director, effective from June 24, 2020 and appointed as the Member of the Audit Committee and Member of the Risk Oversight Committee effective from July 24, 2020.
4. Miss Jituma Thanyodom resigned from the Independent Director and Member of the Nomination and Compensation Committee effective from June 11, 2020.
5. Mr. Panu Jaroonsri resigned from the Director effective from February 24, 2020.



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 2020, 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.

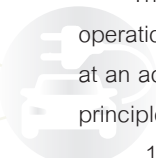
Self-assessment results for the Board as a whole and on an individual basis in 2019

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score
The Board as a whole	Board structure and qualifications Roles, duties and responsibilities of the Board Board meeting Duties of directors Relationship with management Directors' self-improvement	Level 5 4.74 from 5.00
Individual	1) Structure and qualifications of the Board 2) Board meeting 3) Roles, duties and responsibilities of the Board	Level 5 4.77 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 4.70 from 5.00

Committee's Self-Assessment

The Company's committees appointed by the Board consists of 1) Audit committee and 2) Risk Oversight Committee 3) Nomination and Remuneration Committee, which are required to evaluate their performances and submit the report to the Board annually. In 2020, 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. **Advance Finance's BOARD of Directors appointed a Risk Oversight Committee that included:**

1. Mr.Thammarat Horboonmasuth Chairman
2. Mr.Panya Chanyarungrojn Member of Risk Oversight Committee
3. Mr.Manop Oulansiripong Member of Risk Oversight Committee



The Risk Oversight Committee operates under the Charter that specified duties and responsibilities as follows:

1. Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk supervision framework.
2. Supervise management including head of risk management to follow the policy and risk management strategy within risk limits.
3. Supervise the strategy in capital fund and liquidity management to cover financial institution's various risks factors to be in line with the approved risk limits.
4. Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur. Risk Oversight Committee (ROC) should discuss and share opinions with Audit Committee (AC) to evaluate that Company's risk management policy and strategy cover all aspects of risks including emerging risks and ensure that the policy and the strategy are followed efficiently and effectively
5. Report to Board of Directors in relation to the financial institution's risk position, risk management efficiency and the status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.
6. Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance.



The Risk Oversight Committee is in charge of managing overall risks of the Company by setting and reviewing strategies and managing risks to ensure a balance between risk and return.

Principally, the Company's risk management strategies consist of

- (1) Risk Identification
- (2) Risk Measurement
- (3) Risk Monitoring
- (4) Risk Reporting and Control



In order to manage risks at an appropriate level and in line with good governance, other sub-committees, e.g. the Assets and Liabilities Management Committee, the Credit Committee and the Debt Restructuring Committee have been formed to be responsible for each specific risk to ensure the Company's risk management efficiency. The Internal Audit Department has independence to review the risk management system to make sure the confidence in the risk management efficiency.

The Company's risk management covers the following areas:

1. Strategic Risk Management

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

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

2. Credit Risk Management

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

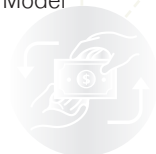
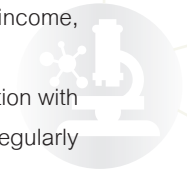
The Company develops its credit risk management procedures continuously and provides clear follow-up and review of relevant policies and criteria such as conducting loan transactions, loan classification and loan provisions by specifying explicit approval authority and setting the Credit Committee to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

3. Market Risk Management

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

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

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



4. Liquidity Risk Management

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

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

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

5. Operational Risk Management

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

The significant operational risk factors consist of

Internal Risk Factors:

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

External Risk Factors:

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

The Company realizes that the sound management of operational risk will increase the efficiency in service providing, control costs and reduce a chance of business losses. As such, the Risk Management and Planning Department is responsible for operational risk management by emphasizing the participation from all level of staff, holds an annual meeting to review knowledge and understanding of operational risk management, and ensures



that all departments can evaluate the annual operational risk effectively and efficiently. Furthermore, the previous year's operational risk assessment results will be advised in the meeting.

The significant measures for operational risk management include setting written authorities e.g. authority to acts on behalf of the Company, transaction approval authority and signature authority in important documents, preparing policies or practical guidelines for major transactions, exception reporting and contingency plan to ensure the Company's appropriate operational risk management. Hence, annual activities covering both internal and external risk factors are set by the Risk Management and Planning Department at reasonable costs appropriate to transaction volumes and service complexity as follows:

1. Control Self-Assessment (CSA) based on the COSO principal.
2. Operational Risk Assessment (ORA) categorized by types of causes of possible risks.
3. Operational Error/Loss/Exception Event Report/Memo
4. Departmental Contingency Plan (DCP)

6. Reputation risk management

Reputation risk is the risk associated with the perception of third parties that may be influenced or linked to political, economic and social issues, as well as the image and expectations of the Company which may affect the Company's operations.

The Company has a reputation risk management by specifying risk factors and risk indicator. Then, the Company constantly monitor the reputation risk so that the Company can specify the solution or reduce the risk in a timely manner.

7. Information Technology risk management

Information technology risk is the risk that may arise from the use of information technology in business operations. Which will affect the system or the operation of the Company including the risks from cyber threats.

The Company has a process for creating and reviewing operation plan and annual budget. There is an Information Technology Committee which set the operational direction as received by the management with related parties at different levels from user level to management level included in the committee. The Company is aware of the risks arising from the use of information technology and the importance of information security, therefore, the Company sets the Information Security Policy in accordance with the management framework and the Company's business operations. In Addition, there is the information technology risk assessments, which identify risk factors, effects, and solutions to reduce risks.



Nomination and Compensation Committee Report 2020

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited,

Advance Finance Public Company Limited's Nomination and Compensation Committee consists of three independent directors and non-executive directors, (1) Mr.Pathanasook Chamonchant as Chairman (independent director),(2) Mr.Varut Bulakul (non-executive director), (3) Ms.Kantima Pornsriyom (non-executive director).

In 2020, the Nomination and Compensation Committee has carried out its responsibility as assigned by the Board of Directors under the charter of the Nomination and Compensation Committee and has held 4 meeting swith the following agendas.

1. To nominate and review qualified person(s) for the position as members on the Board of Directors in place of Director(s) retiring by rotation; to the Board of Directors before the nomination at the 2020 Annual General Meeting of Shareholders to approve of the appointment of a new Board Member in place of those retiring by rotation.
2. To consider and select qualified person(s) for the position of Director of the Company in place of Director(s) retiring term according to the Company's Articles of Association, Articles 21 to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.
3. To consider and select qualified persons(s) for managerial and directorial positions for sub committees to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.
4. To consider, deliberate and determine Compensation of the Company's Board Members for 2020 and 2021 to be presented to the Board of Directors for approval before proposing to the Annual General Meeting of Shareholders for approval; taking into account the suitability, responsibility, the Company's overall performance including the comparison between other companies in the same areas of business.
5. To review the charter of the Nomination and Compensation Committee to be clear and concise as well as consistent with the announcements of the Bank of Thailand to present to Board of Directors for approval.
6. To complete a 6-month performance appraisal and the 2020 annual performance evaluation of the Chief Executive Officer to be submitted to the Board of Directors for approval.
7. Prepare the Nomination and Compensation Committee's Performance Appraisal for 2020; both group and individual performance evaluation and present said evaluation to the Board of Directors.

On behalf of the Nomination and Compensation Committee



(Mr. Pathanasook Chamonchant)

Chairman of the Nomination and Compensation Committee

15 December 2020



Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

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

1 Recruitment roles

The committee is responsible for making policies, determine criteria and procedures for the selection of directors, counsel and the Chief Executive Officer (CEO), selecting and nominating suitable people for the position of directors, committee members, the CEO and the counsel. The committee also has to oversee that the Board of Directors retains an appropriate structure, size and balance of skills needed by the organization. The committee should also oversee any organization changes so that they are in line with the changing environment and should provide mechanisms or tools to support the selection and nomination of the candidates for the Board of Directors to ensure that they have skills, experiences and resources in various fields that will be useful in executing any business operations in compliance with the direction and strategy of the Company.

2 Roles and responsibilities in the determination of remuneration

The Company is responsible for determining remuneration and other benefits policies, and for overseeing that remuneration and other benefits for the directors and the CEO are determined with reference to their duties and responsibilities. In addition, the committee must establish criteria for the evaluation of the Board of Directors and the CEO in order to adjust their annual remuneration according to their performance of their duties, responsibilities and risks involved.

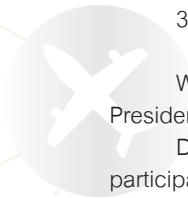
Report of the Board of Audit Committee for 2020



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 2020, Ms.Jituma Thanyodom resigned from member of the Board of Audit Committee on 11 June 2020.

As at 31 December 2020, the Company Board of Audit Committee comprises three Independent Directors who are knowledgeable and well equipped with experiences and understandings of finance and accounting matters to perform their fiduciary duties and responsibilities in reviewing the integrity and reliability of the Company financial positions, business performances, and related matters, the Committee includes;

1. Dr.Noppadol Mingchinda Chairman of the Committee
(Appointed as members of the Committee on 1 June 2019, and as Chairman of the Committee on 27 September 2019)
2. Mr.Pathnasook Chamonchant Member of the Committee
(Appointed on 13 November 2019)
3. Mr.Panya Chanyarungroj Member of the Committee
(Appointed on 24 July 2020)



While serving as the Secretary to the Committee is Dr.Sunetra Saengratanagul, the Company Executive Vice President of the Internal Audit Department.

During the year 2020, 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 two exclusive meetings 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’s 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 interdependencies 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, professional ethics, reliabilities and integrities, corporate governance principle, and reasonableness of proposed audit fees.

5. Related Party Transactions (RPTs) : review to ensure that RPT transactions that may lead to conflicts of 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 2020, 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 EY Office Limited. to the Annual General Meeting of the Shareholders for approval to be the Company Auditor for the fiscal year 2021 together with their quote of annual audit fees.

On behalf of the Board of Audit Committee



(Dr. Noppadol Mingchinda)

Chairman of the Committee

19 February 2021

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 เออีควินิตี้ จำกัด (มหาชน)

ได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อสังคม เพื่อช่วยเหลือให้เด็กและเยาวชนของชาติได้พัฒนาความรู้ความสามารถ ให้เป็นคนดี คนเก่ง และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศต่อไปในอนาคต ในปี 2563 นี้บริษัทฯ ยังคงภาคภูมิใจที่ได้มีโอกาสสนับสนุนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

“ **ที่แบ่งปันให้ห้อง
New Normal** ”

โดยโครงการ CSR ยังคงยึดหลักในการพัฒนาและสนับสนุนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ให้กับโรงเรียนในต่างจังหวัดที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์เพื่อการศึกษา ทั้งนี้ได้บริจาคอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่ไม่ได้ใช้งานแล้ว แต่ยังคงอยู่ในสภาพการใช้งานได้เป็นอย่างดี จำนวน 14 เครื่อง พร้อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์อื่นๆ ไว้เป็นแนวทางในการศึกษา

โดยมอบให้กับโรงเรียนห้วยทรายประชาสรรค์ อำเภอชะอำ จังหวัด เพชรบุรี เป็นการส่งเสริมด้านการศึกษาเพื่อเพิ่มโอกาสในการเรียนรู้ทักษะใหม่ๆ อีกทั้งยังสามารถนำความรู้ที่ได้ไปใช้ในการศึกษาต่อหรือใช้ในการประกอบอาชีพในอนาคต



Corporate Social

Advance Finance Public Company Limited

has recognized the importance to our socially responsibilities roles by helping the children and youths of our nation to improve essential knowledge to become good and capable force in developing our country. In 2020, the Company is proud to have shown support through the donation of computers and equipment.

“TOGETHER
WE
SHARED,
NEW
NORMAL
WAY”

Our CSR projects insistentlly reflects our support to society by donating computer equipment to schools in remote provinces where in need of computer equipment for education purpose. We are donating 14 of our non-active computers along with other computer equipment.

The donation was made to Huay Sai Prachasan School, Cha-am, Petchburi to help promoting students in learning and developing additional skills which are benefited for their furthered education and careers.

