

ADVANCE
FINANCE

50th



ANNUAL REPORT 2023

รายงานประจำปี 2566



02-626-2300



www.advancefin.com



af.info@advancefin.com

สารบัญ /Index

รายงานประจำปี 2566

วิสัยทัศน์/พันธกิจ/ค่านิยมขององค์กร Vision / Mission / Core Values	1
สารจากคณะกรรมการบริษัท Message from the Board of Directors of Advance Finance Public Company Limited	2-3
ข้อมูลองค์กร General Information	4-5
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ Financial Highlights	6-7
รายงานผลการดำเนินงาน Report on Operating Performance	8-9
คณะกรรมการบริษัท Board of Directors	10-11
การประเมินตนเองของคณะกรรมการ Board Self-Assessment	12-13
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ Responsibilities of the Board of Directors	14
ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท Benefits and Remunerations of the Board of Directors in the year 2023	15-16
การประชุมของคณะกรรมการบริษัท Meeting of the Board of Directors	17-18
โครงสร้างองค์กร Organization Chart	19
คณะผู้บริหาร Management Group	20-21
โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน Remuneration Structure and Employee Benefits	22
ลักษณะการประกอบธุรกิจ Nature of Business	23-26
รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย Data relating to supervisor-imposed fines by the Bank of Thailand	27
โครงสร้างผู้ถือหุ้น Shareholder Structure	28-29
นโยบายการจ่ายเงินปันผล Dividend Payment Policy	30
รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ Report of the Board of Audit Committee for 2023	31-34
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ Duties and Responsibilities of the Audit Committee	
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง Risk Management	35-36

รายงานการบริหารความเสี่ยง Risk Oversight Committee Report Year 2023	37-48
รายงานการกำหนดค่าตอบแทน และการสรรหา กรรมการ และ ผู้บริหาร Nomination and Compensation Committee Report 2022	49-50
หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Duties and Responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee	51-52
กระบวนการสรรหากรรมการ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และแนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน	53-56
ความรับผิดชอบต่อสังคม Corporate Social Responsibility	57
งบการเงิน Financial Statements	58

ค่านิยมขององค์กร

Core Values

ค่านิยมองค์กร สะท้อนหลักปรัชญาและความคิดขององค์กรที่จะนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนจะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมและเป็นหัวใจหลักขององค์กร

Core values reflect the organization's philosophy and concepts as a driver of its sustainable growth target, and are regarded as a foundation of culture and the major component of the organization.

วิสัยทัศน์ / Vision

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศที่สร้างสรรค์ความลงตัวทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

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

พันธกิจ / Mission

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรเพื่อให้บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและพนักงาน รวมทั้งรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล

Endeavour to extend quality financial services, build client's satisfaction, consider the benefits to shareholders and employees and commit to social responsibility through good governance.

สารจากคณะกรรมการ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

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



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ภาวะทางเศรษฐกิจโดยภาพรวมของประเทศในปี 2566 มีอัตราเติบโตในทิศทางที่ลดลง อันเป็นผลสืบเนื่องจากอุปสงค์โลกที่ฟื้นตัวช้า ประกอบกับความล่าช้าในการจัดทำงบประมาณประจำปี 2567 ทำให้ภาครัฐไม่สามารถอัดฉีดเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจในช่วงปลายปี 2566 ได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ยังเป็นปีที่อัตราดอกเบี้ยได้ปรับเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดความท้าทายต่อธุรกิจสถาบันการเงินที่จะต้องดูแลลูกค้าให้ปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์

ท่ามกลางสภาวะแวดล้อมดังกล่าวข้างต้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ยังคงแนวทางการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ พร้อมทั้งดำรงฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน บริษัทฯ ได้ใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการดูแลลูกค้ารักษาฐานลูกค้าทั้งกลุ่มเงินฝากและกลุ่มสินเชื่อ ในปี 2566 บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่ค่อนข้างดี โดยมีกำไรจากการดำเนินงานหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม ECL Model เท่ากับ 147.76 ล้านบาท (ผลขาดทุนตาม ECL Model อยู่ที่ 19.73 ล้านบาท) แต่เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจคาดไม่ถึง ฝ่ายบริหารได้พิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มผ่าน Management Overlay อีกจำนวน 62.44 ล้านบาท ด้วยหลักความระมัดระวังเป็นพิเศษในสถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงในปัจจุบัน จึงทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของบริษัทฯ เท่ากับ 85.32 ล้านบาท

Dear Shareholders

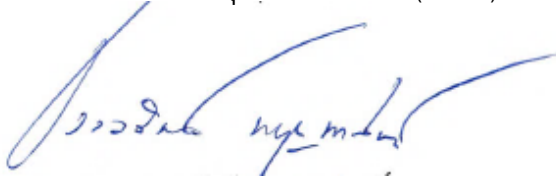
In 2023, the Thai Economy growth was in a decreasing rate as a result of slow recovery of global demand, along with the delay in preparing the year 2024 budget which caused the government sector unable to fully inject money into economic system during the end of the year 2023. In addition, it was also the year in which the interest rates have continually increased that created challenges for financial institutions in terms of responsibility in preparing and supporting customers to be able to adjust into current situation.

In the midst of the aforesaid circumstance, Advance Finance Public Co.Ltd. (“Company”) still continues to conduct business with caution and care as well as maintain financial status, liquidity, and capital funds at the appropriate levels for the purpose of stability and sustainable growth. The Company has used its best endeavor to take care of customers and retain customers base both money depository group and credit facility group. In 2023, The Company had good performance with operating profit after deducting expected credit loss by ECL Model of Baht 147.76. (the expected credit loss by ECL model Baht 19.73 million). 62.44 million based on a conservative basis under current high-risk situation.

บริษัทฯ คาดว่าเศรษฐกิจของประเทศในปี 2567 จะฟื้นตัวดีขึ้นจากธุรกิจการท่องเที่ยว และการลงทุนของภาครัฐและเอกชน โดยอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวลดลง ในปี 2567 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะขยายฐานเงินฝากเพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อองค์กร โดยมุ่งเน้นธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจและตามนโยบายของภาครัฐ อาทิเช่น ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ธุรกิจโรงแรม ธุรกิจยานพาหนะประเภท Electrical Vehicle (EV) และธุรกิจคลังสินค้า เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอให้ท่านผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะทำงาน เพื่อสร้างการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืนให้แก่บริษัทฯ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกท่าน

ในนามของคณะกรรมการและผู้บริหาร บริษัทฯ ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้าที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนบริษัทมาโดยตลอด บริษัทฯเชื่อมั่นว่าการเตรียมความพร้อมเพื่อเปิดรับโอกาสใหม่ๆ ในอนาคต และการกระชับความสัมพันธ์ เพื่อสรรค์สร้างคุณค่าร่วมกันจะนำมาซึ่งประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกท่านอย่างยิ่ง

ในนามของ คณะกรรมการบริษัท เงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)



(นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

15 มีนาคม 2567

The company reported the operating profit before income tax of Baht 85.32 million.

To serve unexpected impact, Management has considered setting aside an additional credit loss reserves through Management Overlay of Baht

The Company expects that the Thai Economy in year 2024 will be better recovered from tourist business and government and private investment with the interest rates are expected to be reduced. In 2024, the Company aims to expand money depository base to support commercial credit facility services by focusing on the business that has potential to constantly grow under economic situation and government policy, i.e., food and beverage business, hotel business, vehicle business-category Electric Vehicle, and warehouse business. In this regard, the company would like to request the shareholders and all relevant persons to be confident that the Board of Directors, managements and employees of the Company commit to work hard in order to create stability and sustainable growth for the Company while take into consideration of public responsibility and the return for every shareholder and relevant person.

On behalf of the Board of Directors and managements, the Company also wishes to thank for our customers, shareholders, and business partners for continually trust and support the Company. The Company firmly believes that the preparation for welcome new opportunities in these coming years and the strengthen of our relationships to create value together will sustainably bring benefit to every relevant person thereon.

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



(Thammarat Horboonmasuthi)
Chairman of The Board of Directors

ข้อมูลองค์กร

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท เลขที่	0107547000541
ประเภทธุรกิจ	บริษัทเงินทุน
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้น 40 อาคาร ซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส เลขที่ 87/2 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ : 0-2626-2300 โทรสาร : 0-2626-2301 เว็บไซต์ : https://www.advancefin.com อีเมล : af.info@advancefin.com

หลักทรัพย์ของบริษัท

ทุนจดทะเบียน	จำนวน 1,250,000,000 บาท แบ่งออกเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน 1,250,000,000 บาท
เป็นหุ้นสามัญ	จำนวน 1,250,000,000 หุ้น

บุคคลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี	นางสาวศรัญญา พลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพมหานคร 10501 โทรศัพท์ : 0-2264-9090 โทรสาร : 0-2264-0789-90
-------------	---

นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวพนาวรรณ วงศ์อิศรางกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โทรศัพท์ : 0-2626-2400 โทรสาร : 0-2626-2302
--

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 Telephone: 0-2626-2300 Fax : 0-2626-2301 Website : https://www.advancefin.com Email : af.info@advancefin.com

Company Shares

Registered Capital	1,250,000,000 Baht
Ordinary Share	1,250,000,000 Shares : Par Value : 1 Baht
Paid-Up Capital	1,250,000,000 Baht
Ordinary Share	1,250,000,000 Shares

References

Auditor	Miss Saranya Pludsri Certified Public Accountant (Thailand) NO. 6768 EY Office Limited 33 rd Floor, Lake Rajada Office Complex 193/136-137 Rajadapisek Road Klongtoey, Bangkok 10110 G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand Telephone : 0-2264-9090 Fax : 0-2264-0789-90
---------	--

Investor Relations	Miss Panawan Wongakkarakul Chief Executive Officer Telephone : 0-2626-2400 Fax : 0-2626-2302
--------------------	---

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	เปลี่ยนแปลงร้อยละ			
	2566	2565	2564	2566/2565
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	6,620.87	5,627.76	4,713.15	17.65
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	6,064.21	5,194.53	4,396.87	16.74
สินทรัพย์รวม	12,343.49	12,323.07	12,260.51	0.17
เงินรับฝาก	6,155.91	8,112.22	7,882.33	-24.12
หนี้สินรวม	10,873.14	10,854.51	10,788.77	0.17
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,470.35	1,468.56	1,471.74	0.12
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	510.87	525.03	392.99	-2.70
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	172.64	134.80	116.38	28.07
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	338.23	390.23	276.61	-13.33
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่มีใช้ดอกเบี้ย	-42.7	-12.07	18.82	253.77
รายได้จากการดำเนินงานรวม	295.53	378.16	295.43	-21.85
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	128.04	135.85	124.53	-5.75
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	167.49	242.31	170.90	-30.88
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	82.17	134.25	112.35	-38.79
กำไรสุทธิ	67.17	86.14	46.78	-22.02
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)				
รายได้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์รวม	2.74	3.17	2.26	
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	101.61	66.09	56.87	
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.77	18.92	22.34	
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.54	0.70	0.38	
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	4.57	5.86	3.09	

Financial Highlights

	2023	2022	2021	Change% 2023/2022
Financial Position (THB Million)				
Loans and Accrued Interest Receivables	6,620.87	5,627.76	4,713.15	17.65
Loans and Accrued Interest Receivables, net (Less Allowance for Doubtful Accounts)	6,064.21	5,194.53	4,396.87	16.74
Total Assets	12,343.49	12,323.07	12,260.51	0.17
Deposits	6,155.91	8,112.22	7,882.33	-24.12
Total Liabilities	10,873.14	10,854.51	10,788.77	0.17
Equity	1,470.35	1,468.56	1,471.74	0.12
Operating Performance (THB Million)				
Interest Income	510.87	525.03	392.99	-2.70
Interest Expense	172.64	134.80	116.38	28.07
Net Interest Income	338.23	390.23	276.61	-13.33
Non Interest Income	-42.7	-12.07	18.82	253.77
Total Operating Income	295.53	378.16	295.43	-21.85
Other Operating Expenses	128.04	135.85	124.53	-5.75
Operating Profit before Allowance for Doubtful Accounts	167.49	242.31	170.90	-30.88
Expected credit losses and impairment	82.17	134.25	112.35	-38.79
Net Profit	67.17	86.14	46.78	-22.02
Financial Ratio (percent)				
Net Interest Income to Total Assets	2.74	3.17	2.26	
Loans to Deposits	101.61	66.09	56.87	
Capital Adequacy Ratio	16.77	18.92	22.34	
Return on Assets	0.54	0.70	0.38	
Return on Equities	4.57	5.86	3.09	

รายงานผลการดำเนินงาน

Report on Operating Performance

ภาพรวมการดำเนินงานและฐานะการเงิน

บริษัทประกอบธุรกิจเงินกู้ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยได้รับใบอนุญาตประกอบกิจการเงินกู้จากกระทรวงการคลัง ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย การประกอบธุรกิจของบริษัทในปัจจุบัน มีบริการรับเงินฝาก บริการสินเชื่อ และบริการจัดโครงสร้างทางการเงิน

รายได้จากการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งมาจากดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน และดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรสุทธิจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลรับ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2566 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานรวม 295.53 ล้านบาท รายได้จากการดำเนินงานมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 338.23 ล้านบาทหักด้วยค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย 42.70

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2566 มีจำนวน 128.04 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนต่อรายได้จากการดำเนินงานประมาณร้อยละ 43.32 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าภาษีอากร

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2566 มีจำนวน 67.17 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 18.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.02

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 12,343.49 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 6,064.21 ล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 49.13 ต่อสินทรัพย์รวม และมีเงินลงทุนสุทธิ 3,558.77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.83 ต่อสินทรัพย์รวม

หนี้สินรวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 10,873.14 ล้านบาท โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก ซึ่งมีสัดส่วนต่อหนี้สินรวมเท่ากับร้อยละ 56.62

ส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 1,470.35 ล้านบาท โดยส่วนของถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย เนื่องจากการรับรู้ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และบริษัทมีการจ่ายเงินปันผลในปี 2564-2566 เป็นจำนวน 19.25 ล้านบาท 23.38 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ

ด้านเงินกองทุน ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 16.77 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณจากเกณฑ์ Basel III

Overview of Operations and Financial Position

The Company operates a finance business under the Financial Business Act. B.E. 2551, with the “Full Finance License” granted by the Ministry of Finance and supervised by the Bank of Thailand (BoT). Its current business is to provide funding, lending, and structured finance 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 2023, the company had operating income reported amounted to THB 295.53 million, which derived from net interest income amounting to THB 390.23 million and non-interest expenses THB 42.70 million.

Operating expenses for 2023 were THB 128.04 million or 43.32 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 67.17 million in 2023 decreased by THB 18.97 million or 22.02 percent growth from the previous year.

At the end of 2023, the Company’s total assets were THB 12,343.49 million, mostly from loans to customers and net accrued interest receivables totally accounting for 49.13 percent of total assets and investment, net amounting to THB 3,558.77 million or 28.83 percent of total assets.

At the end of 2023, the Company’s total liabilities were THB 10,873.41 million, mostly from deposits, which accounted for 56.62 percent of total liabilities.

At the end of 2023, the Company’s equity was THB 1,470.35 million, slightly increased from previous year due to revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income. The Company have paid dividend during 2021-2023 and dividend payment was at THB 19.25 million, THB 23.38 million and THB 50 million, respectively.

As for capital fund, at 2023 year-end, Capital adequacy ratio stood at 16.77 percent, higher than the minimum of 11 percent as specified by the Bank of Thailand (BOT). The calculation of Capital Adequacy Ratio based on Basel III.



คณะกรรมการบริษัท Board of Directors

1 นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์

ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการกำกับความเสี่ยง

Mr. Thammarat Horboonmasuth

Chairman of the Board of Directors / Member of the Risk Oversight Committee

4 นายพัฒนสุข จามรจันทร์

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ

Mr. Pathnasook Chamonchant

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

2 ดร.นพดล มิ่งจินดา

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

Dr. Noppadol Mingchinda

Independent Director /
Chairman of the Audit Committee

3 นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

Mr. Panya Chanyarungrojn

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



5 นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Miss Panawan Wongakkarakul
Authorized Director / Chief Executive Officer

8 นายอมร ทรัพย์ทวีกุล

กรรมการ

Mr. Amorn Saphaweeikul
Director

6 นายมานพ อุฬารศิริพงษ์

กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / กรรมการกำกับ
ความเสี่ยง / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Manop Oulansiripong

Authorized Director / Member of the Risk
Oversight Committee / Senior Executive
Vice President

9 นางสาวกันธิมา พรศรีนิยม

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Miss Kantima Pornsriniyom
Director / Member of the Nomination and
Compensation Committee

7 นายวรุต บุลกุล

กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Mr. Varut Bulakul

Director / Member of the Nomination and
Compensation Committee

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดทำแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการ โดยมีรูปแบบการประเมิน 3 รูปแบบ คือ

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

โดยวิธีการนับคะแนน ดังนี้

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

สรุปผลประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคล ปี 2566 ดังนี้

รูปแบบการประเมิน	หัวข้อการประเมิน	ผลการประเมินเฉลี่ย
ประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	ระดับ 5 4.66 จาก 5.00
	2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	
	3) การประชุมคณะกรรมการ	
	4) การทำหน้าที่ของกรรมการ	
	5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	
	6) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการและพัฒนาผู้บริหาร	
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยตนเอง)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	ระดับ 5 4.46 จาก 5.00
	2) การประชุมคณะกรรมการ	
	3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	
ประเมินกรรมการเป็นรายบุคคล (โดยกรรมการท่านอื่น)	1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	ระดับ 5 4.87 จาก 5.00
	2) การประชุมคณะกรรมการ	
	3) บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ	

การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง และรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีเช่นเดียวกัน โดยในปี 2566 คณะกรรมการชุดย่อยทั้งสามชุดดังกล่าว ได้ประเมินตนเองทั้งคณะและรายบุคคล และนำเสนอผลการประเมินฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบแล้ว

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 2023, the Company has therefore initially conducted the assessment of the Board. The Board self-assessment was divided into three types.

1. The assessment of the Board as a whole
2. The assessment of the Board on an individual basis (self-assessment)
3. The assessment of the Board on an individual basis by other directors (cross evaluation)

Here is the scoring system 5 to 1

5 = strongly agree/excellently conducted

4 = agree/well conducted

3 = fair/moderately conducted

2 = disagree/seldom conducted

1 = strongly disagreed/never conducted

Self-assessment results for the Board as a whole and on an individual basis in 2023

Self-assessment Type	Assessment Criteria	Average Score
The Board as a whole	1) Board structure and qualifications	<div>Level</div> <div>5</div> <div>4.66 from 5.00</div>
	2) Roles, duties and responsibilities of the Board	
	3) Board meeting	
	4) Duties of directors	
	5) Relationship with management	
	6) Directors' self-improvement	
Individual	1) Structure and qualifications of the Board	<div>Level</div> <div>5</div> <div>4.46 from 5.00</div>
	2) Board meeting	
	3) Roles, duties and responsibilities of the Board	
Individual assessment	1) Structure and qualifications of the Board	<div>Level</div> <div>5</div> <div>4.87 from 5.00</div>
By other board members	2) Board meeting	
	3) Roles, duties and responsibilities of the Board	

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 2023, the assessment for such committees as a whole as well as on an individual basis was completed, whereas the results were already reported to the Board.

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

Responsibilities of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินงาน รวมทั้งการกำกับดูแล ตรวจสอบ ประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้หลักความรับผิดชอบและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน รวมทั้งการกำกับดูแล ให้การบริหารจัดการของฝ่ายจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สำคัญ 3 ประการคือ การกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามนโยบายได้ และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการติดตามตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกเหนือจากหน้าที่โดยทั่วไปดังกล่าวแล้วคณะกรรมการบริษัท ยังต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมายและประกาศของหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหลักธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

The Board of Directors plays a key role in formulating the Company's policies, business overview, business plan, supervision, audit, and performance evaluation in accordance with the set strategy and business plan. The Board also manages the Company's business consistent with the laws, articles of association and shareholders' resolution with integrity and morality under the principle of accountability and code of conduct in business operations, and supervises the management to perform in line with the specified goals and guidelines for the most benefit to the Company and shareholders.

The Board has three major duties: formulating policies, supervising the Company to ensure that work process and resources are adequate and appropriate so that its performance shall be in line with the specified policy, and ensuring that the Company provides auditing and monitoring performances according to its policy. Apart from the aforesaid duties, the Board shall perform duties in compliance with regulators' laws and regulations and financial institutions' corporate governance and good governance principles.

ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566

Benefits and remunerations of the Board of Directors in the year 2023

กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566) ประกอบด้วย เงินค่าตอบแทนรายปี ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,149,677.- บาท

ผลประโยชน์และค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหารที่ได้รับจากบริษัทฯ ในปี 2566

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	2565	2566
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อิศรางกุล	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-
2. นายมานพ อุฬารสิริพงศ์	กรรมการ (มีอำนาจจัดการ) / ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-
3. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	ประธานคณะกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	490,000	819,677
4. ดร.นพพล มิ่งจินดา	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	860,000	875,000
5. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	590,000	630,000
6. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	780,000	865,000
7. นายวรุตม บุลกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	345,000	375,000
8. นางสาวกณิมา พรศรีนิยม	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	345,000	375,000
9. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	กรรมการ	210,000	210,000

Directors in management positions and executive directors of the Company

The Company does not pay any benefits to directors in the key management positions of the Company non-executives with management power other than remuneration for normal work such as salaries, bonuses and post-employment benefit, etc.

Non-executive directors of the Company

Remuneration for non-executive directors (as approved by the Annual General Meeting of Shareholders for the year 2023) includes annual compensation, meeting allowances, totaling 4,149,677.- Baht.

Remunerations paid to the Directors and Executives in 2023

Director Type	Position	2022	2023
1. Miss Panawan Wongakkarakul	Authorized Director / Chief Executive Officer	-	-
2. Mr. Manop Oulansiripong	Authorized Director / Member of the Risk Oversight Committee / Senior Executive Vice President	-	-
3. Mr. Thammarat orboonmasuth	Chairman of The Board of Directors / Independent Director / Member of the Risk Oversight Committee	490,000	819,677
4. Dr. Noppadol Mingchinda	Independent Director / Chairman of the Audit Committee	860,000	875,000
5. Mr. Pathnasook Chamonchant	Independent Director / Chairman of the Nomination and Compensation Committee / Member of the Audit Committee	590,000	630,000
6. Mr. Panya Chanyarungrojn	Independent Director / Member of the Audit Committee / Chairman of the Risk Oversight Committee	780,000	865,000
7. Mr. Varut Bulakul	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	345,000	375,000
8. Miss Kantima Pornsriniyom	Director / Member of the Nomination and Compensation Committee	345,000	375,000
9. Mr. Amorn Saphthaweekul	Director	210,000	210,000

การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

Meeting of the Board of Directors

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยมีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบให้แก่กรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้า และในการประชุมได้เชิญผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อชี้แจงข้อมูลและรายละเอียดเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณา และเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทฯ ได้หารือแสดงความคิดเห็นและซักถามในประเด็นที่สำคัญ

ในปี 2566 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

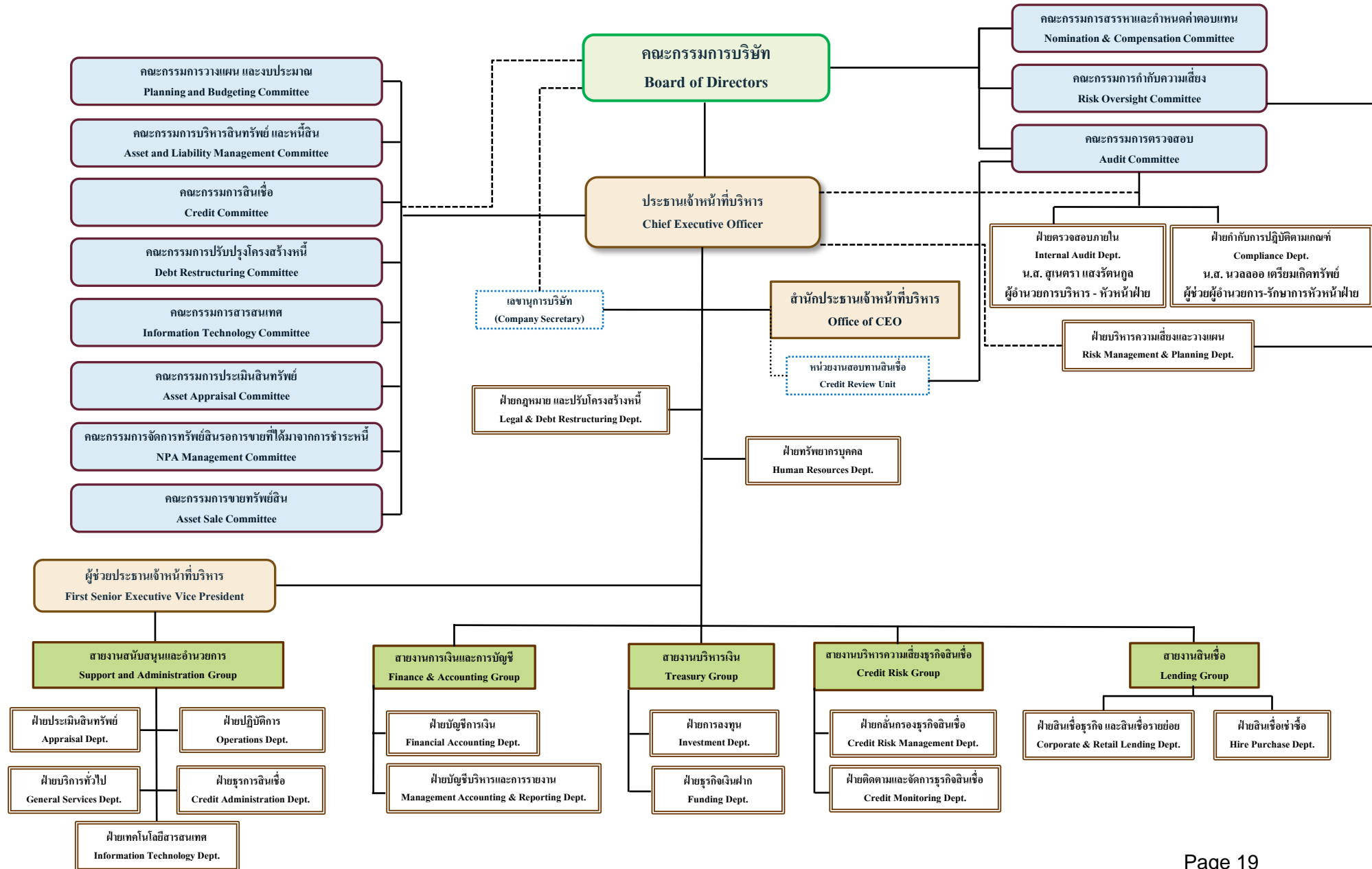
รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท ประชุมรวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ ประชุมรวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง ประชุมรวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการสรร หา และกำหนด ค่าตอบแทน ประชุมรวม 2 ครั้ง
1. นางสาวพนาวรรณ วงศ์จักรกุล	6/6	-	-	-
2. นายมานพ อู่ฟารศิริพงศ์	6/6	-	4/4	-
3. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	6/6	-	4/4	-
4. ดร.นพดล มิ่งจินดา	6/6	5/5	-	-
5. นายพัฒนสุข จามรจันทร์	6/6	5/5	-	2/2
6. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	6/6	5/5	4/4	-
7. นายวรุตม บูลกุล	6/6	-	-	2/2
8. นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม	6/6	-	-	2/2
9. นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	2/6	-	-	-

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 2023, 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 6 Meetings	Audit Committee 5 Meetings	Risk Oversight Committee 4 Meetings	Nomination and Remuneration Committee 2 Meetings
1. Miss Panawan Wongakkarakul	6/6	-	-	-
2. Mr. Manop Oulansiripong	6/6	-	4/4	-
3. Mr. Thammarat Horboonmasuth	6/6	-	4/4	-
4. Dr. Noppadol Mingchinda	6/6	5/5	-	-
5. Mr. Pathnasook Chamonchant	6/6	5/5	-	2/2
6. Mr. Panya Chanyarungrojn	6/6	5/5	4/4	-
7. Mr. Varut Bulakul	6/6	-	-	2/2
8. Miss Kantima Pornsriniyom	6/6	-	-	2/2
9. Mr. Amorn Sapthaweekul	2/6	-	-	-

โครงสร้างองค์กร บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2566



คณะผู้บริหาร Management Group



นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Ms. Panawan Wongakkarakul
Chief Executive Officer



นายมานพ อุฬารศิริพงศ์
ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr. Manop Oulansiripong
Senior Executive Vice President



นางสาวนพวรรณ เกียรติศิริ
ผู้อำนวยการบริหารอาวุโส
ด้านการเงินและการบัญชี สายงานการเงินและการบัญชี

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



นายอภิเดช จารุไพรวัลย์
ผู้อำนวยการบริหาร สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ

Mr. Apiyut Jarupriwan
Executive Vice President, Credit Risk Group.



ดร.สุนตรา แสงรัตนกุล
ผู้อำนวยการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน

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



นายปิยะ ชนะกานนท์
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายประเมินสินทรัพย์

Mr. Piya Chanakanont
Senior Vice President, Appraisal Dept.



นายปรัชญา ชาลาณสุค
ผู้อำนวยการอาวุโส
ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย

Mr. Praty Chalanasuk
Senior Vice President,
Corporate & Retail Lending Dept.



นางสาวกวาง เอ็มมานอช
ผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจเงินฝาก
รท. ฝ่ายการลงทุน

Ms. Kwang Emmanoch
Vice President Funding Dept.
Acting Head of Investment Dept.

คณะผู้บริหาร Management Group



นางสาวเพชรรัตน์ ไชยวงศ์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ

Ms. Petcharat Chaiwong
Vice President, Operations Dept.



นายธนวรรธน์ ธาราธำรงค์เกียรติ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย

Mr. Thanavat Tharathamrongkiat
Vice President, Legal Dept.



นายกิติเดช ชยานุวัฒน์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อ

Mr. Kitidech Chayanuwat
Vice President, Credit Risk Management Dept.



นางพอหทัย แดงนางษ์
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีการเงิน

Mrs. Porhatai Dangnawong
Vice President, Financial Accounting Dept.



นางสาวสุกัญญา มาตชัยภูมิ
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการทั่วไป

Ms. Sukanya Matchaiyaphum
Assistant Vice President,
General Services Dept.



นางสาวรุ่งรัตน์ เพ็ญพลกวิทรัพย์
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรการสินเชื่อ

Ms. Rungrat Permpoontaweewsup
Assistant Vice President, Credit Administration Dept.



นายธีระวุฒิ อัสวาลเลิศสมจิต
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

Mr. Theerawut Assawalertsomjit
Assistant Vice President, IT Dept.



นางสาวนวลลออ เตริยมเกิดทรัพย์
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สก. ฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติตามเกณฑ์

Ms. Nuanla-or Triamkerdsap
Assistant Vice President, Acting Head of Compliance Dept.

โครงสร้างค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

Remuneration Structure and Employee Benefits

เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาวะที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น บริษัทฯ ต้องรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ มีประสบการณ์ในการทำงาน อีกทั้งมีความซื่อสัตย์และมีคุณธรรม เพื่อเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันขับเคลื่อนให้บริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมาย บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความสุขในการทำงาน มีความรู้สึกมั่นคงในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ โดยกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิภาพ สะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาปรับปรุง หรือ กำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของ บริษัทฯ

In order to ensure that the Company has a remuneration structure that reflects the objectives and related risks for each department, especially in this rising competitive business climate, the Company has to retain staff members that are qualified, knowledgeable, skillful, experienced as well as honest and integrous to be the core that drives the Company to achieve its goals. The Company has placed an importance in maintaining the staff member's morale, joy of teamwork, love, affiliation and sense of belonging and security towards the Company by putting together a sound and effectual 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 the remuneration structure supports the operations of the Company in every respect.

ธุรกิจสินเชื่อ

Lending Business

1. **สินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan)** สำหรับผู้ประกอบการ พาณิชย์ อุตสาหกรรม ธุรกิจบริการ แบ่งเป็น

1.1 เงินกู้ระยะยาว (Long Term Loan) สนับสนุนสินเชื่อ เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สำหรับการลงทุนใหม่ หรือเพื่อการขยายงาน, สินเชื่อเพื่อ Refinance จากแหล่งเงินเดิม หรือ การปรับโครงสร้างทางการเงินเพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้ผู้ประกอบการ และยังรวมถึงการให้สินเชื่อเพิ่มสำหรับลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ดี

1.2 เงินทุนหมุนเวียน (Working Capital) สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนให้กิจการรองรับการขยายตัวของธุรกิจที่ต้องการสภาพคล่อง

1.3 หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee)



2. **สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ แบ่งเป็น

2.1 วงเงินกู้ค่าที่ดิน (Bridging Loan) เพื่อใช้ซื้อที่ดิน สำหรับการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

2.2 วงเงินกู้เพื่อพัฒนาโครงการ (Project Finance) รวมสินเชื่อระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน และบริการหนังสือค้ำประกัน

2.3 วงเงิน Stock Finance สำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ ที่มีบ้านหรือคอนโดมิเนียมที่สร้างเสร็จแล้วและต้องการสินเชื่อในระยะสั้น เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง โดยใช้บ้านหรือคอนโดมิเนียมในโครงการบางส่วนมาเป็นหลักประกัน



3. **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์** โดยเป็นรถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจขนส่งสินค้าหรือขนส่งผู้โดยสาร หรือใช้ในกิจการของผู้เช่าซื้อ อันนำมาซึ่งรายได้ของธุรกิจ หรือเอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ



4. **สินเชื่อรายย่อย (Retail)** ได้แก่ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

- 1. Commercial Loans:** To support entrepreneurs in businesses of commerce, industries, services.
 - 1.1 Long Term Loan:** To support for acquiring assets in order for investments, business expansion, refinancing from the former lenders, re-appropriating financial structure to having more flexible running business, and also providing Top-Up loan to our good existing customers.
 - 1.2 Working Capital:** To support for running businesses, adding financial liquidity to serve business expansion.
 - 1.3 Letter of Guarantee**
- 2. Real Estate Business Loans:** To support entrepreneurs in real estate business.
 - 2.1 Bridging Loan:** To support for acquiring land plots for development of property projects.
 - 2.2 Project Finance:** Long Term Loan, Working Capital, and Letter of Guarantee.
 - 2.3 Stock Finance:** To support entrepreneurs having some ready-built houses and/or condominium units which enable to be used as collaterals to secure loans purposed for investments / increasing financial liquidity / business expansion.

3. Commercial Auto Loans (Hire Purchase):

To support for purchasing car used to support and/or generating revenues in businesses of Logistics / Transportation or internally use in the Hirer's business, which contributes to the revenue or facilitates the business operation.

4. Retail Loans: Housing Loan, Secured Personal Loan



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

Nature of Business

ธุรกิจเงินฝาก

บริษัทฯ ให้บริการรับฝากเงินจากทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษาเอกชน องค์กรสาธารณะ สถาบันการเงิน กองทุน, สหกรณ์ หรือชุมนุมสหกรณ์ ด้วยบริการในรูปของบัตรเงินฝาก (Certificate of Deposit : CD) บริษัท ฯ สร้างสรรค์ เงื่อนไขการรับฝาก อัตราดอกเบี้ยระยะเวลาฝาก และการรับดอกเบี้ย ที่หลากหลายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ กล่าวคือ กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำต่อบัญชีเท่ากับ 100,000 บาท กำหนดระยะเวลาการฝากหลายระยะให้เลือก รวมถึงการเลือกรับดอกเบี้ยรายงวด 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน เป็นต้น เงื่อนไขเหล่านี้ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารการออมเงินได้ลงตัวและสอดคล้องกับความต้องการได้ และยังได้รับความคุ้มครองเงินต้นและดอกเบี้ยตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สคฟ.)

องค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตั้งแต่ ปี 2551 ตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 เพื่อให้ความคุ้มครองแก่ผู้ฝากเงินในสถาบันการเงินโดยเฉพาะผู้ฝากเงินรายย่อยในกรณีที่สถาบันการเงินซึ่งอยู่ภายใต้ความคุ้มครองถูกปิดกิจการ ผู้ฝากเงินจะได้รับเงินฝากคืนจากสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างรวดเร็วภายใต้วงเงินและภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้ ปัจจุบันวงเงินคุ้มครองเงินฝากอยู่ที่ 1 ล้านบาท

บริการรับฝากบัตรเงินฝาก

บริษัทฯ เสนอบริการดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากให้แก่ลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ มีการแยกหน่วยงานที่ดูแลและเก็บรักษาบัตรเงินฝากดังกล่าวต่างหากจากหน่วยงานที่ออกบัตรเงิน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการส่งหลักฐานการรับฝากบัตรเงินฝากพร้อมกับใบแสดงรายการ และใบหักภาษี ณ ที่จ่ายให้กับลูกค้าผ่านทางทางอีเมล



บริการตรวจสอบยอดเงินฝากออนไลน์

บริษัทฯ เสนอบริการให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงินได้ด้วยตนเองตลอดเวลา โดยสามารถตรวจสอบยอดบัตรเงินฝาก อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด และดอกเบี้ยสะสมผ่านช่องทางออนไลน์ บนสมาร์ตโฟนหรือคอมพิวเตอร์ โดยลูกค้าจะต้องดำเนินการแจ้งขอชื่อผู้ใช้งานและรหัสผ่านเพื่อเข้าระบบตรวจสอบธุรกรรมการฝากเงิน กับบริษัทในครั้งแรก



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, Cooperatives or Cooperatives Federation in form of Certificate of Deposit: CD. We also provide the various options of interest rate, maturity and interest receiving term to meet the requirements of customers such as the minimum deposit amount is Baht 100,000 together with a choice of interest receiving term like annually, semi-annually, quarterly, or monthly. With all these conditions, our customers will be able to manage their deposit for the right choice of their saving needs.

Deposit Protection Agency (DPA)

DPA is a government organization established in 2008 under the Deposit Protection Agency Act B.E. 2551 to provide protection for financial institutions' depositors, especially small depositors. In the event that the insured financial institutions under protection fails, reimbursement shall be made to insured depositors under the stipulated amount of coverage within a certain period of time. Currently, the coverage deposit amount is 1 million baht.

CD's custodian service

The company offers CD's custodian service to customers. The company has a separate unit that takes care and maintains the CDs from the unit that issues the CDs. The company will send the proof of CD's custodian service together with the statement and withholding tax slip to the customer via email.

Online Account service

The company offers customers to check their deposit transactions by themselves at any time. This can check the balance of the deposit, interest rate, maturity date and accumulated interest through online channels on smartphone or computer. Customer must request for a username and password in order to access the system to check the deposit transaction for the first time.

รายงานข้อมูลการเปรียบเทียบปรับจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ไม่มีการกระทำความผิด หรือ ผิดฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

None of Violation of particular section of Laws/Regulations.

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	นางสาวกันธิมา พรศรัณิยม	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	บริษัท Sotus&Faith#1 Limited	112,000,000	8.96
5	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	8.34
6	นางดารณี หัวใจ	75,096,125	6.01
7	นายณรงค์ พรศรัณิยม	72,304,367	5.78
8	นางอำไพ หาญไกรวิไลย์	66,753,638	5.34
9	บริษัท บิลเลียน อินโนเวทีด กรุ๊ป จำกัด	65,000,000	5.20
10	บริษัท เอวายเค เวเนเจอร์ส ลิมิเตด	62,375,000	4.99
	รวมผู้ถือหุ้น 10 รายแรก	932,794,830	74.62
	ผู้ถือหุ้นอื่น	317,205,170	25.38
-	รวมหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,250,000,000	100.00

การถือหุ้นในบริษัทของกรรมการบริษัท

ลำดับ	รายชื่อกรรมการบริษัท	ปี 2565	ปี 2566	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)
1	นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	104,265,700	104,265,700	-
2	นายมานพ อู่สารสิริพงศ์	-	-	-
3	นายณพล มิ่งจินดา	-	-	-
4	นายพัฒนสุข จามรจันทร์	-	-	-
5	นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์	-	-	-
6	นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์	-	-	-
7	นายวรุตม บุลกุล	-	-	-
8	นางสาวกันธิมา พรศรัณิยม	125,000,000	125,000,000	-
9	นายอมร ทรัพย์ทวีกุล	125,000,000	125,000,000	-

Shareholder Structure

The Company's shareholder structure as of December 31, 2023

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 Sapthaweeikul	125,000,000	10.00
4	Sotus&Faith#1 Limited	112,000,000	8.96
5	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	8.34
6	Mrs. Daranee Huachai	75,096,125	6.01
7	Mr. Darong Pornsriniyom	72,304,367	5.78
8	Mrs. Amphai Harnkrivilai	66,753,638	5.34
9	Billion Innovated Group Company Limited	65,000,000	5.20
10	AYK Ventures Limited	62,375,000	4.99
	Sum of top ten shareholders	932,794,830	74.62
	Other shareholders	317,205,170	25.38
	Total paid up capital	1,250,000,000	100.00

The Company's share held by the directors

No	Directors' Name	2022	2023	+/- (-)
1	Miss Panawan Wongakkarakul	104,265,700	104,265,700	-
2	Mr. Manop Oulansiripong	-	-	-
3	Dr. Noppadol Mingchinda	-	-	-
4	Mr. Pathnasook Chamonchant	-	-	-
5	Mr.Panya Chanyarungrojn	-	-	-
6	Mr. Thammarat Horboonmasuth	-	-	-
7	Mr. Varut Bulakul	-	-	-
8	Miss Kantima Pornsriniyom	125,000,000	125,000,000	-
9	Mr. Amorn Sapthaweeikul	125,000,000	125,000,000	-

นโยบายจ่ายเงินปันผล

Dividend Payment Policy

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยขึ้นอยู่กับกระแสเงินสด แผนการลงทุน เงื่อนไขและข้อกำหนดในสัญญาต่างๆที่บริษัทฯ ผูกพันอยู่รวมทั้งข้อกำหนด ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งกำหนดมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลนอกจากโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมติคณะกรรมการบริษัทฯ กรณีที่มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล โดยคณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้นได้ และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

The Company has a policy to pay dividends at a rate of not less than 50 percent of the annual net profit. In considering the dividend payment, such dividends are subject to change depending on cash flow, investment plans, conditions and terms of contracts to which the Company is bound, including legal necessities and appropriateness in the future.

In this regard, the dividend payment shall be in comply with the Company's Articles of Association, which stipulates that the Company shall not pay dividends unless approved of such dividend payment from the resolution of the shareholders' meeting or from the resolution of the Board of Directors for interim dividend payment. The Board of Directors may pay interim dividends to shareholders occasionally, when the company It is lucrative to do so and report to the shareholders' meeting for acknowledgment in the next shareholders' meeting.

In addition, dividend payment must be in accordance with relevant laws and announcements to the Bank of Thailand.

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2566

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทเงินทุน เอ็ดวามซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 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 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ซึ่งเป็นไปตามบังคับของบริษัทฯ และมีการบันทึกการประชุมตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญฝ่ายบริหาร ผู้เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการ 4 ครั้ง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน โดยสอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน ประจำปี 2566 ที่ผู้สอบบัญชีได้รายงานและชี้แจงในประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ

2. การสอบทานและประเมินระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ มีการอนุมัติกฎบัตรและเห็นชอบนโยบายและแนวปฏิบัติของฝ่ายตรวจสอบภายใน และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งเห็นชอบหลักเกณฑ์คุณสมบัติ และการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน และหัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ มีการอนุมัติแผนงานประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งรับทราบและให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตและความเสี่ยงที่ตรวจพบ และติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหาร นอกจากนี้อนุมัติการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน และหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี

4. การเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี พิจารณาจากแนวทางการสอบบัญชี ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน ประสบการณ์ที่ผ่านมา และหลักการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนความเหมาะสมของคำตอบแทนผู้สอบบัญชีตามขอบเขตของงาน โดยเปรียบเทียบกับองค์กรที่มีประเภทและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัทฯ

5. การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่า มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเหมาะสมและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยรายการอย่างถูกต้องและครบถ้วน เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาบทวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีข้อกำหนดเพิ่มเติม รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

โดยสรุปในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตามภารกิจด้วยความอิสระตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ ความระมัดระวังรอบคอบ ตลอดจนมีการติดตามการบริหารงานของบริษัทฯ ในประเด็นต่างๆ ที่พบจากการสอบทานและการรายงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติตามเกณฑ์ หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแล โดยได้มีการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างอิสระเพื่อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ผ่านการตรวจสอบว่ามีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งไม่พบการปฏิบัติงานใดๆ ที่ขัดต่อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้เห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปี 2567 อีกวาระหนึ่งต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีต่อไป

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.นพดล มิ่งจินดา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

27 กุมภาพันธ์ 2567

Report of the Board of Audit Committee for 2023

The Board of Audit Committee of Advance Finance Public Company Limited (“the Company”) was appointed by the Board of Directors with an acknowledgement by the Bank of Thailand.

As at 31 December 2023 the Company Board of Audit Committee comprises three Independent Directors who are knowledgeable and well equipped with experiences and understandings of finance and accounting matters to perform their fiduciary duties and responsibilities in reviewing the integrity and reliability of the Company financial positions, business performances, and related matters, the Committee includes;

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

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

During the year 2023, the Committee held five meetings, according to the Article of Association of the Company, every meetings are taped and recorded, this is to conform with the EMERGENCY DECREE ON ELECTRONIC MEETINGS, B.E. 2563 (2020). Each Committee Member attended to and participated in every meeting to perform their fiduciary duties and responsibilities. Besides, officers whose jobs relating to the subject matters under review of the Committee were also invited to attend the relevant meetings. These includes, but not limited to the Company relevant Line Management, Head of Internal Audit. The Company Auditor held four review meetings with the Committee without the Management. During the year, following tasks were carried out by the Committee in accordance with the Committee Charter approved by the Company Board of Directors:

1. **Financial reports** : assess and analyze reports of the Company quarterly and yearly financial statements for the year 2023 together with related disclosures as reviewed and/or audited by the Company Auditor.
2. **Internal control system, internal audit practices, and credit review system** : approve the Charters and endorse Guidelines of Internal Audit Department and Credit Review Unit, assent to Principles of the qualification and appointment, rotation, dismissal of the Head of Internal Audit Department and the Head of Compliance Department, also reviewed and approved the Company annual Internal Audit Plan, Compliance Plan and Credit Review Plan, consider the evaluation of the adequacies and effectiveness of the Company internal control system, annual internal audit program and activities, in addition, scrutinize and opine the audit findings and risk assessment impacts and monitor the Management responses. The Committee also review and approve annual performance appraisal of the Head of Internal Audit, the Head of Compliance and the Head of Credit Review Unit. The independencies of these units from the Company line management have therefore been established.

3. **Good governances and governing principles** : evaluate and assess Company operations to ensure strict adherence to Company policies, procedures, work rules, code of conducts, and business practices. The Committee also ascertains that all business activities are carried out in full compliance with applicable laws and regulations of relevant regulatory bodies.
4. **Company Auditor** : take into consideration of audit standards, audit practices, professional ethics, reliability and integrity, corporate governance principle, and reasonableness of proposed audit fees.
5. **Related Party Transactions (RPTs)** : review to ensure that RPT transactions that may lead to conflicts of interest, if any, are carried out and executed within the purview of applicable and relevant rules, regulations, laws, and market code of conducts, and that RPT transactions are properly disclosed.
6. **Quality Assurance** : conduct annual review of the Committee Charter to keep up to date the publications and releases of new rules, regulations, announcements, of the Bank of Thailand, and related regulatory bodies. Every member of the Committee performs annual self- review and Committee review of their work performances to identify strengths, weaknesses, and/or possible areas for improvements in carrying out of duties and responsibilities of the Committee.

Throughout the year 2023, members of the Board of Audit Committee had abided by its Charter and performed their fiduciary duties and responsibilities with independence, care and diligence. All pending matters that are brought to the attention of the Committee and reported by the Company Internal Audit Department, the Compliance Department, the Credit Review Unit, the Company Auditor, the Auditors of Bank of Thailand, the Auditor of relevant regulatory bodies, if any, are closely monitored, progress of corrective actions are followed up. The Committee regularly observes and reports every significant matter to the attention of the Board of Directors together with opinions and recommendations for the benefit of the Company and every stakeholder.

Last, the Committee opines that the accompanying Company financial statements and related Notes to the Financial Statements, all material aspects are fairly presented and disclosed in accordance with the Thai Financial Reporting Standards (TFRSs), without any significant flaws and deficiencies, thus resulting in the reliability and integrity of the Company financial information. All potential conflict of interest transaction, if any, is adequately reviewed and verified to ensure its reasonableness, proper transaction value. Internal Control Systems of the Company are adequate and function effectively, and all operations of the Company are strictly adhered to relevant laws and regulations. After careful evaluations, the Committee recommended to the Board to propose reappointment of EY Office Limited to the Annual General Meeting of the Shareholders for approval to be the Company Auditor for the fiscal year 2024 together with their quote of annual audit fees.

On behalf of the Board of Audit Committee



(Dr.Noppadol Mingchinda)
Chairman of the Audit Committee

27 February 2024

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. อนุมัติข้อบังคับ/กฎบัตร และแผนงานประจำปีของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ
5. เห็นชอบการกำหนดหรือทบทวนหลักเกณฑ์ภายในของบริษัทฯ เกี่ยวกับคุณสมบัติ และการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหัวหน้าหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
6. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หัวหน้าหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ เพื่อส่งเสริมความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
7. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ
8. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
9. จัดทำรายงานคณะกรรมการ ตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
10. เป็นช่องทางหนึ่งในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน
11. รายงานข้อตรวจพบหรือข้อสงสัยที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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 regulations, governing the financial institution business
4. Approve regulations/Charters and Annual Plan of the Internal Audit, Compliance and Credit Review
5. Endorse and review guidelines regarding the qualification, appointment, rotation, termination of the Head of Internal Audit Department and Compliance Department, before presenting to the Board of Directors for approval
6. Appraise the performance of the Head of Internal Audit Department, Compliance Department and Credit Review Unit to protect their operational independence
7. Select and propose to the Board of Directors and Shareholder meetings the appointment of the Company's auditor and annual audit fee
8. Review the accuracy and completeness of the Company's disclosure, with regard to connected transactions or transactions that may result in possible conflicts of interest
9. Produce the Audit Committee Report for disclosure in the Company's annual report
10. Being one of the channel on Complaints receipt and whistle-blower protection handling
11. Report any significant findings or any suspicious transactions to the Board of Directors for rectification within the reasonable time
12. Perform other relevant tasks assigned by the Board of Directors with concurrence of the Audit Committee

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประจำปี 2566

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบไปด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการอิสระซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน และกรรมการทุกท่านมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------|
| 1. นายปัญญา จรรยารุ่งโรจน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. นายธรรมรัตน์ หอบุญมาสุทธิ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นายมานพ อู่ฟารสิริพงศ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |

โดยมีคุณนพวรรณ เกิดศิริ รักษาการหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผน โดยมีคุณสุเทพ เจริญวิทยา เป็นเลขาธิการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ละท่านเข้าร่วมการประชุมทุกครั้งตามช่วงเวลาที่แต่ละท่านดำรงตำแหน่งอยู่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้เชิญฝ่ายบริหารและผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมตามวาระที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่โดยสรุปสาระสำคัญดังนี้

1. รับทราบรายงานการประเมินความเสี่ยง 7 ด้าน

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านการตลาด
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

2. รับทราบรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง เพื่อการคำนวณเงินสำรองแบบรายกลุ่ม (Collective Approach)

3. เห็นชอบรายงานการประเมินความพอเพียงของกองทุน (ICCAP Report ประจำปี)

4. พิจารณาเห็นชอบ เรื่อง Limit และ Stress Test ประจำปี

5. พิจารณาแผนงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ประจำปี

โดยสรุปในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติตามภารกิจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยใช้ความรู้ความสามารถความชำนาญในด้านการบริหารความเสี่ยงในการ

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

Risk Oversight Committee Report Year 2023

Advance Finance's Risk Oversight Committee has been appointed from Board of Directors' meeting and has been approved from Bank of Thailand. The Committee includes 3 highly qualified and experienced independent directors. As of 31 December 2023, the Risk Oversight Committee comprised of 3 qualified members that has knowledge and experience in financial institution's risk involvement. The appointed risk oversight committee included:

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

Ms. Nopawan Kertsiri who is Chief Financial Officer also an acting head of Risk Management and Planning Department. With Mr.Suthep Triamwitthaya as the secretary of Risk Oversight Committee.

In the year 2023, the Risk Oversight Committee has 4 meetings and all committees had attended all 4 meetings. Risk Oversight Committee has invited related executives' officers to attend the meeting. Overall, Risk Oversight Committee has fulfilled duties and responsibilities as follows:

1. Acknowledgement of 7 risk assessment reports

- Strategic Risk
- Credit Risk
- Liquidity Risk
- Market Risk
- Operation Risk
- Reputation Risk
- Information Technology Risk

2. Acknowledgement of creditability testing report and efficiency of model for calculation for collective approach reservation (Collective Approach)

3. Approved of ICCAP Report of year

4. Approved of Limit and Stress Test of Year

5. Approved of Risk Management and Planning Department's planning of Year

In conclusion in year 2023, Risk Oversight Committee has fulfilled duties and responsibilities by using skills and experience in risk management as follows:

- Provide advice to Board of Directors regarding financial institution's risk appetite framework.
- Supervise management including head of risk management and planning department to comply with the policy and risk management strategy within acceptable risk appetite.
- Supervise strategy regarding capital fund and liquidity management policy and liquidity management to cover financial institutions various risk factors to be in line with the approved risk appetite limit.
- Review the adequacy and effectiveness of overall risk management policy and strategy including risk appetite at least once a year or when significant changes occur.
- Report to the Board of Directors in relation to the financial institutions' risk position, risk management efficiency and status of corporate core culture that aware of risk management process as well as significant factors and problems which need to be improved in accordance with risk management policy and strategy.
- Express opinion or participate in evaluating the efficiency and effectiveness of Risk Management and Planning Department's performance

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงสถาบันการเงินซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธรรมาภิบาลที่ดี เป็นหลัก คณะกรรมการบริษัทเงินทุน เอ็ดวอนซ์ จำกัด (มหาชน) จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ดังนี้

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

โดยมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามกฎหมายบัตร ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงฯ ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบถามความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายงานบริหารความเสี่ยง
7. ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ เพื่อส่งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาตรวจสอบว่าบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ ก่อนเข้าปฏิบัติหน้าที่ และมีอำนาจอนุมัติการโยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงฯ
8. ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย

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

ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่างๆ รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ

สินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระเพื่อให้มีความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆในการดำเนินธุรกิจ

1.การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

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

2.การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมทั้งโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามและทบทวนที่ชัดเจน ได้แก่ นโยบายการกำหนดวงเงินสินเชื่อ หลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันสำรอง โดยบริษัทฯมีการกำหนดอัตรานูมิเงินให้กู้ยืมที่ชัดเจน มีคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่พิจารณาสินเชื่อรายใหญ่ และใช้เครื่องมือการจัดอันดับลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อทำหน้าที่กลั่นกรองและติดตามธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงจัดให้มีการทบทวนสินเชื่อโดยหน่วยงานอิสระอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการกำหนดเพดานการให้สินเชื่อในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Credit Concentration Limit) และมีการทดสอบสภาวะวิกฤตด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง

3.การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ

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

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

4.การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้และการผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

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

บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่สภาพคล่องสูง ปราศจากการผูกพัน และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

5.การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากรผู้ปฏิบัติงาน ระบบงาน หรือเหตุการณ์นอก และส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่

- ประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่โครงสร้างและสิ่งแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการควบคุมภายในเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เช่น โครงสร้างการบริหาร การกระจายอำนาจ และการตรวจสอบ รวมถึงกำหนดขั้นตอนกระบวนการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
- ประสิทธิภาพของบุคลากร หมายถึง คุณภาพ คุณสมบัติ ความเพียงพอของบุคลากรในหน้าที่งานที่สำคัญ
- ประสิทธิภาพของระบบงานต่างๆ ที่รองรับขั้นตอนหรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลระบบ

ปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่

- ภัยธรรมชาติและสาธารณภัย การจลาจล หรือเหตุการณ์ความไม่สงบต่างๆ
- การทุจริตหรือฉ้อโกงจากบุคคลภายนอก
- การขัดข้องของการให้บริการสาธารณูปโภค สัญญาณการสื่อสารโทรคมนาคมและเครือข่าย

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการ ช่วยควบคุมค่าใช้จ่ายและลดโอกาสที่เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและวางแผนดูแลรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงประเภทนี้โดยเฉพาะ โดยเน้นการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับ อีกทั้งยังมีการจัดการประชุมประจำปีเพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจ ให้หน่วยงานสามารถทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้เพื่อเป็นการรับทราบผลสรุปการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมในปีที่ผ่านมาอีกด้วย

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

กิจกรรมต่างๆที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานจัดทำเป็นประจำทุกปี ได้แก่

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

6.การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ของบุคคลภายนอกซึ่งอาจได้รับอิทธิพลหรือเกี่ยวพันกับประเด็นทางการเมือง เศรษฐกิจ และสังคม รวมถึงเกี่ยวข้องกับภาพลักษณ์และความคาดหวังที่มีต่อบริษัทฯด้วย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของของบริษัทฯ

บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และมีการติดตามความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทฯสามารถกำหนดแนวทางแก้ไข หรือลดความเสี่ยงได้ภายในเวลาที่เหมาะสม

7.การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์(cyber threat)

บริษัทฯมีกระบวนการจัดทำและทบทวน แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี มีคณะกรรมการสารสนเทศเป็นผู้ควบคุม และกำหนดทิศทางการดำเนินงานตามที่ได้รับนโยบายจากฝ่ายบริหาร โดยมีผู้เกี่ยวข้องระดับต่างๆ ตั้งแต่ระดับฝ่ายงาน และผู้บริหารระดับสูง ประกอบอยู่ในคณะกรรมการฯ อีกทั้งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้ความสำคัญของความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ จึงกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (IS Policy) ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร และการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งได้ระบุปัจจัยเสี่ยง ผลกระทบ และแนวทางแก้ไข

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. Panya Chanyarungrojn | Chairman of Risk Oversight Committee |
| 2. Mr.Thammarat Horboonmasuth | 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.
7. The Board of Directors hereby approves the appointment of the Chief Risk Officer (CRO) and submits the appointment to the Bank of Thailand for consideration and verification of the qualifications of the person to be appointed as the CRO before assuming office. The Board of Directors also has the authority to approve the transfer and removal of the CRO.
8. Take any other action related to risk supervision as assigned by the Board of Directors.

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.

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปี 2566

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ และกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) รวมจำนวน 3 ท่าน โดยมี (1) นายพัฒนสุภ จามรจันทร์ เป็นประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) (2) นายวรุตม์ บุญกุล เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ) และ (3) นางสาวกนิษฐา พรศรีนิยม เป็นกรรมการ (กรรมการไม่มีอำนาจจัดการ)

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ความเห็นชอบ
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 21 เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ
3. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่มีกรรมการอิสระ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนยื่นเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเห็นชอบ

ในนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



(นายพัฒนสุภ จามรจันทร์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

Nomination and Compensation Committee Report 2023

Dear Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

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

In 2023, the Nomination and Compensation Committee has performed its duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors under the charter of the Nomination and Compensation Committee and has held two meetings with the following agendas:

1. Consider selecting a person who has the appropriate qualifications to assume the position of Chairman of the Board of Directors for present to the Board of Directors before submitting the proposal to the Bank of Thailand for approval.
2. To consider and select suitable and qualified person(s) for the position of Director of the Company in place of the Director(s) retiring term according to the company's Article of Association, Article 21 is 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 suitable and qualified person(s) for managerial and directorial positions for the subcommittee to be presented to the Board of Directors.
4. To consider and select suitable and qualified person(s) for managerial and authorized director positions to be presented to the Board of Directors before submitting the candidate(s) to the Bank of Thailand for approval.

On behalf of the Nomination and Compensation Committee



(Mr.Pathanasook Chamonchant)

Chairman of the Nomination and Compensation Committee

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

1. บทบาทหน้าที่ในการสรรหา

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารของบริษัท และที่ปรึกษาของบริษัทฯ และคัดเลือกพร้อมทั้งเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และที่ปรึกษาของบริษัทฯ ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยอาจมีการปรับเปลี่ยนองค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อีกทั้งจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ และการดำเนินงานกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

2. บทบาทหน้าที่ในการกำหนดค่าตอบแทน

มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยดูแลให้กรรมการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ ต้องกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

Duties and responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee

The Nomination and Remuneration Committee has important roles and responsibilities, as follows:

1. Recruitment roles

The committee is responsible for making policies, determining criteria and procedures for the selection of directors, counsel, and the Chief Executive Officer (CEO), and selecting and nominating suitable people for the positions of directors, committee members, the CEO, and counsel. The committee also has to ensure that the Board of Directors retains the appropriate structure, size, and balance of skills needed by the organization. The committee should also oversee any organizational changes so that they are in line with the changing environment and should provide mechanisms or tools to support the selection and nomination of the candidates for the Board of Directors to ensure that they have skills, 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.

กระบวนการสรรหากรรมการ และ กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติ เพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการ หรือ กรรมการอิสระ โดยมีกระบวนการดังนี้

- 1) กระบวนการกำหนดองค์ประกอบของคุณสมบัติในการสรรหา
 - ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
 - มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เหมาะสม ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของ บริษัทฯ ในตำแหน่งงาน
 - ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
 - มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต
 - สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม
- 2) กระบวนการคัดสรร
 - สัมภาษณ์โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ
 - เปรียบเทียบกับผู้สมัครรายอื่นๆ
- 3) กระบวนการเสนอชื่อ
 - จัดประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่ได้ผ่าน กระบวนการสัมภาษณ์แล้วมีคุณสมบัติที่เห็นว่า
 - จัดทำรายงานเสนอชื่อผู้ที่ได้รับการคัดเลือกเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป
- 4) กระบวนการจัดประชุมพิเศษ บริษัทจัดทำเอกสารประชุมพิเศษสำหรับกรรมการ เพื่อเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
- 5) การพัฒนากรรมการ บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมและสนับสนุนการฝึกอบรม และให้ความรู้ในเรื่องหลักการทำงานกับดูแลกิจการของบริษัทให้กับกรรมการ เพื่อเป็นการเสริมสร้างและพัฒนาการปฏิบัติงาน

กระบวนการสรรหา ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของบริษัท โดยมีกระบวนการดังนี้

- 1) พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างองค์กร เกี่ยวกับขนาดธุรกิจของบริษัท
- 2) พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตรงตามที่กำหนด
- 3) เสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทน และ ประเภทค่าตอบแทนกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาค่าตอบแทนจากความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติหน้าที่ การขยายตัวของธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัท และข้อมูลเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันที่มีขนาดและลักษณะธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

แนวทางการพิจารณาค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำ จะไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่เสนออัตราค่าตอบแทนรายเดือน ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารควรจะได้รับ ตามความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยพิจารณา จากการบริหารจัดการภายในองค์กร ที่สนับสนุนการเติบโตของบริษัทอย่างมั่นคง ทั้งด้านปริมาณและด้านคุณภาพ (Quantitative & Qualitative) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

Director and independent director selection process

Nomination and Remuneration Committee will consider recruiting qualified individuals to serve as directors or independent directors with the following process:

1) The process of determining the elements of qualifications for recruitment

- Must not have any prohibited characteristics according to the law and strictly set by the authorities.
- Have appropriate knowledge, ability and experience. Respond to the needs, mission and vision of the company in the job position.
- There is no conflict of interest or having a conflict of interest with the company.
- Have morality, ethics, honesty and integrity.
- Able to devote time to performing duties appropriately.

2) Selection process

- Interview based on qualifications.
- Compare with other applicants.

3) Nomination process

- Organize a meeting of the Nomination and Remuneration Committee to consider selecting Individuals who have passed the interview process and have the qualities that they deem to be qualified.
- Prepare a report to propose the names of the selected candidates to the Board of Directors for further consideration.

4) Orientation process

The company prepares orientation documents for directors to provide information that is useful for operations.

5) Director development

The company promotes and supports training and provide knowledge on the principles of corporate governance to the directors in order to strengthen and develop their operations.

The process of recruiting senior executives or company consultant

The Nomination and Remuneration Committee will consider selecting and screening individuals with knowledge. Appropriate abilities and qualifications taking into account ethics, morality and honesty to hold the position of senior executive or company consultant with the following process:

- 1) Consider the suitability of the organizational structure compared to the company's business size.
- 2) Consider selecting and screening individuals who meet the specified qualifications.
- 3) Propose to the Board of Directors for consideration of appointment.

Guidelines for considering remuneration and types of remuneration for directors and chief executive officers

Guidelines for considering director remuneration

The Company has established criteria and methods for determining remuneration for company directors and sub-committees by the Nomination and Remuneration Committee have considered remuneration based on their responsibilities and performance of duties, business expansion, company performance and the comparative information is based on the same type of industry with similar sizes and business characteristics. Propose to the Board of Directors for consideration and approval before submitting to the shareholder meeting for consideration and approval.

Guidelines for considering compensation for the Chief Executive Officer

The Chief Executive Officer is an executive director. Receiving remuneration as a regular salary and will not receive meeting allowances for directors. The Nomination and Remuneration Committee is responsible for recommending the monthly remuneration rate that the Chief Executive Officer should receive as appropriate to the size and complexity of the company's business. Also, evaluate the performance of the Chief Executive Officer annually. Considering the management within the organization that supports the company's steady growth in both quantity and quality. (Quantitative & Qualitative) to present to the Board of Directors consideration and approval.

ความรับผิดชอบต่อสังคม

Corporate Social Responsibility



บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) ร่วมกันส่งมอบของบริจาคให้มูลนิธิกระจกเงา เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2566 โดยริเริ่มโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการเชิญชวนพนักงานของบริษัทให้ร่วมกันมอบของที่ไม่ใช้แล้ว เช่น เสื้อผ้าหรือสิ่งของอื่น ๆ ส่งต่อให้มูลนิธิกระจกเงา เพื่อนำสิ่งของเหล่านี้ไปมอบให้แก่ผู้ที่ขาดแคลนและผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือ

ความพยายามในการร่วมแรงร่วมใจกันบริจาคครั้งนี้ เพื่อส่งต่อสิ่งของที่ไม่ได้ใช้แล้ว ไปสู่ผู้ที่ด้อยโอกาส รวมถึงเป็นการสร้างแรงใจ สร้างโอกาสให้กับผู้ที่ได้รับให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และช่วยให้คนที่มีความยากลำบากทางการเงินและคนที่ต้องการความช่วยเหลือ ได้มีแรงใจและเป็นการสร้างโอกาสให้แก่ผู้ที่ได้รับ ซึ่งส่งผลถึงการช่วยดูแลครอบครัวอีกด้วย

Advance Finance Public Company Limited. joins in delivering donations to the Mirror Foundation. On Friday, November 17, 2023, we initiated the social responsibility project. By inviting company employees to jointly donate unused items such as clothes or other items to the Mirror Foundation. To bring these items to give to those in need and those who need help.

Efforts to join together to donate this time to pass o items that are no longer used Go to the underprivileged Including creating inspiration.

Create opportunities for those who receive them to have a better quality of life. and help people with financial difficulties and people in need. It has given me strength and created opportunities for those who receive it. This also affects helping to take care of the family.

งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2566



Building a better
working world

EY Office Limited
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex
193/136-137 Rajadapisek Road
Klongtoey, Klongtoey, Bangkok 10110
Tel: +66 2264 9090
Fax: +66 2264 0789
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลกซ์ดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: +66 2264 9090
โทรสาร: +66 2264 0789
ey.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก บริษัทฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

Olivia Wilson

ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	1,909,404,817	2,326,017,823
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	75,668,030	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	2,505	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	12	3,558,765,466	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13	6,064,213,220	5,194,529,084
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	421,274,705	593,981,347
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	18	1,869,684	3,572,805
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	23	29,058,438	8,158,235
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19	7,049,213	9,857,672
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	38	61,202,248	52,421,077
ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน		6,763,332	7,746,803
ลูกหนี้กรมบังคับคดี		8,390,550	8,892,950
สินทรัพย์อื่น	20	199,827,351	16,158,959
รวมสินทรัพย์		12,343,489,559	12,323,070,040

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑๗

บริษัทเงินทุน แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินรับฝาก	21 6,155,908,663	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22 4,593,500,000	2,662,000,000
คอกเบี้ยค้างจ่าย	22,561,123	26,648,416
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	19,259,358	10,610,671
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	23 25,203,168	8,734,767
ประมาณการหนี้สิน	24 26,019,169	20,247,465
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	22,942,690	8,684,751
หนี้สินอื่น	25 7,743,983	5,362,548
รวมหนี้สิน	10,873,138,154	10,854,507,438
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	1,250,000,000	1,250,000,000
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	26 (191,067,891)	(174,301,858)
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
ทุนสำรองตามกฎหมาย	27 40,024,997	36,666,342
ยังไม่ได้จัดสรร	371,394,299	356,198,118
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,470,351,405	1,468,562,602
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	12,343,489,559	12,323,070,040

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



.....



.....

กรรมการ



บริษัทเงินทุน แอดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
Advance Finance Public Company Limited

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน			
รายได้ดอกเบี้ย	32	510,870,799	525,029,156
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	33	172,639,579	134,799,816
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		338,231,220	390,229,340
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	34	7,349,263	2,572,508
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		7,349,263	2,572,508
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	(39,108,190)	(27,505,094)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	36	(39,149)	83,694
รายได้เงินปันผล		3,190,729	9,107,468
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		(22,413,321)	1,100,435
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		8,315,720	2,568,468
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		295,526,272	378,156,819
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		79,412,778	78,831,601
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	4,149,677	3,620,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		17,499,865	20,591,099
ค่าภาษีอากร		14,344,592	12,267,341
อื่น ๆ		12,629,729	20,544,491
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		128,036,641	135,854,532
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า	37	82,172,858	134,249,357
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		85,316,773	108,052,930
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	38	18,143,671	21,914,278
กำไรสำหรับปี		67,173,102	86,138,652

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20,957,541)	(86,200,214)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
38	4,191,508	17,240,042
	(16,766,033)	(68,960,172)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
	1,727,167	3,773,876
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน		
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
38	(345,433)	(754,775)
	1,381,734	3,019,101
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษี		
	(15,384,299)	(65,941,071)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		
	51,788,803	20,197,581
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
39	0.05	0.07

๑๑.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

		องค์ประกอบอื่นของ				
		ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม		
		กำไร (ขาดทุน)				
		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
		ในตราสารหนี้ด้วย				
		ทุนที่ออก	มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร	จัดสรรแล้ว -		
หมายเหตุ		และชำระแล้ว	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565						
		1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021
เงินปันผลจ่าย	28	-	-	-	(23,375,000)	(23,375,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	86,138,652	86,138,652
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	(68,960,172)	-	3,019,101	(65,941,071)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	(68,960,172)	-	89,157,753	20,197,581
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	4,306,933	(4,306,933)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
		1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566						
		1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602
เงินปันผลจ่าย	28	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	67,173,102	67,173,102
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	(16,766,033)	-	1,381,734	(15,384,299)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	(16,766,033)	-	68,554,836	51,788,803
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	27	-	-	3,358,655	(3,358,655)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						
		1,250,000,000	(191,067,891)	40,024,997	371,394,299	1,470,351,405

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	85,316,773	108,052,930
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	13,039,973	16,493,518
ตัดจำหน่ายภาษีหัก ณ ที่จ่าย	1,350,453	2,939,543
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	82,023,136	134,201,167
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	39,108,190	27,505,094
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเงินลงทุน	39,149	(83,694)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	22,413,321	(1,100,435)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(351,616)	(242,151)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	149,722	48,190
กำไรจากสัญญาเช่าการเงิน	(3,987,160)	(200,279)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	3,600,601	3,297,307
ค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้อง	127,868	2,911,035
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(338,231,220)	(390,229,340)
รายได้เงินปันผล	(3,190,729)	(9,107,468)
เงินสดรับดอกเบี้ย	470,045,667	545,824,505
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(167,920,623)	(133,353,979)
เงินสดรับเงินปันผล	3,190,729	9,107,468
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(14,915,692)	(26,551,753)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	191,808,542	289,511,658
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	416,910,993	768,000,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(715,728,116)	(1,219,297,143)
ลูกหนี้กรมบังคับคดี	502,400	15,196,200
สินทรัพย์อื่น	7,491,230	(9,252,923)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(1,956,310,157)	229,886,850
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,931,500,000	(147,650,000)
ประมาณการหนี้สิน	-	(6,447,640)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,049,054	18,775
หนี้สินอื่น	2,381,435	2,581,413
เงินสดสุทธิ ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(115,394,619)	(77,452,694)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารทุน	(105,792,327)	(320,586,636)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารทุน	103,870,346	420,402,606
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	(103,582,916)	-
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้	277,382,680	10,083,694
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(233,050)	(461,134)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	358,411	248,103
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(517,060)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	172,003,144	109,169,573
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(49,954,189)	(23,348,127)
เงินสดรับจากหนี้สัญญาเช่าการเงิน	1,620,000	675,000
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,274,336)	(9,043,752)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(56,608,525)	(31,716,879)
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	-	-
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-	-
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม		
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย		
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	4,449,660	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	2
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	2
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	22
6.	การบริหารความเสี่ยง	24
7.	การดำรงเงินกองทุน	38
8.	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	40
9.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	41
10.	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	41
11.	สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์	41
12.	เงินลงทุนสุทธิ	42
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	42
14.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	46
15.	สินทรัพย์จัดชั้น	46
16.	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	47
17.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49
18.	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ	50
19.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	51
20.	สินทรัพย์อื่น	52
21.	เงินรับฝาก	52
22.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	52
23.	สัญญาเช่า	53
24.	ประมาณการหนี้สิน	55
25.	หนี้สินอื่น	57
26.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	57
27.	ทุนสำรองตามกฎหมาย	58
28.	เงินปันผลจ่าย	58

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
 สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า.....	58
30. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	59
31. ส่วนงานดำเนินงาน.....	62
32. รายได้ดอกเบี้ย.....	63
33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	63
34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ.....	64
35. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน.....	64
36. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน.....	64
37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า.....	64
38. ภาษีเงินได้.....	65
39. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน.....	67
40. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน.....	67
41. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน.....	70
42. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน.....	70
43. การอนุมัติงบการเงิน.....	70

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 87/2 ชั้น 40 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2547 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2517 โดยดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับธุรกิจเงินทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ บริษัท บรีคเคอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 10) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย นางสาวกันธิดา พรศรีนิยม (ถือหุ้นร้อยละ 10) นายอมร ทรัพย์ทวีกุล (ถือหุ้นร้อยละ 10) และนายสมโภชน์ อาหุนัย (ถือหุ้นร้อยละ 10)

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่ เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) คืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก บริษัทฯ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีหักด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาในภายหลังสินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่บริษัทฯ คาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้พิจารณาอนุญาตในการพิจารณาจังหวะเวลาในการส่งมอบการควบคุม เพื่อประเมินว่าจะรับรู้รายได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งหรือรับรู้ตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่ง ยกเว้นรายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

4.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ข) ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งบริษัทรับรู้รายการดังกล่าวเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการวัดมูลค่าหรือเมื่อเกิดรายการ

4.5 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อบริษัทฯ เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค่าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่บริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน บริษัทบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการตราสารดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในบริษัทรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

บริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการ โอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่าย (รวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สหิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ ตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อข้อกำหนดมีการเปลี่ยนแปลงและกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงนั้นมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าวจะรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ตามข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปด้วยมูลค่ายุติธรรม ความแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการออกจากบัญชีและผลตอบแทนที่จ่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ผลตอบแทนที่จ่ายรวมถึงการโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินใหม่ที่ได้รับมา

หากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินทางการเงินนั้นรับรู้แบบไม่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินจะมีการคำนวณใหม่โดยคิดลดกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงแล้วด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ผลกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงด้วยยอดเงินต้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

4.8 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ รับรู้มูลค่าเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ บริษัทฯ แสดงตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมมากกว่าศูนย์ และแสดงเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อมีมูลค่ายุติธรรมน้อยกว่าศูนย์

4.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทฯ จัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก บริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าค่อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค่อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯ รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกสิ้นรอบการจัดทำรายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการ ในการประเมินดังกล่าวนี้ บริษัทฯใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มที่มีสัญญาณเฝ้าระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่เริ่มรับรู้รายการ และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่า ‘ระดับน่าลงทุน’ (investment grade) หรือไม่สามารประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่เริ่มรับรู้รายการหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ บริษัทฯจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในสถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

บริษัทพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้ แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาผู้บริโภค เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่บริษัทฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเพิ่ม (ลด) ค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อเครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกตัดออกจากบัญชีหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อในกำไรหรือขาดทุน

4.10 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งในกรณีนี้จะไม่มีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

4.11 ธุรกิจซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน/ธุรกิจขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน

บริษัทมีการทำธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนหรือมีการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาว่าจะขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับโอนสินทรัพย์หรือมูลหนี้รวมสิทธิในดอกเบี้ยค้างรับตามกฎหมาย แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย สำหรับสินทรัพย์ที่บริษัทเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี บริษัทรับรู้ตามราคาที่บริษัทซื้อบวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์และหักด้วยประมาณค่าใช้จ่ายทางตรงในการขาย

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อมีการจำหน่าย

4.13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอนการขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากจากกัน

บริษัทตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ โดยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงอื่นหักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทฯ ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุด ทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม (ถ้ามี)

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่บริษัทฯซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัดวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการ

รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยรวมเป็นสินทรัพย์ที่สามารถระบุได้ที่เกี่ยวข้องนั้น ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบของลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์โดยประมาณ 5 ปี

บริษัทฯไม่คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่าเป็นรายปี บริษัทฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ถ้ามี)

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

4.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

บริษัทรับรู้หนี้สินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้อย่างดี และภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้าโครงการสมทบเงินจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณแยกต่างหากเป็นรายโครงการจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

การคำนวณภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้นั้นจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตโดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที บริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปีโดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที บริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อวันใดวันหนึ่งต่อไปนี้เกิดขึ้นก่อน เมื่อบริษัทไม่สามารถยกเลิกข้อเสนอกการให้ผลประโยชน์ดังกล่าวได้อีกต่อไป หรือเมื่อบริษัทรับรู้ต้นทุนสำหรับการปรับโครงสร้าง หากระยะเวลาการจ่ายผลประโยชน์เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะถูกคิดลดกระแสเงินสด

4.17 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านมาไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหารราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงิน ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.19 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.20 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

4.21 ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเป็นภาระผูกพันของกิจการในการให้เครดิตภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขที่มีการกำหนดไว้ล่วงหน้า

4.22 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

(ข) ภาษีเงินได้รอตดับบัญชี

ภาษีเงินได้รอตดับบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอตดับบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอตดับบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่บริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอตดับบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการ โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตดับบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตดับบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.23 กำไรต่อหุ้น

บริษัทฯ แสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย

4.24 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

4.25 รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4.26 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ประมาณต้นทุนในการรื้อถอนและการขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงหรือสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง และหักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3	ปี
อุปกรณ์	5	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งงูใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.27 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท.จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ บริษัทฯ จะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) โดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับบริษัทฯ ในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อชั้นนั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ บริษัทจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- บริษัทฯ พิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีทุกข้อตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 1 ส่วนการให้ความช่วยเหลือในรูปแบบที่ 2 บริษัทจะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นได้สิ้นสุดลง ซึ่งบริษัทมีลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14 โดยฝ่ายบริหารได้พิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) ดังนั้น ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ จากการสิ้นสุดแนวปฏิบัติทางการบัญชี

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุน เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ พิจารณาการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น

5.4 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.5 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนตามนัดของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราต้นทุนการกู้ยืมส่วนเพิ่ม คือ อัตราที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.7 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.10 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.11 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวที่บันทึกไว้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีจำนวนเพียงพอ

6. การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและเป็นระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้โดยอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทของบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ โดยการวางกลยุทธ์และทบทวน ตลอดจนติดตามการบริหารจัดการให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้หลักในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย (1) การระบุความเสี่ยง (2) การประเมินความเสี่ยง (3) การติดตามความเสี่ยง (4) การควบคุมความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) อีกทั้งมีคณะกรรมการต่าง ๆ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เช่น คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงจากการสูญเสียทางการเงินของบริษัทฯ หากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาตามเครื่องมือทางการเงินไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา ซึ่งโดยส่วนใหญ่เกิดจากการให้สินเชื่อ นโยบายสินเชื่อ/กรอบการดำเนินงาน

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ ได้จัดให้มีการดูแลติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อตามรูปแบบและความเหมาะสมตามประเภทสินเชื่อ มอบหมายให้ฝ่ายงานสินเชื่อทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ และฝ่ายงานกลั่นกรองธุรกิจสินเชื่อภายใต้สายงานบริหารความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินและระบุความเสี่ยงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้มีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อหรือการก่อภาระผูกพันและเงื่อนไขผลตอบแทนและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม มีการควบคุมสถานะความเสี่ยงด้วยการกระจายความเสี่ยงด้านเครดิตไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด

ในกรณีของเงินให้สินเชื่อที่ปรากฏอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ผลเสียหายสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ของบริษัทฯคือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเงินให้สินเชื่อในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักค่าเผื่อผลขาดทุนต่าง ๆ แล้ว โดยยังไม่ได้คำนึงถึงมูลค่าของหลักประกันใด ๆ นอกจากนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตยังอาจเกิดจากภาระผูกพันของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินจากการค้าประกันอื่น ๆ ด้วย

ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ

ในส่วนของการพิจารณาให้สินเชื่อ บริษัทฯดำเนินการด้วยความระมัดระวังรอบคอบโดยเน้นการพิจารณาสภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้สินและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อ รวมทั้งมีการกำหนดเงื่อนไขการจัดหาสินทรัพย์ค้ำประกันวงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญา โดยบริษัทฯ มีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อเพื่อให้มีสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพน้อยที่สุด ในส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่บริษัทฯได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้กลุ่มนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

การสอบทานสินเชื่อ

บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระจากฝ่ายสินเชื่อ หน่วยงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้ฯ และฝ่ายงานประเมินทรัพย์สินฯ โดยทำหน้าที่สอบทานลูกหนี้แต่ละรายเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ การติดตามดูแลลูกหนี้ กระบวนการในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นไปตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับกฎระเบียบของทางการ

6.1.1 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	1,909,409,494	-	-	1,909,409,494
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	1,909,409,494	-	-	1,909,409,494
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,677)	-	-	(4,677)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,909,404,817	-	-	1,909,404,817
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	4,568,735,795	64,331,892	-	4,633,067,687
ค้างชำระ 30 วัน	291,570,633	13,284,146	-	304,854,779
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	17,236,249	2,739,534	19,975,783
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	44,643,561	-	44,643,561
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,618,324,972	1,618,324,972
รวม	4,860,306,428	139,495,848	1,621,064,506	6,620,866,782
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(30,123,046)	(9,520,190)	(517,010,326)	(556,653,562)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	4,830,183,382	129,975,658	1,104,054,180	6,064,213,220
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	350,188,070	-	-	350,188,070
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,897,586)	-	-	(1,897,586)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	348,290,484	-	-	348,290,484

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
Investment grade	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,568)	-	-	(7,568)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,326,017,823	-	-	2,326,017,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ				
ไม่ค้าง	3,456,746,168	110,724,377	3,032,586	3,570,503,131
ค้างชำระ 30 วัน	397,104,858	10,005,398	4,002,798	411,113,054
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	97,456,608	2,265,703	99,722,311
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	1,204,015	-	1,204,015
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	1,545,222,435	1,545,222,435
รวม	3,853,851,026	219,390,398	1,554,523,522	5,627,764,946
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,795,736)	(10,634,850)	(393,805,276)	(433,235,862)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,825,055,290	208,755,548	1,160,718,246	5,194,529,084
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	582,534,946	1,000,000	-	583,534,946
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,950,772)	(37,711)	-	(2,988,483)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	579,584,174	962,289	-	580,546,463

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อ้างอิงจากอันดับเครดิตของบริษัท มูดีส์อินเวสเตอร์เซอร์วิส บริษัท ฟิทช์เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ซึ่งให้อันดับเครดิตที่เท่ากัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,519,971,682	-	-	3,519,971,682
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	-	-	-	-
อันดับเครดิต A- ถึง A+	38,793,784	-	-	38,793,784

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
พันธบัตรรัฐบาล				
อันดับเครดิต BBB+	3,587,050,662	-	-	3,587,050,662
หุ้นกู้เอกชน				
อันดับเครดิต AA- ถึง AA+	25,750,263	-	-	25,750,263
อันดับเครดิต A- ถึง A+	376,075,615	-	-	376,075,615

6.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทฯยังให้ความสำคัญกับประเภทหลักประกันและมูลค่าหลักประกันที่นำมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อช่วยบรรเทาความเสี่ยงของบริษัทฯ ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับหลักประกันประเภทที่เป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯจะมีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดและสอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยประเภทของหลักประกันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินรับฝาก ตราสารทุนในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์ ยานพาหนะ เครื่องจักร หลักประกันทางธุรกิจ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯมีการกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภทและใช้ผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นผู้ประเมินราคา รวมถึงมีการจัดทำรายงานการประเมินราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคาของคณะกรรมการประเมินสินทรัพย์ของบริษัทฯ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงประเภทหลักประกันของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)				
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	ประเภทของหลักประกัน
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์บน				
งบแสดงฐานะการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ	13			
คอกเบี้ยค้างรับ				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อย		152,971,210	215,681,254	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อ		6,461,975,478	5,403,432,506	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
ธุรกิจ				ห้องชุด เครื่องจักร ใบหุ้น
				ยานพาหนะ หลักประกัน
				ทางธุรกิจ และบัตรเงินฝาก
- สินเชื่อเช่าซื้อ		5,920,094	8,651,186	ยานพาหนะ
เงินลงทุนในตราสารหนี้	12	3,558,765,466	3,988,876,540	ไม่มี
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้าน				
เครดิตของสินทรัพย์นอก				
งบแสดงฐานะการเงิน				
ภาระผูกพันอื่น	29			
- การค้าประกันอื่น		70,327,793	92,671,940	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
				เครื่องจักร บัตรเงินฝาก และ
				หลักประกันทางธุรกิจ
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ		350,188,070	583,534,946	ที่ดิน ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
Committed line				ห้องชุด เครื่องจักร บัตรเงินฝาก
				ใบหุ้น และหลักประกัน
				ทางธุรกิจ

การให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล

ตารางต่อไปนี้จะแบ่งฐานะเปิดด้านเครดิตออกเป็นชั้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยแก่ลูกหนี้รายย่อย ด้วยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value (LTV) ratio) LTV กำหนดโดยใช้ อัตราส่วนของมูลค่าของเงินให้สินเชื่อ การวัดมูลค่าของหลักประกันไม่รวมการปรับปรุงใด ๆ เพื่อการได้ หรือขายหลักประกันนั้น มูลค่าของหลักประกันอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุด

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio)		
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2		
น้อยกว่าร้อยละ 50	36,247,420	78,209,976
ร้อยละ 51 - 70	68,763,940	70,895,551
มากกว่าร้อยละ 70	8,991,548	19,638,025
รวม	114,002,908	168,743,552

สินเชื่อด้วยค้ำประกันเครดิต

น้อยกว่าร้อยละ 50	3,386,033	5,776,545
ร้อยละ 51 - 70	12,144,893	25,834,023
มากกว่าร้อยละ 70	23,437,376	15,327,134
รวม	38,968,302	46,937,702

เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

บริษัทมุ่งเน้นการพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของกลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การกู้และมุ่งเน้นให้ลูกหนี้นำสินทรัพย์มาจำนองหรือจำนำเป็นการประกันการกู้ยืม ทั้งนี้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์หลักประกันอาจเป็นสินทรัพย์ของลูกหนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้หรือของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ ประเภทหลักประกันของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วยทั้งอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ บริษัทกำหนดความถี่ในการทบทวนมูลค่าสินทรัพย์หลักประกันแต่ละประเภท โดยหลักประกันประเภทเครื่องจักรและยานพาหนะมีการปรับปรุงมูลค่าตามการเสื่อมราคาเป็นรายเดือน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อและมูลค่าของหลักประกันที่นำมาค้ำประกัน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	4,911,016,458	4,905,096,364
ชั้นที่ 3	1,598,705,471	1,580,153,091

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565	
	มูลค่าตามบัญชี	หลักประกัน*
ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2	3,930,077,589	3,930,077,589
ชั้นที่ 3	1,523,906,245	1,521,647,769

* มูลค่าหลักประกันแสดงด้วยมูลค่าสูงสุดของหลักประกันแต่ไม่เกินมูลหนี้ของเงินให้สินเชื่อ

6.1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งกันและกัน และสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของบริษัทฯ และจำแนกการพิจารณาตามกลุ่มลูกค้าดังนี้

กลุ่มสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อ

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข และ ข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- ข้อมูลที่ได้รับในระหว่างรอบระยะเวลาที่ทบทวนวงเงินสินเชื่อ ได้แก่ งบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบ ประสิทธิภาพการผลการดำเนินงานและแนวโน้มธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ อัตราส่วนกำไรขั้นต้น อัตราส่วนโครงสร้างทางการเงิน (financial leverage ratios) ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดที่ลูกหนี้ต้องปฏิบัติ (covenants) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการบริหาร เป็นต้น
- ข้อมูลจากตัวแทนอ้างอิงด้านเครดิต ข่าวก่อนหน้าเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของอันดับเครดิตภายนอก

กลุ่มสินเชื่อรายย่อย

- สถานะผ่อนชำระหนี้ตามเงื่อนไข
- ข้อบ่งชี้ว่ามีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินที่อาจกระทบต่อรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
- ความถี่ของการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีข้อบ่งชี้ว่าความสามารถในการชำระหนี้ลดลง

ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (Default)

ในการประเมินว่าผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ บริษัทฯ พิจารณาข้อบ่งชี้ดังต่อไปนี้

ข้อบ่งชี้เชิงปริมาณ

- ลูกหนี้ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกิน 90 วันหรือ 3 เดือนนับจากวันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่บริษัทฯ ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน รวมถึงลูกหนี้ที่ถูกยกเลิกวงเงิน หรือกรณีที่เคยครบกำหนดสัญญาแล้ว โดยนับจากวันที่ถูกยกเลิกวงเงินหรือวันที่ครบกำหนดสัญญา แล้วแต่กรณี

ข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ

- หลักประกันมีแนวโน้มว่าจะไม่สามารถบังคับสิทธิเรียกร้องได้ทั้งจำนวน หรือเรียกร้องได้ต่ำกว่าภาระหนี้ที่มีอยู่
- ลูกหนี้อยู่ระหว่างการยื่นขอฟื้นฟูกิจการ
- ลูกหนี้นำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือหยุดการดำเนินธุรกิจ
- มีการประวิงเวลาการชำระหนี้ มีการกระทำที่แสดงเจตนาจะไม่ชำระหนี้คืนตามสัญญา
- ลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือ ขาดการติดต่อโดยไม่ชี้แจงเหตุผล

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจากข้อบ่งชี้ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในแต่ละราย โดยใช้ข้อมูลที่สามารถหาได้ของลูกหนี้และจากการติดตามการผ่อนชำระ บริษัทฯจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้และภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	6,620,866,782	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,558,765,466	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	350,188,070

การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม

บริษัท

อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,181,064,702	8,733,607	22,973,128
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,626,705,514	-	307,214,942
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,654,205,262	30,060,177	20,000,000

รายย่อย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	149,378,461	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	3,592,749	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	5,920,094	-	-
รัฐบาล	-	3,519,971,682	-
สถาบันการเงิน	-	-	-

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	เงินลงทุน ในตราสารหนี้	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	5,627,764,946	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	3,988,876,540	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	-	-	583,534,946
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม			
บริษัท			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	874,008,888	371,650,768	102,753,495
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,708,813,267	-	297,557,695
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,820,610,350	30,175,110	183,223,756
รายย่อย			
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	211,684,972	-	-
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	3,996,283	-	-
สินเชื่อเช่าซื้อ	8,651,186	-	-
รัฐบาล	-	3,587,050,662	-
สถาบันการเงิน	-	-	-

6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาด โดยการบริหารโครงสร้างการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาการรับฝากเงินจากลูกค้าให้สอดคล้องกับการให้สินเชื่อ โดยการใช้เครื่องมือแบบจำลองสภาพคล่องและการทดสอบภาวะวิกฤติ อีกทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องด้านต่าง ๆ (Liquidity Risk Tolerance) ที่ยอมรับได้ เป็นต้น บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีสภาพคล่องสูง ปราศจากภาระผูกพันและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการถอนเงินรับฝากทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ตารางต่อไปนี้แสดงกระแสเงินสดที่สำคัญตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา ณ วันที่
รายงาน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	219,409,494	1,690,000,000	-	-	-	-	-	1,909,409,494
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	75,668,030	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,505	-	-	-	-	2,505
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	2,367,670,438	1,191,095,028	-	-	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	-	774,108,977	801,510,161	3,038,131,279	377,655,826	-	1,263,373,248	6,254,779,491
	-	484,833	1,112,822	6,266,272	532,106	-	357,691,258	366,087,291
รวม	219,409,494	2,464,593,810	802,625,488	5,412,067,989	1,569,282,960	75,668,030	1,621,064,506	12,164,712,277
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	1,615,285,874	2,668,880,167	1,871,742,622	-	-	-	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	1,905,000,000	2,594,000,000	94,500,000	-	-	-	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,125,274	6,372,077	16,705,817	-	-	-	25,203,168
รวม	-	3,522,411,148	5,269,252,244	1,982,948,439	-	-	-	10,774,611,831

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,677 บาท

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565								
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	186,025,391	2,140,000,000	-	-	-	-	-	2,326,025,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,040,000	348,480	-	-	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	16,035,202	3,972,841,338	-	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	-	210,160,688	1,018,889,847	2,513,598,407	324,738,377	-	1,294,243,194	5,361,630,513
	-	4,323,229	1,530,876	-	-	-	260,280,328	266,134,433
รวม	186,025,391	2,354,483,917	1,022,460,723	2,529,982,089	4,297,579,715	110,468,265	1,554,523,522	12,055,523,622
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	-	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	-	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2,222,715	6,512,052	-	-	-	-	8,734,767
รวม	-	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	-	-	10,782,953,587

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,568 บาท

6.3 ความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทฯมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากธุรกิจปกติซึ่งมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ราคาตราสารทุนและจากภาระผูกพันตามสัญญาที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ของคู่สัญญา

6.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในขนาดของอัตราดอกเบี้ยตลาดซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ โดยบริษัทฯมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการตามโมเดลถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้เพื่อให้สอดคล้องตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566				
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	9,099,312	1,690,000,000	210,310,182	-	1,909,409,494
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	75,668,030	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,505	-	2,505
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,558,765,466	-	-	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,886,484,232	104,922,011	-	1,263,373,248	6,254,779,491
รวม	4,895,583,544	5,353,687,477	285,980,717	1,263,373,248	11,798,624,986
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	6,155,908,663	-	-	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,593,500,000	-	-	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	25,203,168	-	-	25,203,168
รวม	-	10,774,611,831	-	-	10,774,611,831

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 4,677 บาท

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2565				
	อัตราดอกเบี้ย ผันแปร	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	36,194,447	2,140,000,000	149,830,944	-	2,326,025,391
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	2,388,480	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,988,876,540	-	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,928,262,739	139,124,580	-	1,294,243,194	5,361,630,513
รวม	3,964,457,186	6,268,001,120	262,687,689	1,294,243,194	11,789,389,189
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	8,112,218,820	-	-	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	2,662,000,000	-	-	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,734,767	-	-	8,734,767
รวม	-	10,782,953,587	-	-	10,782,953,587

* ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 7,568 บาท

ตารางต่อไปนี้แสดงระยะเวลาของการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566				
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,690,000,000	-	-	-	1,690,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	2,367,670,438	1,191,095,028	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	104,922,011	-	104,922,011
รวม	1,690,000,000	-	2,472,592,449	1,191,095,028	5,353,687,477
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,615,285,874	2,668,880,167	1,871,742,622	-	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,905,000,000	2,594,000,000	94,500,000	-	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,125,274	6,372,077	16,705,817	-	25,203,168
รวม	3,522,411,148	5,269,252,244	1,982,948,439	-	10,774,611,831

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2565				
		0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,140,000,000	-	-	-	-	2,140,000,000
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	16,035,202	3,972,841,338	3,988,876,540	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,620,000	136,084,554	1,420,026	139,124,580	
รวม	2,140,000,000	1,620,000	152,119,756	3,974,261,364	6,268,001,120	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	8,112,218,820	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	2,662,000,000	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2,222,715	6,512,052	-	-	8,734,767	
รวม	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	10,782,953,587	

การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

บริษัทฯ ใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชี ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis วิธีการและตัวแปรที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าความอ่อนไหวเหล่านี้ไปเป็นตามมาตรฐานสากลโดยการคำนวณมีบางรายละเอียดที่แตกต่างกัน ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย: บาท)	
		ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)	
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สกุลบาท		1,973,575	2,518,559
รวม		1,973,575	2,518,559

6.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากไม่มีรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

6.3.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การลงทุนในตราสารทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประเภทธุรกิจของผู้ออกตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของบริษัท โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และฝ่ายบริหารเงินและการลงทุน ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจะคำนึงถึงมูลค่าพื้นฐาน อัตราเงินปันผล และความเสี่ยงของตลาด โดยมีการกำหนดวงเงินลงทุนสำหรับการลงทุนในตราสารทุน (Gross Limit) และเพดานวงเงินขาดทุน (Loss Limit) เพื่อควบคุมดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ภายในวงเงินที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงพอของเงินกองทุนของบริษัท

7. การดำรงเงินกองทุน

บริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 10 มกราคม 2560 และ สนส.12/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน ซึ่งบริษัทถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามวิธี Basel III ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	1,250,000,000	1,250,000,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	36,666,342	32,359,409
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	325,620,968	295,842,194
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(191,067,891)	(174,301,858)
อื่น ๆ	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(80,462,931)	(66,713,241)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	1,340,756,488	1,337,186,504
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองทั่วไป	12,211,471	4,434,492
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,211,471	4,434,492
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	1,352,967,959	1,341,620,996
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	8,066,592,015	7,089,226,442

	(หน่วย: ร้อยละ)			
	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด*	31 ธันวาคม 2566	ขั้นต่ำตามที่ รพท. กำหนด	31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000	16.77	11.000	18.92
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.500	16.62	8.500	18.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.00	16.62	7.000	18.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	0.15	-	0.06

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล เว็บไซต์บริษัทภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ <http://www.advancefin.com>
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์ การขยายธุรกิจ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และความเชื่อมั่นของตลาดและก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังกำกับดูแลการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

8. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,909,404,817	1,909,404,817
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,668,030	-	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,505	-	-	2,505
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,558,765,466	-	3,558,765,466
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	6,064,213,220	6,064,213,220
รวม	75,670,535	3,558,765,466	7,973,618,037	11,608,054,038
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	6,155,908,663	6,155,908,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	4,593,500,000	4,593,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	25,203,168	25,203,168
รวม	-	-	10,774,611,831	10,774,611,831

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	2,326,017,823	2,326,017,823
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,468,265	-	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,388,480	-	-	2,388,480
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,988,876,540	-	3,988,876,540
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	5,194,529,084	5,194,529,084
รวม	112,856,745	3,988,876,540	7,520,546,907	11,622,280,192
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	8,112,218,820	8,112,218,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	2,662,000,000	2,662,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	8,734,767	8,734,767
รวม	-	-	10,782,953,587	10,782,953,587

9. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	163,573,896	92,221,599
ธนาคารพาณิชย์	55,375,767	93,639,057
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,690,000,000	2,140,000,000
รวมในประเทศ	1,908,949,663	2,325,860,656
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	459,831	164,735
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,677)	(7,568)
รวม	1,909,404,817	2,326,017,823

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยและบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

10. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	75,668,030	110,468,265
รวม	75,668,030	110,468,265

11. สินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์

	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ประเภทของความเสี่ยง				
- วอแรนต์	2,505	1,002,000	-	-
รวม	2,505	1,002,000	-	-

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์		หนี้สิน	
	จำนวนเงิน		จำนวนเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	ตามสัญญา
ประเภทของความเสี่ยง				
- วอแลนตี้	2,388,480	9,356,903	-	-
รวม	2,388,480	9,356,903	-	-

12. เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,519,971,682	3,587,050,662
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	38,793,784	401,825,878
รวม	3,558,765,466	3,988,876,540
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,963	169,963

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อ	6,242,719,071	5,350,070,560
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,335,420	9,939,953
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,725,000	1,620,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,254,779,491	5,361,630,513
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	366,087,291	266,134,433
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		
และรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,620,866,782	5,627,764,946
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(556,653,562)	(433,235,862)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,064,213,220	5,194,529,084

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้เป็นเงินให้สินเชื่อในประเทศโดยเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)		
31 ธันวาคม 2566		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	4,860,306,428	30,123,046
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing)	139,495,848	9,520,190
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,621,064,506	517,010,326
รวม	6,620,866,782	556,653,562

(หน่วย: บาท)		
31 ธันวาคม 2565		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	3,853,851,026	28,795,736
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-Performing)	219,390,398	10,634,850
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,554,523,522	393,805,276
รวม	5,627,764,946	433,235,862

13.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่ม ขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่ม ขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อย ค่าด้าน เครดิต (Non - performing)	รวม*
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	993,911,306	3,236,204	127,695,980	1,124,843,490
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,573,393,881	114,079,459	731,802,535	3,419,275,875
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,181,241,404	-	370,953,534	1,552,194,938
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	89,600,311	20,650,588	32,643,329	142,894,228
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	3,232,670	-	277,870	3,510,540
สินเชื่อเช่าซื้อ	7,335,420	-	-	7,335,420
สัญญาเช่าการเงิน	4,725,000	-	-	4,725,000
รวม	4,853,439,992	137,966,251	1,263,373,248	6,254,779,491

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่ม ขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต (Performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่ม ขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต (Under - performing)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อย ค่าด้าน เครดิต (Non - performing)	รวม*
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	672,718,867	-	166,961,160	839,680,027
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,686,398,002	197,706,978	674,044,419	2,558,149,399
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,330,733,465	-	410,953,533	1,741,686,998
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	142,933,517	20,152,544	41,910,586	204,996,647
สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน	5,183,993	-	373,496	5,557,489
สินเชื่อเช่าซื้อ	9,939,953	-	-	9,939,953
สัญญาเช่าการเงิน	1,620,000	-	-	1,620,000
รวม	3,849,527,797	217,859,522	1,294,243,194	5,361,630,513

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

13.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ				
และสัญญาเช่าการเงิน	3,250,093	8,810,327	-	12,060,420
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(798,393)	(1,118,649)	-	(1,917,042)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,451,700	7,691,678	-	10,143,378
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,251	-	-	33,251
รวม	2,484,951	7,691,678	-	10,176,629
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,173)	(46,107)	-	(59,280)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	2,471,778	7,645,571	-	10,117,349

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดจ่ายชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ				
และสัญญาเช่าการเงิน	4,918,974	6,640,979	-	11,559,953
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(785,106)	(645,721)	-	(1,430,827)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,133,868	5,995,258	-	10,129,126
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	96,917	-	-	96,917
รวม	4,230,785	5,995,258	-	10,226,043
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,779)	(56,822)	-	(82,601)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ	4,205,006	5,938,436	-	10,143,442

14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขที่บริษัทฯเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 832 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 936 ล้านบาท ในการจัดทำงบการเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 28.29 ของสินเชื่อทั้งหมด (31 ธันวาคม 2565: ร้อยละ 29.71 ของสินเชื่อทั้งหมด) อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและใช้ดุลยพินิจในการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็น Management Overlay เพื่อรองรับต่อการเพิ่มขึ้นของการผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ไม่มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทฯ

15. สินทรัพย์จัดชั้น

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	4,860,306,428	3,558,765,466	-	8,419,071,894
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	139,495,848	-	-	139,495,848
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,621,064,506	7,820,000	197,912	1,629,082,418
รวม	6,620,866,782	3,566,585,466	197,912	10,187,650,160

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Performing)	3,853,851,026	3,988,876,540	-	7,842,727,566
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-Performing)	219,390,398	-	-	219,390,398
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-Performing)	1,554,523,522	7,820,000	48,190	1,562,391,712
รวม	5,627,764,946	3,996,696,540	48,190	9,624,509,676

16. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ยอดต้นปี	7,568	-	-	7,568
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,891)	-	-	(2,891)
ยอดปลายปี	4,677	-	-	4,677
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	169,963	-	-	169,963
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	3,260	-	-	3,260
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(154,260)	-	-	(154,260)
ยอดปลายปี	18,963	-	-	18,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	1,086,265	(2,447,471)	1,361,206	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(6,075,168)	2,346,576	124,357,217	120,628,625
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,174,781	-	-	10,174,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,858,568)	(1,013,765)	(2,513,373)	(7,385,706)
ยอดปลายปี	30,123,046	9,520,190	517,010,326	556,653,562
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	2,950,772	37,711	-	2,988,483
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(510,693)	-	-	(510,693)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	643,603	-	-	643,603
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,186,096)	(37,711)	-	(1,223,807)
ยอดปลายปี	1,897,586	-	-	1,897,586

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการด้อย ค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ยอดต้นปี	17,570	-	-	17,570
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(10,002)	-	-	(10,002)
ยอดปลายปี	7,568	-	-	7,568
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	416,689	-	-	416,689
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(236,918)	-	-	(236,918)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(9,808)	-	-	(9,808)
ยอดปลายปี	169,963	-	-	169,963
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	(4,267,363)	254,844	4,012,519	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(9,544,081)	3,767,959	170,200,869	164,424,747
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	10,730,567	3,550,913	3,382,195	17,663,675
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(3,550,498)	(258,483)	(59,474,891)	(63,283,872)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	-	(1,855,205)	(1,855,205)
ยอดปลายปี	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ยอดต้นปี	1,616,967	-	-	1,616,967
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(498,562)	-	-	(498,562)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	2,245,246	37,711	-	2,282,957
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(412,879)	-	-	(412,879)
ยอดปลายปี	2,950,772	37,711	-	2,988,483

17. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2566				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	409,930,653	105,862,874	(255,989,774)	259,803,753
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	184,098,884	-	(22,430,020)	161,668,864
สังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	5,900,315	(5,900,315)	-
รวม	594,029,537	111,763,189	(284,320,109)	421,472,617
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(48,190)	(149,722)	-	(197,912)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	593,981,347	111,613,467	(284,320,109)	421,274,705

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2565				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	278,603,018	316,535,421	(185,207,786)	409,930,653
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	193,798,449	(9,699,565)	184,098,884
รวม	278,603,018	510,333,870	(194,907,351)	594,029,537
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(48,190)	-	(48,190)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	278,603,018	510,285,680	(194,907,351)	593,981,347

18. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ

	(หน่วย: บาท)				
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	เครื่องตกแต่ง และติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,358,309	20,286,767	124,389	10,820,400	51,589,865
เพิ่มขึ้น	-	461,134	-	-	461,134
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(986,397)	(962,643)	(32,182)	-	(1,981,222)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,371,912	19,785,258	92,207	10,820,400	50,069,777
เพิ่มขึ้น	-	233,050	-	-	233,050
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(64,059)	(675,789)	(1,152)	(1,159,000)	(1,900,000)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	19,307,853	19,342,519	91,055	9,661,400	48,402,827
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	20,092,458	17,050,263	110,135	8,281,981	45,534,837
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	183,171	1,789,953	6,134	958,146	2,937,404
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(986,385)	(956,720)	(32,164)	-	(1,975,269)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	19,289,244	17,883,496	84,105	9,240,127	46,496,972
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	62,761	1,053,702	5,074	807,838	1,929,375
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	(58,681)	(674,372)	(1,152)	(1,158,999)	(1,893,204)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	19,293,324	18,262,826	88,027	8,888,966	46,533,143
มูลค่าสุทธิทางบัญชี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	82,668	1,901,762	8,102	1,580,273	3,572,805
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	14,529	1,079,693	3,028	772,434	1,869,684
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2565					2,937,404
2566					1,929,375

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 39.6 ล้านบาท (2565: 39.5 ล้านบาท)

19. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

	(หน่วย: บาท)	
	ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	รวม
ราคาทุน		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	34,678,908	34,678,908
เพิ่มขึ้น	517,060	517,060
โอนเข้า (ออก)	(2,611,375)	(2,611,375)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	32,584,593	32,584,593
เพิ่มขึ้น	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	32,584,593	32,584,593
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	18,357,578	18,357,578
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,699,284	4,699,284
ตัดจำหน่าย	(329,941)	(329,941)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	22,726,921	22,726,921
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	2,808,459	2,808,459
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	25,535,380	25,535,380
มูลค่าสุทธิทางบัญชี		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	9,857,672	9,857,672
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	7,049,213	7,049,213
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
2565		4,699,284
2566		2,808,459

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 18.9 ล้านบาท (2565: 17.2 ล้านบาท)

20. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	103,602	1,440,198
เงินมัดจำ	2,379,692	2,284,203
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,240,928	4,089,804
ลูกหนี้อื่น	192,510,075	-
อื่น ๆ	2,593,054	8,344,754
รวม	199,827,351	16,158,959

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
บัตรเงินฝาก	6,155,908,663	8,112,218,820
รวม	6,155,908,663	8,112,218,820

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินรับฝากเป็นเงินรับฝากในประเทศและเป็นสกุลเงินบาททั้งหมด

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ในประเทศ		
ธนาคารพาณิชย์	500,000,000	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ*	1,350,000,000	1,850,000,000
สถาบันการเงินอื่น**	2,743,500,000	812,000,000
รวม	4,593,500,000	2,662,000,000

* สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หมายถึง สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ได้แก่ ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบริษัท ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ ไม่รวมถึงบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

** สถาบันการเงินอื่น หมายถึง สถาบันการเงินที่นอกเหนือจากรายการที่ปรากฏข้างต้น ได้แก่ บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันชีวิต สหกรณ์ออมทรัพย์ มูลนิธิสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

23. สัญญาเช่า

บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาเฉลี่ย 5 ปี

23.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
	อาคาร	อุปกรณ์	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	28,325,784	693,888	29,019,672
เพิ่มขึ้น	190,398	-	190,398
โอนออก	(4,249,705)	-	(4,249,705)
ปิดสัญญา	(190,336)	-	(190,336)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	24,076,141	693,888	24,770,029
เพิ่มขึ้น	28,485,761	733,928	29,219,689
ปิดสัญญา	(24,076,141)	(693,888)	(24,770,029)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	28,485,761	733,928	29,219,689
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	9,441,929	416,332	9,858,261
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	8,978,602	208,167	9,186,769
ค่าเสื่อมราคาสะสม (โอนย้าย)	(2,242,900)	-	(2,242,900)
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(190,336)	-	(190,336)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	15,987,295	624,499	16,611,794
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	8,152,240	149,899	8,302,139
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(24,076,141)	(676,541)	(24,752,682)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	63,394	97,857	161,251
มูลค่าสุทธิทางบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,088,846	69,389	8,158,235
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	28,422,367	636,071	29,058,438
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2565			9,186,769
2566			8,302,139

23.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	25,928,710	8,823,752
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(725,542)	(88,985)
รวม	25,203,168	8,734,767

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	8,734,767	17,326,798
เพิ่มขึ้น	25,360,277	190,398
ดอกเบี้ยที่รับรู้	98,163	261,323
จ่ายค่าเช่า	(8,274,336)	(9,043,752)
อื่น ๆ (ยกเลิกสัญญาเช่า)	(715,703)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	25,203,168	8,734,767

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 6.2 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

23.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	8,302,139	9,186,769
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	98,163	261,323
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	46,800	148,633

23.4 อื่น ๆ

บริษัทฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 8 ล้านบาท (2565: 9 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

24. ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,897,586	2,988,483
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	13,089,019	11,215,586
ประมาณการรื้อถอน	7,993,661	3,132,361
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	3,038,903	2,911,035
รวม	26,019,169	20,247,465

24.1 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	350,188,070	1,897,586
รวม	350,188,070	1,897,586

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2565	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	582,534,946	2,950,772
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	1,000,000	37,711
รวม	583,534,946	2,988,483

24.2 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

บริษัทจัดการโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 ในการให้ผลประโยชน์เมื่อเกษียณแก่พนักงานตามสิทธิและอายุงาน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีความเสี่ยงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ได้แก่ ความเสี่ยงของช่วงชีวิต ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากตลาด (เงินลงทุน)

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	11,215,586	18,139,795
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,317,968	2,994,366
ต้นทุนดอกเบี้ย	282,633	302,941
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :		
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(794,184)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	360,432	(461,542)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการปรับปรุงจากประสบการณ์	(1,293,416)	(3,312,334)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	-	(6,447,640)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	13,089,019	11,215,586

บริษัทคาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2565: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทประมาณ 9 ปี (2565: 9 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราคิดลด	2.99	2.52
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	6.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	4.30 - 34.38	2.87 - 34.38

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์

	(หน่วย: บาท)			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้น		ข้อสมมติลดลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(644,464)	(687,170)	724,870	772,166
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	696,077	745,308	(632,798)	(677,923)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(649,609)	(540,088)	753,937	615,959
อัตรามรณะในอนาคต (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(78,660)	(78,701)	79,366	79,409

25. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้อื่น	1,889,270	2,075,479
เงินมัดจำรับ	340,000	-
ภาษีธุรกิจเฉพาะและภาษีมูลค่าเพิ่มค้างจ่าย	1,360,386	1,419,591
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	925,079	1,235,695
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	15,750	472,350
อื่น ๆ	3,213,498	159,433
รวม	7,743,983	5,362,548

26. องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน		
เบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	4,360,873	33,369,626
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าตราสารหนี้	(243,214,700)	(251,416,911)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,963	169,963
รวมส่วน (ต่ำกว่า) เกินทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(238,834,864)	(217,877,322)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	47,766,973	43,575,464
องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - สุทธิจากภาษีเงินได้	(191,067,891)	(174,301,858)

27. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 บริษัทฯจะต้องจัดสรรทุนสำรอง (“สำรองตามกฎหมาย”) อย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

28. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	กำหนดจ่าย เงินปันผล	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (บาท)
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566	9 พฤษภาคม 2566	0.04	50,000,000
เงินปันผลจ่ายประจำปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2565	5 พฤษภาคม 2565	0.0187	23,375,000

29. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

29.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	70,327,793	92,671,940
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้แบบ Committed line	350,188,070	583,534,946
รวม	420,515,863	676,206,886

29.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาบริการอื่น ๆ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 2 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: บาท)		
จ่ายชำระ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	บริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	รวม
ภายใน 1 ปี	1,288,513	1,730,748	3,019,261
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	-	33,000	33,000

29.3 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่ง คิดเป็นทุนทรัพย์รวม 3.75 ล้านบาท ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้บริษัทฯ ชำระเงิน 2.56 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ ได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าวจำนวน 3.04 ล้านบาทไว้ในงบการเงินแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างอุทธรณ์คำพิพากษาดังกล่าวซึ่งผลของคดียังไม่ถึงที่สุด โดยฝ่ายบริหารฯ ของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่อาจจะเกิดขึ้น และเชื่อมั่นว่าเมื่อคดีถึงที่สุดคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

30. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของบริษัทฯ หรือบุคคล หรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ ในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เคทีเอ็ม แอปโปรด แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท แลนด์ พรอสเพอริตี โฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซปต์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เน็กซ์ พอยท์ จำกัด (มหาชน)	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า ลำปาง จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า นครสวรรค์ จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ โซล่า พิษณุโลก จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน

ชื่อกิจการ / บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง / สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท อีเอ วินด์ หาดกึ่งहन 3 จำกัด	ไทย	กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อีเอ เวสต์ แมเนจเม้นท์ ภูเก็ต จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เจเนฟูดิกไบโอ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท บล็อกฟิnth จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท อินดัสเตรียล วอเตอร์ รีซอร์ส แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท คับเบิ้ลพี แลนด์ จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
บริษัท เอสพีบีแอลโฮลดิ้ง จำกัด	ไทย	กิจการที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ธุรกรรมและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของบริษัทฯ (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทมีดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินให้สินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินรับฝาก	อัตราดอกเบี้ยที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาตามสัญญา
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	อ้างอิงราคาตลาด

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและการคิดราคาสำหรับรายการกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
รายได้ดอกเบี้ย	10,695,461	11,659,925
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,650,530	20,904,959
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,497,587	447,497
ผู้บริหารสำคัญ		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	68,952	56,853
รายได้อื่น	349,999	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,116,263	331,271

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2566	2565
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ร่วมกัน		
เงินให้สินเชื่อ	134,000,000	206,267,419
ดอกเบี้ยค้างรับ	103,759	69,452
เงินรับฝาก	970,300,000	1,038,500,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,557,101	10,300,400
ลูกหนี้สัญญาเช่าการเงิน	4,725,000	1,620,000
รายได้ค้างรับ	468,464	45,143
ผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	5,061,923	3,855,354
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	17,895	13,281
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
เงินรับฝาก	284,600,000	33,500,000
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	185,452	158,449

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำคัญของบริษัทฯ และผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากผลตอบแทนในการทำงานปกติ เช่น เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นต้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	23,333,079	31,380,610
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,729,068	1,854,635
รวม	25,062,147	33,235,245

ส่วนกรรมการที่ไม่มีตำแหน่งในระดับบริหารของบริษัทฯ จะได้รับผลตอบแทนเป็นค่าตอบแทนกรรมการรายปีและค่าเบี้ยประชุมเท่านั้น

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าตอบแทนกรรมการ	4,149,677	3,620,000
รวม	4,149,677	3,620,000

31. ส่วนงานดำเนินงาน

ส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่จัดทำให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน และได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักคือ ธุรกิจเงินทุน ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าบริษัทฯ มีส่วนงานทางธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว และเมื่อพิจารณาถึงเกณฑ์ทำเลที่ตั้งของสถานประกอบการของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ มีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว เนื่องจากบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นรายได้กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและภูมิศาสตร์แล้ว

บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากการดำเนินงานจากการทำธุรกรรมกับลูกค้าภายนอก รายใดรายหนึ่งเป็นจำนวนเท่ากับหรือมากกว่าอัตราร้อยละ 10 ของรายได้จากการดำเนินงาน

32. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,885,285	2,995,132
เงินลงทุนในตราสารหนี้	69,301,464	69,947,315
เงินให้สินเชื่อ	429,613,664	452,043,937
สัญญาเช่าการเงิน	70,386	42,772
รวม	510,870,799	525,029,156

บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 78 ล้านบาท และ 94 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก	106,499,835	97,798,882
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,370,667	16,736,576
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ		
สถาบันการเงินและกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	40,521,959	19,944,741
อื่นๆ	247,118	319,617
รวม	172,639,579	134,799,816

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ซึ่งใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลง จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในช่วงปี 2563 ถึง 2564 มีผลบังคับใช้ย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ต่อมาเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศขยายเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ซึ่งใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินลงเป็นการชั่วคราวอีก 1 ปี จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ในช่วงปี 2565

ซึ่งปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินกลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,298,328	1,583,822
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ	6,050,935	988,686
รวม	7,349,263	2,572,508

35. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	(39,108,190)	(27,505,094)
รวม	(39,108,190)	(27,505,094)

36. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(39,149)	83,694
รวม	(39,149)	83,694

37. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการด้อยค่า

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(2,891)	(10,002)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (โอนกลับ)	(151,000)	(246,726)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	82,115,838	133,086,379
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ (โอนกลับ)	(1,090,897)	1,371,516
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	149,722	48,190
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญา	1,152,086	-
รวม	82,172,858	134,249,357

38. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	23,078,767	20,084,705
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(4,935,096)	1,829,573
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	18,143,671	21,914,278

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,191,508)	(17,240,042)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุนจากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	345,433	754,775
รวม	(3,846,075)	(16,485,267)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	85,316,773	108,052,930
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	17,063,355	21,610,586
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้		
และค่าใช้จ่ายทางภาษี	1,080,316	303,692
รวม	18,143,671	21,914,278

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	47,207,393	4,828,652	4,191,508
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	387,914	(218,758)	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	9,638	29,944	-
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	582,207	25,574	-
สัญญาเช่า	741,779	85,900	-
สัญญาเช่าการเงิน	(314,971)	(536,336)	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,243,117	720,120	(345,433)
รวม	52,421,077	4,935,096	3,846,075

	(หน่วย: บาท)		
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี			
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,564,000	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	32,209,922	(2,242,571)	17,240,042
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	115,611	272,303	-
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	9,638	-
ประมาณการหนี้สินจากคดีความ	-	582,207	-
สัญญาเช่า	247,891	493,888	-
สัญญาเช่าการเงิน	-	(314,971)	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	3,627,959	(630,067)	(754,775)
รวม	37,765,383	(1,829,573)	16,485,267

39. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	(หน่วย: บาท / หุ้น)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บาท)	67,173,102	86,138,652
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว (หุ้น)	1,250,000,000	1,250,000,000
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.05	0.07

40. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

40.1 เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2566		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	75,668,030	-	75,668,030
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,505	-	2,505
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,558,765,466	3,558,765,466
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	75,670,535	3,558,765,466	3,634,436,001

	(หน่วย: บาท)		
	31 ธันวาคม 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	110,468,265	-	110,468,265
สินทรัพย์อนุพันธ์	2,388,480	-	2,388,480
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3,988,876,540	3,988,876,540
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	112,856,745	3,988,876,540	4,101,733,285

40.2 เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2566				
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	6,155,908,663	-	6,169,995,673	-	6,169,995,673	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	4,593,500,000	-	4,606,068,084	-	4,606,068,084	

(หน่วย: บาท)

		31 ธันวาคม 2565				
		มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	8,112,218,820	-	8,105,512,636	-	8,105,512,636	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	2,662,000,000	-	2,658,252,612	-	2,658,252,612	

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีการและข้อสมมติในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินสรุปได้ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี กำหนดโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ กำหนดจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้อื่นที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายคลึงหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาดได้แก่วิธีราคาตลาด (Market Approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost Approach) หรือวิธีรายได้ (Income Approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการรวมถึงใช้ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยบ่อยและไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญในความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ ถือตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยภายใน 1 ปี ของวันที่รายงาน ประเมินโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือ เนื่องจากโดยส่วนใหญ่เป็นรายการที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีระยะเวลากำหนดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ประมาณการโดยใช้กระแสเงินสดคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากในแต่ละประเภทที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

41. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงาน โดยรายการที่มีการจัดประเภทใหม่มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,100,435	3,668,903
กำไรสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,568,468	-

42. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 0.032 บาท คิดเป็นเงินรวม 40 ล้านบาท

43. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567

Financial Statements

Auditor's report and Financial Statements
31 December 2023

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Advance Finance Public Company Limited

Opinion

I have audited the accompanying financial statements of Advance Finance Public Company Limited (the Company), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2023, and the related statements of comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In my opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of Advance Finance Public Company Limited as at 31 December 2023, its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with the Bank of Thailand's regulations and Thai Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. My responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of my report. I am independent of the Company in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants including Independence Standards issued by the Federation of Accounting Professions (Code of Ethics for Professional Accountants) that are relevant to my audit of the financial statements, and I have fulfilled my other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants. I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards and the Bank of Thailand's regulations, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

My objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes my opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Thai Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Thai Standards on Auditing, I exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. I also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for my opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If I conclude that a material uncertainty exists, I am required to draw attention in my auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify my opinion. My conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of my auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

I communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that I identify during my audit.

I am responsible for the audit resulting in this independent auditor's report.



Saranya Pludsri

Certified Public Accountant (Thailand) No. 6768

EY Office Limited

Bangkok: 27 February 2024

Advance Finance Public Company Limited

Statement of financial position

As at 31 December 2023

		(Unit: Baht)	
	Note	31 December 2023	31 December 2022
Assets			
Interbank and money market items - net	9	1,909,404,817	2,326,017,823
Financial assets measured at fair value through profit or loss	10	75,668,030	110,468,265
Derivative assets	11	2,505	2,388,480
Investments - net	12	3,558,765,466	3,988,876,540
Loans to customers and accrued interest receivables - net	13	6,064,213,220	5,194,529,084
Properties for sale - net	17	421,274,705	593,981,347
Leasehold improvement and equipment - net	18	1,869,684	3,572,805
Right-of-use assets - net	23	29,058,438	8,158,235
Intangible assets - net	19	7,049,213	9,857,672
Deferred tax assets	38	61,202,248	52,421,077
Accrued interest receivables on investments		6,763,332	7,746,803
Receivables from Legal Execution Department		8,390,550	8,892,950
Other assets	20	199,827,351	16,158,959
Total assets		12,343,489,559	12,323,070,040


The accompanying notes are an integral part of the financial statements.


Advance Finance Public Company Limited
Statement of financial position (continued)
As at 31 December 2023

(Unit: Baht)

	Note	31 December 2023	31 December 2022
Liabilities and equity			
Liabilities			
Deposits	21	6,155,908,663	8,112,218,820
Interbank and money market items	22	4,593,500,000	2,662,000,000
Accrued interest payable		22,561,123	26,648,416
Contributions to the Financial Institutions Development Fund and the Deposit Protection Agency payable		19,259,358	10,610,671
Lease liabilities - net	23	25,203,168	8,734,767
Provisions	24	26,019,169	20,247,465
Accrued expenses		22,942,690	8,684,751
Other liabilities	25	7,743,983	5,362,548
Total liabilities		10,873,138,154	10,854,507,438
Equity			
Share capital			
Authorised share capital			
1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share		1,250,000,000	1,250,000,000
Issued and paid-up share capital			
1,250,000,000 ordinary shares, par value at Baht 1 per share		1,250,000,000	1,250,000,000
Other components of equity	26	(191,067,891)	(174,301,858)
Retained earnings			
Appropriated			
Legal reserve	27	40,024,997	36,666,342
Unappropriated		371,394,299	356,198,118
Total equity		1,470,351,405	1,468,562,602
Total liabilities and equity		12,343,489,559	12,323,070,040

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.





Directors



Advance Finance Public Company Limited

Statement of comprehensive income

For the year ended 31 December 2023

		(Unit: Baht)	
	Note	2023	2022
Profit or loss			
Interest income	32	510,870,799	525,029,156
Interest expense	33	172,639,579	134,799,816
Net interest income		<u>338,231,220</u>	<u>390,229,340</u>
Fees and service income	34	7,349,263	2,572,508
Net fees and service income		<u>7,349,263</u>	<u>2,572,508</u>
Net losses on financial instruments measured at fair value			
through profit or loss	35	(39,108,190)	(27,505,094)
Net gains (losses) on investments	36	(39,149)	83,694
Dividend income		3,190,729	9,107,468
Net gains (losses) on properties for sale		(22,413,321)	1,100,435
Other operating income		8,315,720	2,568,468
Total operating income		<u>295,526,272</u>	<u>378,156,819</u>
Other operating expenses			
Employee's expenses		79,412,778	78,831,601
Directors' remuneration	30	4,149,677	3,620,000
Premises and equipment expenses		17,499,865	20,591,099
Taxes and duties		14,344,592	12,267,341
Others		12,629,729	20,544,491
Total other operating expenses		<u>128,036,641</u>	<u>135,854,532</u>
Expected credit losses and impairment	37	82,172,858	134,249,357
Profit from operating before income tax expense		<u>85,316,773</u>	<u>108,052,930</u>
Income tax expense	38	18,143,671	21,914,278
Profit for the year		<u>67,173,102</u>	<u>86,138,652</u>

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited

Statement of comprehensive income (continued)

For the year ended 31 December 2023

		(Unit: Baht)	
	Note	2023	2022
Other comprehensive loss:			
<i>Items that will be reclassified subsequently to profit or loss</i>			
Losses on investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income		(20,957,541)	(86,200,214)
Income tax relating to components of other comprehensive income loss will be reclassified subsequently to profit or loss	38	4,191,508	17,240,042
		(16,766,033)	(68,960,172)
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>			
Actuarial gains on defined benefit plan		1,727,167	3,773,876
Income tax relating to components of other comprehensive income will not be reclassified subsequently to profit or loss	38	(345,433)	(754,775)
		1,381,734	3,019,101
Total other comprehensive loss - net of income tax		(15,384,299)	(65,941,071)
Total comprehensive income for the year		51,788,803	20,197,581
Earnings per share			
Basic earnings per share	39	0.05	0.07

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited

Statement of changes in equity

For the year ended 31 December 2023

		Other components of equity		Retained earnings		(Unit: Baht)
		Gains (losses) on investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	Legal reserve	Unappropriated	Total	
Note	Issued and paid-up share capital					
	1,250,000,000	(105,341,686)	32,359,409	294,722,298	1,471,740,021	
28	-	-	-	(23,375,000)	(23,375,000)	
Profit for the year	-	-	-	86,138,652	86,138,652	
Other comprehensive income (loss) for the year	-	(68,960,172)	-	3,019,101	(65,941,071)	
Total comprehensive income (loss) for the year	-	(68,960,172)	-	89,157,753	20,197,581	
Transfer to legal reserve	-	-	4,306,933	(4,306,933)	-	
Balance at 31 December 2022	1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602	
Balance as at 1 January 2023	1,250,000,000	(174,301,858)	36,666,342	356,198,118	1,468,562,602	
Dividend paid	-	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)	
Profit for the year	-	-	-	67,173,102	67,173,102	
Other comprehensive income (loss) for the year	-	(16,766,033)	-	1,381,734	(15,384,299)	
Total comprehensive income (loss) for the year	-	(16,766,033)	-	68,554,836	51,788,803	
Transfer to legal reserve	-	-	3,358,655	(3,358,655)	-	
Balance at 31 December 2023	1,250,000,000	(191,067,891)	40,024,997	371,394,299	1,470,351,405	

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited

Statement of cash flows

For the year ended 31 December 2023

	(Unit: Baht)	
	2023	2022
Cash flows from operating activities		
Profit from operating before income tax expense	85,316,773	108,052,930
Adjustments to reconcile profit from operating before income tax expense to net cash received (paid) from operating activities		
Depreciation and amortisation	13,039,973	16,493,518
Amortisation of withholding tax	1,350,453	2,939,543
Expected credit losses	82,023,136	134,201,167
Net losses from financial instruments measured at fair value through profit or loss	39,108,190	27,505,094
Net losses (gains) on investments	39,149	(83,694)
Losses (Gains) on disposal of properties for sale	22,413,321	(1,100,435)
Gains on disposal of equipments	(351,616)	(242,151)
Losses from impairment of properties for sale	149,722	48,190
Gains on financial lease	(3,987,160)	(200,279)
Employee benefit expense	3,600,601	3,297,307
Litigation expense	127,868	2,911,035
Net interest income	(338,231,220)	(390,229,340)
Dividend income	(3,190,729)	(9,107,468)
Proceeds from interest	470,045,667	545,824,505
Interest paid	(167,920,623)	(133,353,979)
Proceeds from dividend	3,190,729	9,107,468
Income tax paid	(14,915,692)	(26,551,753)
Profit from operating before changes in operating assets and liabilities	191,808,542	289,511,658
Decrease (increase) in operating assets		
Interbank and money market items	416,910,993	768,000,116
Loans to customers	(715,728,116)	(1,219,297,143)
Receivables from Legal Execution Department	502,400	15,196,200
Other assets	7,491,230	(9,252,923)
Increase (decrease) in operating liabilities		
Deposits	(1,956,310,157)	229,886,850
Interbank and money market items	1,931,500,000	(147,650,000)
Provisions	-	(6,447,640)
Accrued expenses	6,049,054	18,775
Other liabilities	2,381,435	2,581,413
Net cash used in operating activities	(115,394,619)	(77,452,694)

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited

Statement of cash flows (continued)

For the year ended 31 December 2023

	(Unit: Baht)	
	2023	2022
Cash flows from investing activities		
Acquisition of investment in equity securities	(105,792,327)	(320,586,636)
Proceeds from sale of investment in equity securities	103,870,346	420,402,606
Acquisition of investment in debt securities	(103,582,916)	-
Proceeds from redemption of debt securities	277,382,680	10,083,694
Acquisition of equipment	(233,050)	(461,134)
Proceeds from sale of equipments	358,411	248,103
Acquisition of intangible assets	-	(517,060)
Net cash provided by investing activities	172,003,144	109,169,573
Cash flows from financing activities		
Dividend paid	(49,954,189)	(23,348,127)
Cash paid on financial lease	1,620,000	675,000
Cash paid on lease liabilities	(8,274,336)	(9,043,752)
Net cash used in financing activities	(56,608,525)	(31,716,879)
Net increase in cash	-	-
Cash as at 1 January	-	-
Cash as at 31 December	-	-
Supplement cash flow information		
Non cash item		
Right-of-use assets	4,449,660	-

The accompanying notes are an integral part of the financial statements.

Advance Finance Public Company Limited
Table of contents for notes to financial statements
For the year ended 31 December 2023

Note	Contents	Page
1.	General information	1
2.	Basis of preparation of the financial statements.....	1
3.	New financial reporting standards	2
4.	Significant accounting policies	2
5.	Significant accounting judgements and estimates	20
6.	Financial risk management.....	22
7.	Maintenance of capital fund.....	36
8.	Classification of financial assets and financial liabilities	38
9.	Interbank and money market items - net (assets)	39
10.	Financial assets measured at fair value through profit or loss	40
11.	Derivative assets and liabilities	40
12.	Investments - net.....	40
13.	Loans to customers and accrued interest receivables - net.....	41
14.	Modified loans to customers and troubled debt restructuring	43
15.	Classified assets	44
16.	Allowance for expected credit losses	45
17.	Properties for sale - net.....	47
18.	Leasehold improvement and equipment - net.....	48
19.	Intangible assets - net.....	49
20.	Other assets	49
21.	Deposits	50
22.	Interbank and money market items (liabilities)	50
23.	Leases	51
24.	Provisions	53
25.	Other liabilities	55
26.	Other components of equity.....	56
27.	Statutory reserve	56
28.	Dividend payment	56
29.	Commitments and contingent liabilities	57
30.	Related parties	57
31.	Segment information	61
32.	Interest income.....	61
33.	Interest expense.....	61

Advance Finance Public Company Limited
Table of contents for notes to financial statements (continued)
For the year ended 31 December 2023

Note	Contents	Page
34.	Fees and service income.....	62
35.	Net losses on financial instruments measured at fair value through profit or loss.....	62
36.	Net gains (losses) on investments.....	62
37.	Expected credit losses and impairment.....	63
38.	Income tax.....	63
39.	Earnings per share.....	65
40.	Fair value of financial instruments	66
41.	Reclassification	68
42.	Event after the reporting period	69
43.	Approval of financial statements.....	69

Advance Finance Public Company Limited

Notes to financial statements

For the year ended 31 December 2023

1. General information

1.1 Corporate information

Advance Finance Public Company Limited, the “Company”, is incorporated in Thailand and has its registered office at 87/2, 40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place, Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok.

The Company registered as a public company limited in accordance with the Public Company Limited Act B.E. 2535 on 26 May 2004 and had been approved by the Ministry of Finance on 20 December 1974. The Company engages in finance business in accordance with the Financial Institutions Business Act B.E. 2551.

The Company’s major shareholders as at 31 December 2023 were The Brooker Group Public Company Limited (10% shareholding), which was incorporated in Thailand, Miss Kantima Pornsriniyom (10% shareholding), Mr. Amorn Saphaweekul (10% shareholding) and Mr. Somphote Ahunai (10% shareholding).

2. Basis of preparation of the financial statements

Financial statements for the year ended 31 December 2023 were prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Profession Act B.E. 2547, Accounting Guidance announced by the Federation of Accounting Professions and accounting practices generally accepted in Thailand including the relevant regulations stipulated by the Bank of Thailand (BOT). The presentation of the financial statements has been made in compliance with the BOT’s notification No. Sor Nor Sor. 22/2561 regarding “The preparation and announcement of the financial statements of a finance company and a credit foncier company”, dated 31 October 2018.

The financial statements have been prepared on a historical cost basis except where otherwise disclosed in Note 4 to the financial statements regarding the summary of significant accounting policies.

The financial statements in Thai language are the official statutory financial statements of the Company. The financial statements in English language have been translated from the financial statements in Thai language.

3. New financial reporting standards

3.1 Financial reporting standards that became effective in the current year

During the year, the Company has adopted the revised financial reporting standards which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2023. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statement.

3.2 Financial reporting standards that became effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2024

The Federation of Accounting Professions issued a number of revised financial reporting standards, which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2024. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards.

The Management of the Company believes that adoption of these amendments will not have any significant impact on the Company's financial statements.

4. Significant accounting policies

4.1 Interest income and discounts on loans

Interest income is recognised in profit or loss using the effective interest method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instruments or a shorter period. When appropriate, to the gross carrying amount of the financial assets.

When calculating the effective interest rate for financial instruments other than credit-impaired financial assets, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instruments, excluding expected credit loss.

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and fees that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

The gross carrying amount of a financial asset is the amortised cost of a financial asset before adjusting for any allowance for expected credit loss.

However, for financial asset that have become credit-impaired subsequent to initial recognition the Company recognises interest income using the effective interest rate method applied to the net carrying value of the loan (the loan amount net of allowance for expected credit loss). Subsequently, if the financial asset is no longer credit-impaired, the Company reverts to calculating interest income on a gross carrying amount.

Interest income and dividend income on investments

Interest income on investment is recognised on an accrual basis. Dividend income is recognised in profit or loss on the date the Company's right to receive payments is established.

4.2 Fees and service income

Fee and service income are recognised when a customer obtains control of the services in an amount that reflects the consideration to which the Company expects to be entitled to. In addition, judgment is required in determining the timing of the transfer of control for revenue recognition at a point in time or over time, except fee and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or financial liability.

4.3 Expense recognition

a) Interest expenses

Interest expenses are charged to expenses on an accrual basis using effective interest rate method.

b) Expenses are recognised on an accrual basis.

4.4 Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss

Net gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss comprises gains less losses related to trading, fair value measurement or transfer of financial assets measured at fair value through profit or loss. The Company recognises them as revenues or expenses on the measurement or transaction dates.

4.5 Cash

Cash comprises cash on hand.

4.6 Financial instruments

Recognition of financials instruments

The Company recognises financial assets or financial liabilities when the Company becomes a party to the contractual provisions of the financial instruments.

Classification and measurement of financial assets and financial liabilities

Financial assets - debt instruments

The Company classifies its financial assets - debt instruments as subsequently measured at amortised cost or fair value in accordance with the Company's business model for managing the financial assets and the contractual cash flows characteristics of the financial assets as follows:

- Financial assets measured at amortised cost only if both following conditions are met: the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial asset in order to collect contractual cash flows and the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value on trade date and subsequently measured at amortised cost net of allowance for expected credit losses (if any).
- Financial assets measured at fair value through other comprehensive income only if both following conditions are met: the financial asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial asset as well as the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and subsequently measured at fair value. The unrealised gains or losses from changes in their fair value are reported as a component of shareholders' equity through other comprehensive income until realised, after which such gains or losses on disposal of the instruments will be recognised as gains or losses in income statement. The gains or losses on foreign exchange, expected credit losses, and interest income which calculated using the effective interest rate method are recognised in profit or loss.
- Financial assets measured at fair value through profit or loss unless the financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial asset in order to collect contractual cash flows or, the contractual terms of the financial assets represent contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are initially recognised at fair value and are subsequently measured at fair value. Unrealised gains and losses from changes in fair value, and gains and losses on disposal of instruments are recognised as gains (losses) on financial instruments measured at fair value through profit or loss.

Investment in equity instruments

The Company has classified investment in equity securities that not held for trading but held for strategic purposes or for securities with potential for high market volatility as the financial assets measured at fair value through other comprehensive income, where an irrevocable election has been made by the management. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis. Gains and losses arising from changes in fair value is recognised in other comprehensive income and not subsequently reclassified to profit or loss when disposal, instead, it is transferred to retained earnings. Dividends on these investments are recognised in other comprehensive income, unless the dividends clearly represent a recovery of part of the cost of the investment.

Financial liabilities

The Company classify financial liabilities as measured at amortised cost. Financial liabilities are initially recognised at fair value and subsequently measured at amortised cost.

Derecognition of financial instruments

Financial assets

The Company derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset. The Company continues to recognise the financial assets to the extent of its continuing involvement.

On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset derecognised) and the sum of (i) the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and (ii) any cumulative gain or loss that had been recognised in other comprehensive income is recognised in profit or loss.

Any cumulative gain or loss recognised in other comprehensive income in respect of investments in equity instruments designated at FVOCI is not recognised in profit or loss on derecognition of such instruments. Any interest in transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Company is recognised as a separate asset or liability.

The Company enters into transactions whereby it transfers assets recognised in its statement of financial position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. In such cases, the transferred assets are not derecognised.

Financial liabilities

The Company derecognises a financial liability when its contractual obligations are discharged or cancelled, or expired. The Company also derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different, in which case a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value.

On derecognition of a financial liability, the difference between the carrying amount extinguished and the consideration paid (including any non-cash assets transferred or liabilities assumed) is recognised in profit or loss.

Modifications of financial assets and financial liabilities

Financial assets

If the terms of a financial asset are modified, then the Company evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different.

If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial assets are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value plus any eligible transaction costs. The difference between the carrying amount of the financial asset extinguished and the new financial asset is recognised in profit or loss as a part of impairment loss.

If the modification of a financial asset measured at amortised cost or FVOCI does not result in derecognition of the financial asset, then the Company first recalculates the gross carrying amount of the financial asset using the original effective interest rate of the asset and recognises the resulting adjustment as a modification gain or loss in profit or loss.

If such a modification is carried out because of financial difficulties of the borrower then the gain or loss is presented together with impairment losses. In other cases, it is presented as interest income calculated using the effective interest rate method.

Financial liabilities

The Company derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and consideration paid is recognised in profit or loss. The consideration paid includes any non-cash assets transferred and new liabilities assumed.

If the modification of a financial liability is not accounted for as derecognition, then the amortised cost of the liability is recalculated by discounting the modified cash flows at the original effective interest rate and the resulting gain or loss is recognised in profit or loss.

4.7 Loans to customers

Loans to customers are stated at the outstanding principal amount. Hire purchase receivables are stated at outstanding balance, net of deferred revenue.

4.8 Derivatives

Derivatives are initially recognised at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently remeasured at fair value. The subsequent changes are recognised in profit or loss. Derivatives are carried as financial assets when the fair value is positive and as financial liabilities when the fair value is negative.

4.9 Allowance for expected credit losses on financial assets

The Company recognises an allowance for expected credit losses for all financial debt instruments, which are interbank and money market (assets), loan to customer and investment in debt securities, including loan commitments and financial guarantee contracts measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income using the General Approach. The Company classifies its financial assets into three stages based on the changes in credit risk since initial recognition as follows:

Stage 1: Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)

For credit exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit-impaired upon origination, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the expected credit losses in the next 12 months. The Company will use a probability of default that corresponds to remaining maturity for financial assets with a remaining maturity of less than 12 months.

Stage 2: Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the lifetime expected credit losses of financial assets.

Stage 3: Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. For financial assets that have become credit-impaired, the Company recognises allowance for expected credit losses at the amount equal to the lifetime expected credit losses of financial assets.

At every reporting date, the Company assesses whether there has been a significant increase in credit risk of financial assets since initial recognition by comparing the risk of default over the expected lifetime at the reporting date with the credit risk at the date of initial recognition. In determining whether credit risk has increased significantly since initial recognition, the Company uses internal quantitative and qualitative indicators, and forecasts information to assess the deterioration in credit quality of financial assets such as arrears of over 30 days past due, loans under the watchlist (Early warning sign), loans that are classified as in the high risk group, changes of internal credit rating of the borrower since initial recognition, and issuer credit rating as either 'under investment grade' or 'no rating' for investments, etc.

The Company assess whether the credit risk has increased significantly from the date of initial recognition on an individual or collective basis. In order to perform collective evaluation of impairment, the Company classifies financial assets on the basis of shared credit risk characteristics, taking into account type of instrument, internal credit ratings, overdue status, and other relevant factors.

Financial assets are assessed to be credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the counterparties have occurred. Evidence of credit-impaired financial assets includes arrears of over 90 days past due or having indications that the borrower is experiencing significant financial difficulty, a breach of contract, bankruptcy or distressed restructuring.

A loan to customer that has been renegotiated due to a deterioration in the borrower's condition is usually considered to be significant increase in credit risk or credit-impaired unless there is evidence that the risk of not receiving contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment.

The Company considers its historical loss experience, adjusted by current observable data and plus on the reasonable and supportable forecasts of future economic conditions, including appropriate use of judgement, to estimate the amount of an expected credit losses. The Company determines both current and future economic scenario, and probability-weighted in each scenario (base scenario, and downturn scenario) for calculating expected credit losses. The use of macroeconomic factors which major are include, but are not limited to, unemployment rate and property price index, etc. The Company has established the process to review and monitor methodologies, assumptions and forward-looking macroeconomics scenarios on an annual basis.

In the case of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income, the Company recognises impairment charge in profit and loss as expected credit losses and the allowance for expected credit losses with the corresponding amount in other comprehensive income, whereas the carrying amount of the investments in debt securities in the statement of financial position still present at fair value.

The measurement of expected credit losses on loan commitments is the present value difference between the contractual cash flows that are due to the Company if the commitment is drawn down and the cash flows that the Company expects to receive. The measurement of expected credit losses for financial guarantees is based on the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Company expects to recover.

Increase (decrease) in an allowance for expected credit losses is recognised as an increase (decrease) to expenses in profit or loss during the period.

Write-offs of credit-impaired instruments

To the extent a financial instrument is considered irrecoverable, the applicable portion of the gross carrying amount is written off against the related loan impairment. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed, it is decided that there is no realistic probability of recovery and the amount of the loss has been determined. Subsequent recoveries of amounts previously written off decrease the amount of the expected credit loss in profit or loss.

4.10 Financial assets with modifications of terms/Debt restructuring

When a financial asset's terms of repayment are renegotiated or modified, or debt is restructured, or existing financial asset is replaced with a new financial asset because the debtor is having financial problem, the Company assesses whether to derecognise the financial asset and measure allowance for expected credit losses as follows:

- If the modification of terms does not result in derecognition of the financial asset, the Company calculates the gross carrying value of the new financial asset based on the present value of the new or modified cash flows, discounted using the original effective interest rate of the financial asset, and recognises gain or loss on contract modification of terms in profit or loss, no any impairment loss on the financial asset.
- If the modification of terms results in derecognition of the financial asset, the fair value of the new financial asset is the latest cash flows of the original financial asset on the date of derecognition. The difference between the carrying amount of the asset and the sum of the consideration received from the financial asset is recognised in profit or loss.

In cases where debt restructuring does not result in derecognition, a debtor is classified in the stage where there has been a significant increase in credit risk (Stage 2) until the debtor is able to make payment in accordance with the debt restructuring agreement for 3 consecutive months or installments, whichever is the longer period or that is credit-impaired (Stage 3) until the repayment is made in compliance with the new debt restructuring agreement for not less than 12 months from the restructuring date. The financial asset is therefore classified in the stage where there has not been a significant increase in credit risk (Stage 1). If the debt restructuring results in a derecognition, the new financial asset is considered a financial asset with no significant increase in credit risk (Performing or Stage 1).

In addition, the Company has adopted the Accounting Guidance on the Guidelines Regarding the Provision of Financial Assistance to debtors Affected by COVID-19.

4.11 Securities purchased under resale agreements/Securities sold under repurchase agreements

The Company enters into agreements to purchase securities or to sell securities back at certain dates in the future at fixed prices. Amounts paid for securities purchased subject to a resale commitment are presented as assets under the caption of "Interbank and money market items - net (assets)" in the statement of financial position, and the underlying securities are treated as collateral to such receivables. Securities sold subject to repurchase commitments are presented as liabilities under the caption of "Interbank and money market items (liabilities)" in the statement of financial position, at the amounts received from the sale of those securities, and the underlying securities are treated as collateral.

The difference between the purchase and sale considerations is recognised as interest income or expenses, as the case may be, over the transaction periods.

4.12 Properties for sale

Properties for sale are measured at the lower of fair value at the acquisition date or the amount of the legal claim on the related debt, including interest receivables. The fair value is estimated by using the latest appraisal value after deduction of estimated disposal expenses. The assets bought from Legal Execution Department's public auction are recognised at purchase price plus transfer costs, less expected direct selling expenses.

Loss on impairment is charged to profit or loss. Gain or loss on disposal of properties for sale are recognised as other operating income or expense upon disposal.

4.13 Leasehold improvement and equipment

Recognition and measurement

Owned assets

Leasehold improvement and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses (if any).

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset and any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use, the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalised as part of that equipment.

When parts of an item of leasehold improvement and equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of leasehold improvement and equipment.

The Company derecognises leasehold improvement and equipment upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Any gains and losses on disposal of items of leasehold improvement and equipment are determined by comparing the proceeds from disposal with the carrying amount of leasehold improvement and equipment, and are recognised in profit or loss.

Subsequent costs

The cost of replacing a part of an item of leasehold improvement and equipment is recognised in the carrying amount of the item if it is probable that the future economic benefits embodied within the part will flow to the Company, and its cost can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of leasehold improvement and equipment are recognised in profit or loss as incurred.

Depreciation

Depreciation is calculated based on the depreciable amount, which is the cost of an asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Depreciation is charged to profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of each component of an item of leasehold improvement and equipment. The estimated useful lives are as follows:

Leasehold improvement	5	years
Computer and equipment	5	years
Furniture and fixtures	5	years
Vehicles	5	years

No depreciation is provided on assets under installation.

Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate (if any).

4.14 Intangible assets

Intangible assets that are acquired by the Company and have finite useful lives are measured at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses (if any).

Subsequent expenditure

Subsequent expenditure is capitalised only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is recognised in profit or loss as incurred.

Amortisation

Amortisation is based on the cost of the asset, or other amount substituted for cost, less its residual value.

Amortisation is recognised in profit or loss on a straight-line basis over the estimated useful lives of intangible assets, from the date that they are available for use, since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. The estimated useful lives for software licenses in the current year and comparative year are 5 years.

No amortisation is provided on assets under installation.

Amortisation methods, useful lives and residual values are reviewed at each financial year-end and adjusted if appropriate.

4.15 Impairment of non-financial assets

At the end of each reporting period, the Company performs impairment reviews in respect of the property, plant and equipment, right-of-use assets or intangible assets whenever events or changes in circumstances indicate that an asset may be impaired. An impairment loss is recognised when the recoverable amount of an asset, which is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value in use, is less than the carrying amount.

An impairment loss is recognised in profit or loss in statements of comprehensive income (if any).

Calculation of recoverable amount

The recoverable amount of a non-financial asset is the greater of the asset's value in use and fair value less costs to sell. In assessing value in use, the estimate future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For an asset that does not generate cash inflows largely independent of those from other assets, the recoverable amount is determined for the cash-generating unit to which the asset belongs.

Reversals of impairment

Impairment losses recognised in prior year in respect of other non-financial assets are assessed at each reporting date for any indications that the loss has decreased or no longer exists. An impairment loss is reversed if there has been a change in the estimates used to determine the recoverable amount. An impairment loss is reversed only to the extent that the asset's carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation or amortisation, if no impairment loss had been recognised.

4.16 Employee benefits

Post - employment benefits and other long-term employee benefits

Short-term employee benefits

Salaries, wages, bonuses and contributions to the social security fund are recognised as expenses when incurred.

A liability is recognised for the amount expected to be paid if the Company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Defined contribution plans

Obligations for contributions to defined contribution plans are expensed as the related service is provided.

Defined benefit plans

The Company's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in the current and prior years, discounting that amount.

The calculation of defined benefit obligations is performed by a qualified actuary using the projected unit credit method.

Remeasurements of the net defined benefit liability, actuarial gain or loss is recognised immediately in OCI. The Company determines the interest expense on the net defined benefit liability for the year by applying the discount rate used to measure the defined benefit obligation at the beginning of the year, taking into account any changes in the net defined benefit liability during the period as a result of contributions and benefit payments. Net interest expense and other expenses related to defined benefit plans are recognised in profit or loss.

When the benefits of a plan are changed or when a plan is curtailed, the resulting change in benefit that relates to past service or the gain or loss on curtailment is recognised immediately in profit or loss. The Company recognises gains and losses on the settlement of a defined benefit plan when the settlement occurs.

Termination benefits

Termination benefits are expensed at the earlier of when the Company can no longer withdraw the offer of those benefits and when the Company recognises costs for a restructuring. If benefits are not expected to be settled wholly within 12 months of the end of the reporting period, then they are discounted.

4.17 Provisions

A provision is recognised if, as a result of a past event, the Company has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. Provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as finance cost.

4.18 Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between buyer and seller (market participants) at the measurement date. The Company applies a quoted market price in an active market to measure their assets and liabilities that are required to be measured at fair value by relevant financial reporting standards. Except in case of no active market of an identical asset or liability or when a quoted market price is not available, the Company measures fair value using valuation technique that are appropriate in the circumstances and maximises the use of relevant observable inputs related to assets and liabilities that are required to be measured at fair value.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorised within the fair value hierarchy into three levels based on categorise of input to be used in fair value measurement as follows:

Level 1 - Use of quoted market prices in an active market for such assets or liabilities

Level 2 - Use of other observable inputs for such assets or liabilities, whether directly or indirectly

Level 3 - Use of unobservable inputs such as estimates of future cash flows

At the end of each reporting period, the Company determines whether transfers have occurred between levels within the fair value hierarchy for assets and liabilities held at the end of the reporting period that are measured at fair value on a recurring basis.

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

4.19 Contributions to Deposit Protection Agency and Financial Institutions Development Fund

Contributions to the Deposit Protection Agency and Financial Institutions Development Fund are recorded as expenses on an accrual basis.

4.20 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Company currently has a legally enforceable right to set off the amounts and it intends either to settle them on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

4.21 Loan commitments

Loan commitments are firm commitments to provide credit under pre-specified terms and conditions.

4.22 Income tax

Income tax expense for the year comprises current and deferred tax. Current and deferred tax are recognised in profit or loss except to the extent that they relate to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

(a) Current income tax

Current tax is the expected tax payable or receivable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

(b) Deferred tax

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred tax is not recognised for the following temporary differences: the initial recognition of assets or liabilities in a transaction that is not a business combination and that affects neither accounting nor taxable profit or loss.

The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow the manner in which the Company expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to be applied to the temporary differences when they reverse, using tax rates enacted or substantively enacted by the reporting date.

A deferred tax asset is recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences can be utilised. Future taxable profits are determined based on the reversal of relevant taxable temporary differences. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

4.23 Earnings per share

The Company presents basic earnings per share data for its ordinary shares. Basic earnings per share is calculated by dividing the profit attributable to ordinary shareholders of the Company by the number of ordinary shares outstanding.

4.24 Related parties

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company; a person or entity that are under common control or under the same significant influence as the Company; or the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making of a person or entity.

4.25 Segment reporting

Segment results that are reported to the Board of Directors (the chief operating decision maker) include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis.

4.26 Leases

At inception of contract, the Company assess whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Company applied a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. At the commencement date of the lease (i.e. the date the underlying asset is available for use), the Company recognises right-of-use assets representing the right to use underlying assets and lease liabilities based on lease payments.

Right-of-use assets

Right-of-use assets are measured at cost, less accumulated depreciation, any accumulated impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities initially recognised, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date of the lease, and an estimate of cost to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located less any lease incentives received.

Depreciation of right-of-use assets is calculated by reference to their costs, on the straightline basis over the shorter of the lease term and the estimated useful lives as follows:

Building	1 - 3	years
Equipment	5	years

If the ownership of the leased asset transfers to the Company at the end of the lease term or the cost reflect the exercise of a purchase option, depreciation is calculated using the estimated useful life of asset.

Lease liabilities

Lease liabilities are measured at the present value of the lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be payable under residual value guarantees. Moreover, the lease payments include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Company and payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Company exercising an option to terminate. Variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expenses in the period in which the event or condition that triggers the payment occurs.

The Company discounted the present value of the lease payments by the interest rate implicit in the lease or the Company's incremental borrowing rate. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a change in the lease term, a change in the lease payments or a change in the assessment of an option to purchase the underlying asset.

Short-term leases and Leases of low-value assets

A lease that has a lease term less than or equal to 12 months from commencement date or a lease of low-value assets is recognised as expenses on a straight-line basis over the lease term.

4.27 Accounting Guidance on the Guidelines Regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19

The Federation of Accounting Professions has announced Accounting Guidance on Guidelines regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19. Its objectives are to provide temporary relief measures and an alternative for all entities providing assistance to debtors in accordance with guidelines of the BOT. The accounting guidance is applicable for provisions of assistance to such debtors made during the period from 1 January 2022 to 31 December 2023 or until the BOT makes changes.

Under this accounting guidance, the Company may elect to adopt accounting treatments consistent with the circular of the BOT No. BOT.RPD2.C.802/2564 dated 3 September 2021 "Guidelines regarding the provision of financial assistance to debtors affected by COVID-19 (sustainable debt resolution)". The assistance to debtors can be classified into 2 groups by debt restructuring method as follows:

1. For debt restructuring for the purpose of reducing the debt burden of debtors that involves more than just a payment timeline extension (Assistance type 1), the Company may elect to apply the temporary relief measures relating to staging assessment and setting aside of provisions as follows:
 - Loans that are not yet non-performing (Non-NPL) are classified as loans with no significant increase in credit risk (Performing or Stage 1), provided that the payment terms and conditions are clearly stated in the debt restructuring agreement and the debtor is considered able to comply with the debt restructuring agreement.
 - Non-performing loans (NPL) are classified as performing loans or stage 1 if the debtor is able to make payment in accordance with the debt restructuring agreement for 3 consecutive months or installments, whichever is the longer period.
 - Additional loans provided to a debtor for use as additional working capital or to increase liquidity to enable the debtor to continue its business operations during the debt restructuring are classified as performing loans or stage 1 if the debtor is considered able to comply with the debt restructuring agreement.
 - Loans are classified as loans with significant increase in credit risk (Under-performing or Stage 2) only when principal or interest payments are more than 30 days past due or 1 month past due.
 - A new effective interest rate is applied to determine the present value of loans that have been restructured if the debt restructuring causes the existing effective interest rate to no longer reflect the estimated cash inflows from the loan.
2. For debt restructuring involving only a payment timeline extension, e.g. an extension of payment period, a provision of grace period on principal and/or interest payments, a conversion of short-term debts into long-term debts (Assistance type 2), the Company is required to perform staging assessment and set aside provisions in accordance with the related financial reporting standards. However, the Company may elect to adopt treatments regarding significant increase in credit risk according to the appendix to the circular of the BOT No. BOT.RPD2.C.802/2564 to assess whether a debtor is to move to under-performing stage or Stage 2.

The Company considered providing both types of assistance to debtors. For assistance type 1, the Company has elected to apply all temporary relief measures under this accounting guidance relating to staging assessment and setting aside of provisions. For assistance type 2, the Company is required to perform staging assessment and set aside provisions in accordance with the relevant financial reporting standards.

As at 31 December 2023, the above mentioned Accounting Guidance has expired, the Company has debtors who provide assistance as detailed in Note 14 to the financial statements which exercised management's judgement in applying additional expected credit losses as a management overlay. Therefore, the management of the Company believes there will be no significant impact on the Company's financial statements from the expiration of the Accounting Guidance.

5. Significant accounting judgements and estimates

The preparation of financial statements in conformity with Thai Financial Reporting Standards at times requires management to make subjective judgements and estimates regarding matters that are inherently uncertain. These judgements and estimates affect reported amounts and disclosures; and actual results could differ from these estimates. Significant judgements and estimates are as follows:

5.1 Allowance for expected credit loss on financial assets including loan commitments issued and financial guarantee

The management is required to use judgement in estimating the allowance for expected credit loss of loans to customers and accrued interest receivables, together with loan commitments and financial guarantee contracts. The estimation relies on a complex model, a dataset of assumptions, model development and assessments related to the increase in credit risk, as well as the selection of forward-looking information, which involves a large number of variables. Therefore, actual results could differ from these estimates.

5.2 Allowance for impairment on investments

The Company treats investments as impaired when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below its cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is "significant" and "prolonged" requires management's judgement.

5.3 Allowance for impairment of properties for sale

The Company assess allowance for impairment of properties for sale when their net realisable value is below their carrying value. The management uses judgement in estimating impairment loss, taking into account changes in the value of an asset, appraisal value, the type and quality of the asset, how long it is expected to take to dispose of the asset and changes in economic circumstances.

5.4 Recognition and derecognition of assets and liabilities

In considering whether to recognise or to derecognise assets or liabilities, the management is required to make judgement on whether significant risk and rewards of those assets or liabilities have been transferred, based on their best knowledge of the current events and arrangements.

5.5 Leases

Determining the lease term with extension and termination options

In determining the lease term, the management is required to exercise judgement in assessing whether the Company is reasonably certain to exercise the option to extend or terminate the lease considering all relevant facts and circumstances that create an economic incentive for the Company to exercise either the extension or termination option.

Estimating the incremental borrowing rate

The Company cannot readily determine the rate implicit in the lease, therefore, the management is required to exercise judgement in estimating its incremental borrowing rate to discount lease liabilities. The incremental borrowing rate is the rate that the Company would have to pay to borrow over a similar term, and with a similar security, the funds necessary to obtain an asset of a similar value to the right-of-use asset in a similar economic environment.

5.6 Fair value of financial instruments

In determining the fair value of financial instruments recognised in the statement of financial position that are not actively traded and for which quoted market prices are not readily available, the management exercises judgement, using a variety of valuation techniques and models. The input to these models is taken from observable markets, and includes consideration of credit risk, liquidity, correlation and longer-term volatility of financial instruments. Change in assumptions about these factors could affect the fair value recognised in the statement of financial position and disclosures of fair value hierarchy.

5.7 Leasehold improvement and equipment / Depreciation

In determining depreciation of leasehold improvement and equipment, the management is required to make estimates of the useful lives and residual values of leasehold improvement and equipment and to review estimated useful lives and residual values when there are any changes.

In addition, the management is required to review leasehold improvement and equipment for impairment on a periodical basis and record impairment loss when it is determined that their recoverable amount is lower than the carrying amount. This requires judgements regarding forecast of future revenues and expenses relating to the assets subject to the review.

5.8 Intangible assets

The initial recognition and measurement of intangible assets, including subsequent impairment testing, require management to make estimates of cash flows to be generated by the assets or the cash generating units and to choose a suitable discount rate in order to calculate the present value of those cash flows.

5.9 Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for deductible temporary differences and unused tax losses to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which the temporary differences and losses can be utilised. Significant management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing and level of estimated future taxable profits.

5.10 Post-employment benefits under defined benefit plans

The obligation under the defined benefit plans is determined based on actuarial techniques. Such determination is made based on various assumptions, including discount rate, future salary increase rate, mortality rate, and staff turnover rate.

5.11 Contingent liabilities and Litigation

The Company has contingent liabilities as a result of litigation. The Group's management has used judgement to assess the results of the litigation and believes that provision for such contingent liabilities recorded as at the end of reporting period is sufficient.

6. Financial risk management

Risk management framework

Risk Management is an important basis for financial institution business. The purpose of risk management enables the Company to manage and maintain risk management at the target and acceptable level in accordance with the rules of the BoT and corporate governance.

The Company's board of directors has overall responsibility for the establishment and oversight of the Company's risk management framework. The board of directors has established the Risk Oversight Committee, which is responsible for developing and monitoring the Company's risk management policies. The committee reports regularly to the board of directors on its activities.

Risk Oversight Committee is responsible for managing overall risks of the Company by planning, reviewing and monitoring risk management strategies to maintain a balance between risks and return. Principally, the Company's risk management strategies consist of (1) risk identification, (2) risk assessment, (3) risk monitoring, (4) risk control in order to manage risks at a proper level in accordance with good governance. Other consolidating committees, e.g. Asset and Liability Management Committee (ALCO), Credit Committee and Debt Restructuring Committee were also formed to be responsible for each specific risk to ensure the Company's risk management efficiency.

6.1 Credit risk

Credit risk is the risk of financial loss to the Company if a customer and or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations, and arises principally granting loans.

Credit policies/Framework

Under credit risk management policies and framework, the Company monitors and controls credit risk by implementing appropriate risk analysis processes for credit transaction according to types of credit. Credit Risk Management Department under Credit Risk Group which is an independent department is responsible to identify and assess risk relating to aforementioned credit transaction. The Company sets up Credit Committee, an authority assigned for credit decision, credit limit approval or contractual obligation and appropriate return and interest rate. The Credit Committee also control the credit risk by diversifying such risk to each corporate and retail customer under the specified risk ceiling and monitor credit quality of loans to be in accordance with the Company's policies.

For the "loans" item shown in the statement of financial position, the Company's maximum credit loss is the carrying amount of net loans after deduction of applicable allowance for losses without considering the value of collateral. In addition, credit risk may arise from off-financial reporting items relating to other guarantees.

Credit approval process

In the credit approval process, the Company prudently focuses on the business potential and the customer's ability to repay by considering loan objectives and stipulate to obtain sufficient and appropriate collateral as a means of mitigating the risk of financial losses from failure to meet the contractual obligations. The Company also has processes for regularly reviewing customers' credit including credit quality control to minimise non-performing loan (NPL). For non-performing loans, the Company has closely and continuously monitored, resolved and/or restructured them to retain maximum benefits for the Company.

Credit review process

The Company has established Credit Review unit, an independent unit from Lending department, Debt Restructuring unit and Appraisal department, where the responsibility is to perform individual credit reviews to ensure that the credit process approval, credit monitoring, debt restructuring and classification and provision process are effectively conducted in accordance with policies and procedures, and in compliance with the regulatory requirements.

6.1.1 Exposure to credit risk

The following table provides information about the exposure to credit risk and expected credit losses for loans to customers without taking into account of any collateral held or other credit enhancements.

(Unit: Baht)

	31 December 2023			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Interbank and money market items (assets)				
Investment grade	1,909,409,494	-	-	1,909,409,494
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	1,909,409,494	-	-	1,909,409,494
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(4,677)	-	-	(4,677)
Net book value	1,909,404,817	-	-	1,909,404,817
Loans to customers and accrued interest				
Not yet due	4,568,735,795	64,331,892	-	4,633,067,687
Overdue 30 days	291,570,633	13,284,146	-	304,854,779
Overdue 31 - 60 days	-	17,236,249	2,739,534	19,975,783
Overdue 61 - 90 days	-	44,643,561	-	44,643,561
More than 90 days	-	-	1,618,324,972	1,618,324,972
Total	4,860,306,428	139,495,848	1,621,064,506	6,620,866,782
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(30,123,046)	(9,520,190)	(517,010,326)	(556,653,562)
Net book value	4,830,183,382	129,975,658	1,104,054,180	6,064,213,220
Loan commitments				
Loan commitments	350,188,070	-	-	350,188,070
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(1,897,586)	-	-	(1,897,586)
Net book value	348,290,484	-	-	348,290,484

(Unit: Baht)

31 December 2022				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Interbank and money market items (assets)				
Investment grade	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
Non-investment grade	-	-	-	-
Total	2,326,025,391	-	-	2,326,025,391
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(7,568)	-	-	(7,568)
Net book value	2,326,017,823	-	-	2,326,017,823
Loans to customers and accrued interest				
Not yet due	3,456,746,168	110,724,377	3,032,586	3,570,503,131
Overdue 30 days	397,104,858	10,005,398	4,002,798	411,113,054
Overdue 31 - 60 days	-	97,456,608	2,265,703	99,722,311
Overdue 61 - 90 days	-	1,204,015	-	1,204,015
More than 90 days	-	-	1,545,222,435	1,545,222,435
Total	3,853,851,026	219,390,398	1,554,523,522	5,627,764,946
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(28,795,736)	(10,634,850)	(393,805,276)	(433,235,862)
Net book value	3,825,055,290	208,755,548	1,160,718,246	5,194,529,084
Loan commitments				
Loan commitments	582,534,946	1,000,000	-	583,534,946
<u>Less</u> Allowance for expected credit losses	(2,950,772)	(37,711)	-	(2,988,483)
Net book value	579,584,174	962,289	-	580,546,463

Exposure to credit risk of investments in debt instruments measured at fair value through other comprehensive income as at 31 December 2023 and 2022. The analysis has been based on Moody's Investors Service, Fitch Ratings (Thailand) Limited and Tris Rating Co., Ltd. which provide same credit rating.

(Unit: Baht)

31 December 2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Government bonds				
Rated BBB+	3,519,971,682	-	-	3,519,971,682
Corporate bonds				
Rated AA- to AA+	-	-	-	-
Rated A- to A+	38,793,784	-	-	38,793,784

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Government bonds				
Rated BBB+	3,587,050,662	-	-	3,587,050,662
Corporate bonds				
Rated AA- to AA+	25,750,263	-	-	25,750,263
Rated A- to A+	376,075,615	-	-	376,075,615

6.1.2 Collateral held and other credit enhancements

Beside from consideration of ability to repay, the Company also focus on types and value of collateral pledged a guarantee for the loans to alleviate loss to the Company in the case of default. Movable or immovable collaterals' appraisal value are reviewed in accordance with the Company's policies and requirement by the Bank of Thailand. Type of collaterals consist of deposits, marketable equity instruments, immovable property, vehicles, machines, business collaterals and etc. The Company sets a frequency for reviewing the value of each type of collateral by using independent appraisers who are qualified as professionals and have appropriate experience and approved by the Securities and Exchange Commission to be an appraiser. The appraisal report contains a clear and sufficient information and analysis for the price determination of the Asset Appraisal Committee of the Company.

The following table sets out the types of collateral held against different types of financial assets as at 31 December 2023 and 2022.

(Unit: Baht)

Type of credit exposure	Note	31 December 2023	31 December 2022	Type of collateral held
Credit risk exposure of financial assets on-financial reporting				
Loans to customers and accrued interest receivables	13			
- Loans to retail customers		152,971,210	215,681,254	Land and buildings, and residential property
- Loans to corporate customers		6,461,975,478	5,403,432,506	Land, land and buildings, residential property, machines, shares, vehicles, business collaterals and certificates of deposit
- Hire-purchase loans		5,920,094	8,651,186	Vehicles
Investments in debt instruments	12	3,558,765,466	3,988,876,540	None

(Unit: Baht)

Type of credit exposure	Note	31 December 2023	31 December 2022	Type of collateral held
Credit risk exposure of financial assets on-financial reporting				
Other contingencies	29			
- Other guarantee		70,327,793	92,671,940	Land, land and buildings, machines, certificates of deposit and business collaterals
- Committed line		350,188,070	583,534,946	Land, land and buildings, residential property, machines, certificates of deposit, shares and business collaterals

Residential mortgage lending and Personal loans

The following tables stratify credit exposures from mortgage lending to retail customers by ranges of loan-to-value (LTV) ratio. LTV is calculated as the ratio of loan to customers to the value of the collateral. The valuation of the collateral excludes any adjustments for obtaining and selling the collateral. The value of collateral is based on the most recent appraisals.

(Unit: Baht)

	31 December 2023	31 December 2022
LTV ratio		
<i>Stage 1 and stage 2</i>		
Less than 50%	36,247,420	78,209,976
51 - 70%	68,763,940	70,895,551
More than 70%	8,991,548	19,638,025
Total	114,002,908	168,743,552

Credit-impaired loans

Less than 50%	3,386,033	5,776,545
51 - 70%	12,144,893	25,834,023
More than 70%	23,437,376	15,327,134
Total	38,968,302	46,937,702

Loans to corporate customers and hire-purchase loans

The Company mainly focuses on consideration of the ability to repay for corporate customers and hire-purchase loans to be in accordance with loan objectives and obtain sufficient collateral or other securities, where appropriate. To reduce potential credit risks, the pledged collaterals may be borrower's own asset, related individual of borrower's asset or related company of borrower's asset. Collaterals pledged for corporate lending and hire-purchase loans for which loans are provided comprise of both movable and immovable properties. The Company sets a frequency for reviewing the value of each type of collateral. For machines and vehicles, the collateral value is monthly adjusted with depreciation.

The following table sets out the carrying amount of loans to corporate customers and hire-purchase loans and the value of pledged collaterals.

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	4,911,016,458	4,905,096,364
Stage 3	1,598,705,471	1,580,153,091

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	
	Carrying amount	Collateral*
Stage 1 and Stage 2	3,930,077,589	3,930,077,589
Stage 3	1,523,906,245	1,521,647,769

* The value of disclosed collateral is capped at the nominal amount of the loan that it is held against.

6.1.3 Information related to Expected Credit losses

Significant increase in credit risk (SICR)

When determining whether the Probability of default (PD) on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Company's historical experience which are segmented by customer group as follows:

Corporate customers and hire-purchase loans

- Debt repayment status and debt covenants
- Data obtained during credit review process including audited financial statements, estimated operational performance and business trend, significant operational financial data such as gross profit margin, financial leverage ratios, ability to repay, debt covenants and any amendment in management structure.
- Data from credit reference agencies, news, press articles and changes in external credit ratings

Retail customers

- Debt repayment status
- Indicators on observed liquidity issues which may affect income and ability to repay
- Frequency of amendment to repayment conditions which indicates the lessen of ability to repay

Default

In assessing whether a borrower is in default, the Company considers the following indicators:

Quantitative indicators

- The borrower has an overdue of principal and/or interest more than 90 days or 3 months past due in an earlier of on any material credit obligation or on the date of call by the Company, including the borrower's credit facility is cancelled or is at maturity date from an earlier of the date of credit facility cancellation or at the maturity date.

Qualitative indicators

- The collateral tends to be unable to enforce for entire claim or the claiming right is lower than the existing debt burden.
- The borrower is in the process of debt rehabilitation process.
- The borrower has misuse of loans or under cease of its operation.
- The borrower intentionally delays debt repayment or contractual obligations.
- The borrower is not cooperative and cannot be contacted without a valid reason.

Credit risk grade

In determining credit risk grade, the Company considers both quantitative and qualitative indicators of each individual borrower based on available information about the borrower and debt repayment status monitoring. The Company classified credit risk in 3 stages based on changes in credit risk since initial recognition.

Concentrations of credit risk

The Company monitors concentrations of credit risk by sector. An analysis of concentrations of credit risk from loans to customers, investments in debt instruments and loan commitments is shown as below.

	(Unit: Baht)		
	31 December 2023		
	Loans to customers	Investments in debt instruments	Loan commitments
Gross carrying amount	6,620,866,782	-	-
Investments in debt instruments	-	3,558,765,466	-
Loan commitments	-	-	350,188,070

Concentration by sector

Corporate

Manufacturing and commerce	1,181,064,702	8,733,607	22,973,128
Property development and construction	3,626,705,514	-	307,214,942
Infrastructure and services	1,654,205,262	30,060,177	20,000,000

Retail

Housing loans	149,378,461	-	-
Secured personal loans	3,592,749	-	-
Hire-purchase loans	5,920,094	-	-
Government	-	3,519,971,682	-
Financial institutions	-	-	-

(Unit: Baht)

	31 December 2022		
	Loans to customers	Investments in debt instruments	Loan commitments
Gross carrying amount	5,627,764,946	-	-
Investments in debt instruments	-	3,988,876,540	-
Loan commitments	-	-	583,534,946

*Concentration by sector***Corporate**

Manufacturing and commerce	874,008,888	371,650,768	102,753,495
Property development and construction	2,708,813,267	-	297,557,695
Infrastructure and services	1,820,610,350	30,175,110	183,223,756

Retail

Housing loans	211,684,972	-	-
Secured personal loans	3,996,283	-	-
Hire-purchase loans	8,651,186	-	-
Government	-	3,587,050,662	-
Financial institutions	-	-	-

6.2 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Company may not be able to meet its obligations as and when they fall due as a result of an inability to liquidate assets into cash in time or is unable to raise funds necessary for its operations, causing damage to the Company.

The Company closely monitors and manages its liquidity to meet the market condition by monitoring its investment diversification and customers' deposit behavior to conform to the lending maturity profile by using Liquidity Gap Analysis and Liquidity Stress Test, and also setting limits for Liquidity Risk Tolerance. The Company mainly invests its excess liquidity in highly liquid assets in order to prepare for customers' deposit withdrawal in both normal and crisis situations.

The following tables set out significant cash flows by the remaining contractual maturities at the reporting date:

(Unit: Baht)

31 December 2023								
	At call	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	No maturity	Non-Performing Loans	Total
Financial assets								
Interbank and money market items *	219,409,494	1,690,000,000	-	-	-	-	-	1,909,409,494
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	75,668,030	-	75,668,030
Derivative assets	-	-	2,505	-	-	-	-	2,505
Investments - net	-	-	-	2,367,670,438	1,191,095,028	-	-	3,558,765,466
Loans to customers	-	774,108,977	801,510,161	3,038,131,279	377,655,826	-	1,263,373,248	6,254,779,491
Accrued interest receivables and undue interest receivables	-	484,833	1,112,822	6,266,272	532,106	-	357,691,258	366,087,291
Total	219,409,494	2,464,593,810	802,625,488	5,412,067,989	1,569,282,960	75,668,030	1,621,064,506	12,164,712,277
Financial liabilities								
Deposits	-	1,615,285,874	2,668,880,167	1,871,742,622	-	-	-	6,155,908,663
Interbank and money market items	-	1,905,000,000	2,594,000,000	94,500,000	-	-	-	4,593,500,000
Lease liabilities	-	2,125,274	6,372,077	16,705,817	-	-	-	25,203,168
Total	-	3,522,411,148	5,269,252,244	1,982,948,439	-	-	-	10,774,611,831

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 4,677.

(Unit: Baht)

31 December 2022								
	At call	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	No maturity	Non-Performing Loans	Total
Financial assets								
Interbank and money market items *	186,025,391	2,140,000,000	-	-	-	-	-	2,326,025,391
Financial assets measured at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	110,468,265	-	110,468,265
Derivative assets	-	-	2,040,000	348,480	-	-	-	2,388,480
Investments - net	-	-	-	16,035,202	3,972,841,338	-	-	3,988,876,540
Loans to customers	-	210,160,688	1,018,889,847	2,513,598,407	324,738,377	-	1,294,243,194	5,361,630,513
Accrued interest receivables and undue interest receivables	-	4,323,229	1,530,876	-	-	-	260,280,328	266,134,433
Total	186,025,391	2,354,483,917	1,022,460,723	2,529,982,089	4,297,579,715	110,468,265	1,554,523,522	12,055,523,622
Financial liabilities								
Deposits	-	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	-	-	8,112,218,820
Interbank and money market items	-	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	-	-	2,662,000,000
Lease liabilities	-	2,222,715	6,512,052	-	-	-	-	8,734,767
Total	-	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	-	-	10,782,953,587

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 7,568.

6.3 Market risk

The Company is exposed to normal business risks from changes in market interest rates, equity price and from non-performance of contractual obligations by counterparties.

6.3.1 Interest rate risk

Interest rate risk is the risk from future movements in market interest rates that will affect the results of the Company's operation and its cash flows.

The Company has managed interest rate risk which results from a change in interest rate of assets and liabilities that may affect the Company's net interest income by using an Interest Rate Gap Model to ensure that any possible effects are at the acceptable level in accordance with the interest rate risk management policy of the Company.

Exposure to interest rate risk were as follows:

(Unit: Baht)

	31 December 2023				
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	Total
Financial assets					
Interbank and money market items*	9,099,312	1,690,000,000	210,310,182	-	1,909,409,494
Financial assets measured at fair value					
through profit or loss	-	-	75,668,030	-	75,668,030
Derivative assets	-	-	2,505	-	2,505
Investments - net	-	3,558,765,466	-	-	3,558,765,466
Loans to customers	4,886,484,232	104,922,011	-	1,263,373,248	6,254,779,491
Total	4,895,583,544	5,353,687,477	285,980,717	1,263,373,248	11,798,624,986
Financial liabilities					
Deposits	-	6,155,908,663	-	-	6,155,908,663
Interbank and money market items	-	4,593,500,000	-	-	4,593,500,000
Lease liabilities	-	25,203,168	-	-	25,203,168
Total	-	10,774,611,831	-	-	10,774,611,831

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 4,677.

(Unit: Baht)

31 December 2022					
	Floating rate	Fixed rate	Non-interest bearing	Non-Performing Loans	Total
Financial assets					
Interbank and money market items*	36,194,447	2,140,000,000	149,830,944	-	2,326,025,391
Financial assets measured at fair value					
through profit or loss	-	-	110,468,265	-	110,468,265
Derivative assets	-	-	2,388,480	-	2,388,480
Investments - net	-	3,988,876,540	-	-	3,988,876,540
Loans to customers	3,928,262,739	139,124,580	-	1,294,243,194	5,361,630,513
Total	3,964,457,186	6,268,001,120	262,687,689	1,294,243,194	11,789,389,189
Financial liabilities					
Deposits	-	8,112,218,820	-	-	8,112,218,820
Interbank and money market items	-	2,662,000,000	-	-	2,662,000,000
Lease liabilities	-	8,734,767	-	-	8,734,767
Total	-	10,782,953,587	-	-	10,782,953,587

* Before deducting allowance for expected credit losses amounting to Baht 7,568.

The following tables set out the interest repricing periods:

(Unit: Baht)

31 December 2023					
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Financial assets					
Interbank and money market items	1,690,000,000	-	-	-	1,690,000,000
Investments - net	-	-	2,367,670,438	1,191,095,028	3,558,765,466
Loans to customers	-	-	104,922,011	-	104,922,011
Total	1,690,000,000	-	2,472,592,449	1,191,095,028	5,353,687,477
Financial liabilities					
Deposits	1,615,285,874	2,668,880,167	1,871,742,622	-	6,155,908,663
Interbank and money market items	1,905,000,000	2,594,000,000	94,500,000	-	4,593,500,000
Lease liabilities	2,125,274	6,372,077	16,705,817	-	25,203,168
Total	3,522,411,148	5,269,252,244	1,982,948,439	-	10,774,611,831

(Unit: Baht)

	31 December 2022				
	0 - 3 months	3 - 12 months	1 - 5 years	Over 5 years	Total
Financial assets					
Interbank and money market items	2,140,000,000	-	-	-	2,140,000,000
Investments - net	-	-	16,035,202	3,972,841,338	3,988,876,540
Loans to customers	-	1,620,000	136,084,554	1,420,026	139,124,580
Total	2,140,000,000	1,620,000	152,119,756	3,974,261,364	6,268,001,120
Financial liabilities					
Deposits	1,016,563,332	1,179,365,302	5,916,290,186	-	8,112,218,820
Interbank and money market items	1,947,000,000	119,500,000	595,500,000	-	2,662,000,000
Lease liabilities	2,222,715	6,512,052	-	-	8,734,767
Total	2,965,786,047	1,305,377,354	6,511,790,186	-	10,782,953,587

Sensitivity Analysis

The Company uses a number of sensitivity measurements to monitor the market risk in a trading book. The key measurement is PV01. PV01 is used to monitor interest rate risk in which it measures the impact on portfolio value due to the increase in interest rate of 1 basis point. The methodology and parameters that the Company used to calculate these sensitivity measurements are in accordance with international standard whereby the measurement are different in current detail. The key sensitivities are as follow:

(Unit: Baht)

	Interest rate sensitivities (PV01)	
	31 December 2023	31 December 2022
THB	1,973,575	2,518,559
Total	1,973,575	2,518,559

6.3.2 Foreign exchange risk

The Company is not exposed to foreign currency risk as there is no foreign currency transaction.

6.3.3 Equity price risk

Equity price risk is any risk that arises from changes in the price of equities or common stock that may cause volatility in the earnings or fluctuations in the value of the financial assets.

The equity portfolio of the Company is managed by specific units depending on the strategy, the types of business of the issuers of underlying securities, and the objectives for holding such equities. The equity investment management is under the supervision of the Asset and Liability Management Committee (ALCO) and Treasury and Investment Department. All investments in equity instruments must comply with investment policy and framework, and related risk policies. The criteria for equity investments include consideration of fundamental value, dividend yield and market risk. Various limits are set, including Gross Limit and Loss Limit. All of these measures are established to ensure that securities investments comply with policies and remain within the approved limits taking into consideration the capital adequacy.

7. Maintenance of capital fund

The Company maintains its capital fund in accordance with the Financial Institution Business Act B.E. 2551 by maintaining its capital fund as a proportion of risk weighted assets in accordance with the criteria, methodologies and conditions prescribed by the Bank of Thailand. As announced by the BoT's notification dated 10 January 2017 and Sor Nor Sor 12/2562 dated 7 May 2019, regarding to Guideline for maintenance of capital fund and liquidity reserve requirement for finance company, the Company is required to calculate its Capital Fund in accordance with Basel III as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Tier 1 capital		
Common Equity Tier 1 (CET1)		
Issued and paid-up share capital	1,250,000,000	1,250,000,000
Legal reserve	36,666,342	32,359,409
Net income after appropriation	325,620,968	295,842,194
Other components of equity	(191,067,891)	(174,301,858)
Others	-	-
Capital deduction items on common equity Tier 1	(80,462,931)	(66,713,241)
Total Tier 1 capital	1,340,756,488	1,337,186,504
Tier 2 capital		
General provision	12,211,471	4,434,492
Total Tier 2 capital	12,211,471	4,434,492
Total capital funds	1,352,967,959	1,341,620,996
Total risk-weighted assets	8,066,592,015	7,089,226,442

	(Unit: percent)			
	The BoT's regulation minimum requirement*	31 December 2023	The BoT's regulation minimum requirement	31 December 2022
The ratio of total capital funds to risk assets	11.000	16.77	11.000	18.92
The ratio of total Tier 1 capital fund to risk assets	8.500	16.62	8.500	18.86
The ratio of Common Equity Tier 1 capital fund to risk assets	7.00	16.62	7.000	18.86
The ratio of Tier 2 capital fund to risk assets	-	0.15	-	0.06

* Conservation buffer requires additional CET1 of 0.625% per annum from 1 January 2018 onwards until reaching 2.50% in 2021.

Disclosures of capital maintenance information under the BoT's notification number Sor Nor Sor 5/2556 dated 2 May 2013 regarding to Disclosures Requirement on Capital Adequacy for a Financial Group and the BoT's notification number Sor Nor Sor 15/2562 dated 7 May 2019, regarding to Disclosure Requirement on Capital Adequacy for a Financial Group (Volumn2) were as follows:

Location of disclosure	The Company's website under Investor Relations section at http://www.advancefin.com
Disclosure period requirement	Within 4 months after the year ended as indicated in the BoT's notification
Latest information as at	30 June 2023

Capital management

The Board of Directors' policy is to maintain an adequate level of capital to support growth strategies within an acceptable risk framework, and to meet Bank of Thailand regulatory requirements to maintain investor, creditor, and market confidence and to sustain future development of the business. The Board monitors the return on capital, which the Company defines as result from operating activities divided by total equity, and also monitors the dividends to ordinary shareholders.

8. Classification of financial assets and financial liabilities

(Unit: Baht)

	31 December 2023			
	Financial instruments measured at fair value through profit or loss	Financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
Financial assets				
Interbank and money market items - net	-	-	1,909,404,817	1,909,404,817
Financial assets measured at fair value				
through profit or loss	75,668,030	-	-	75,668,030
Derivative assets	2,505	-	-	2,505
Investments - net	-	3,558,765,466	-	3,558,765,466
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	6,064,213,220	6,064,213,220
Total	75,670,535	3,558,765,466	7,973,618,037	11,608,054,038
Financial liabilities				
Deposits	-	-	6,155,908,663	6,155,908,663
Interbank and money market items	-	-	4,593,500,000	4,593,500,000
Lease liabilities - net	-	-	25,203,168	25,203,168
Total	-	-	10,774,611,831	10,774,611,831

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Financial instruments measured at fair value through profit or loss	Financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	Financial instruments measured at amortised cost	Total
Financial assets				
Interbank and money market items - net	-	-	2,326,017,823	2,326,017,823
Financial assets measured at fair value				
through profit or loss	110,468,265	-	-	110,468,265
Derivative assets	2,388,480	-	-	2,388,480
Investments - net	-	3,988,876,540	-	3,988,876,540
Loans to customers and accrued interest receivables - net	-	-	5,194,529,084	5,194,529,084
Total	112,856,745	3,988,876,540	7,520,546,907	11,622,280,192
Financial liabilities				
Deposits	-	-	8,112,218,820	8,112,218,820
Interbank and money market items	-	-	2,662,000,000	2,662,000,000
Lease liabilities - net	-	-	8,734,767	8,734,767
Total	-	-	10,782,953,587	10,782,953,587

9. Interbank and money market items - net (assets)

(Unit: Baht)

	31 December 2023	31 December 2022
Domestic		
Bank of Thailand	163,573,896	92,221,599
Commercial banks	55,375,767	93,639,057
Specialised financial institutions*	1,690,000,000	2,140,000,000
Total	1,908,949,663	2,325,860,656
Add: Accrued interest receivables and undue interest receivables	459,831	164,735
Less: Allowance for expected credit losses	(4,677)	(7,568)
Total	1,909,404,817	2,326,017,823

* Specialised financial institutions are financial institutions incorporated by special laws e.g. Government Savings Bank, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Government Housing Bank, SME Bank, Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Secondary Mortgage Corporation excluding Thai Credit Guarantee Corporation.

10. Financial assets measured at fair value through profit or loss

(Unit: Baht)

	31 December 2023	31 December 2022
Domestic marketable equity securities	75,668,030	110,468,265
Total	75,668,030	110,468,265

11. Derivative assets and liabilities

(Unit: Baht)

	31 December 2023			
	Assets		Liabilities	
	Notional		Notional	
	Fair Value	Amount	Fair Value	Amount
Type of risk				
- Warrant	2,505	1,002,000	-	-
Total	2,505	1,002,000	-	-

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Assets		Liabilities	
	Notional		Notional	
	Fair Value	Amount	Fair Value	Amount
Type of risk				
- Warrant	2,388,480	9,356,903	-	-
Total	2,388,480	9,356,903	-	-

12. Investments - net

(Unit: Baht)

	31 December 2023	31 December 2022
Investments in debt securities measured		
at fair value through other comprehensive income		
Government bonds and state enterprise securities	3,519,971,682	3,587,050,662
Corporate debenture	38,793,784	401,825,878
Total	3,558,765,466	3,988,876,540
Allowance for expected credit losses	18,963	169,963

13. Loans to customers and accrued interest receivables - net

13.1 Classified by type of loans

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Loans	6,242,719,071	5,350,070,560
Hire-purchase receivables	7,335,420	9,939,953
Financial lease receivables	4,725,000	1,620,000
Total loans to customers	6,254,779,491	5,361,630,513
Add: Accrued interest receivables and undue interest receivables	366,087,291	266,134,433
Total loans to customers and accrued interest receivables and undue interest receivables	6,620,866,782	5,627,764,946
Less: Allowance for expected credit losses	(556,653,562)	(433,235,862)
Total loans to customers and accrued interest receivables - net	6,064,213,220	5,194,529,084

13.2 Classified by currency and residence of customers

As at 31 December 2023 and 2022, loans to customers were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

13.3 Classified by loan classifications

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	
	Loans to customers and accrued interest receivables	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	4,860,306,428	30,123,046
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	139,495,848	9,520,190
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,621,064,506	517,010,326
Total	6,620,866,782	556,653,562

(Unit: Baht)

31 December 2022		
	Loans to customers and accrued interest receivables	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,853,851,026	28,795,736
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	219,390,398	10,634,850
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,554,523,522	393,805,276
Total	5,627,764,946	433,235,862

13.4 Classified by business type and stages

(Unit: Baht)

31 December 2023				
	Performing	Under- performing	Non- performing	Total*
Manufacturing and commerce	993,911,306	3,236,204	127,695,980	1,124,843,490
Property development and construction	2,573,393,881	114,079,459	731,802,535	3,419,275,875
Infrastructure and services	1,181,241,404	-	370,953,534	1,552,194,938
Housing loans	89,600,311	20,650,588	32,643,329	142,894,228
Secured personal loans	3,232,670	-	277,870	3,510,540
Hire-purchase loans	7,335,420	-	-	7,335,420
Financial Lease	4,725,000	-	-	4,725,000
Total	4,853,439,992	137,966,251	1,263,373,248	6,254,779,491

* Excluding accrued interest receivables and undue interest receivables

(Unit: Baht)

31 December 2022				
	Performing	Under- performing	Non- performing	Total*
Manufacturing and commerce	672,718,867	-	166,961,160	839,680,027
Property development and construction	1,686,398,002	197,706,978	674,044,419	2,558,149,399
Infrastructure and services	1,330,733,465	-	410,953,533	1,741,686,998
Housing loans	142,933,517	20,152,544	41,910,586	204,996,647
Secured personal loans	5,183,993	-	373,496	5,557,489
Hire-purchase loans	9,939,953	-	-	9,939,953
Financial Lease	1,620,000	-	-	1,620,000
Total	3,849,527,797	217,859,522	1,294,243,194	5,361,630,513

* Excluding accrued interest receivables and undue interest receivables

13.5 Hire-purchase receivables and Financial lease

(Unit: Baht)

	31 December 2023			
	Amounts due under the agreement			Total
	Less than 1 year	1-5 years	Over 5 years	
Total gross investment under hire-purchase contracts and financial lease	3,250,093	8,810,327	-	12,060,420
Less: Unearned interest income	(798,393)	(1,118,649)	-	(1,917,042)
Present value of minimum lease payments and financial lease	2,451,700	7,691,678	-	10,143,378
Add: Accrued interest receivables	33,251	-	-	33,251
Total	2,484,951	7,691,678	-	10,176,629
Less: Allowance for expected credit losses	(13,173)	(46,107)	-	(59,280)
Hire-purchase receivables and financial lease- net	2,471,778	7,645,571	-	10,117,349

(Unit: Baht)

	31 December 2022			
	Amounts due under the agreement			Total
	Less than 1 year	1-5 years	Over 5 years	
Total gross investment under hire-purchase contracts and financial lease	4,918,974	6,640,979	-	11,559,953
Less: Unearned interest income	(785,106)	(645,721)	-	(1,430,827)
Present value of minimum lease payments and financial lease	4,133,868	5,995,258	-	10,129,126
Add: Accrued interest receivables	96,917	-	-	96,917
Total	4,230,785	5,995,258	-	10,226,043
Less: Allowance for expected credit losses	(25,779)	(56,822)	-	(82,601)
Hire-purchase receivables and financial lease- net	4,205,006	5,938,436	-	10,143,442

14. Modified loans to customers and troubled debt restructuring

As at 31 December 2023, there were loans to customers including loans with modification of contracts, for which the Company has elected to apply the Accounting Guidance on Guidelines regarding the Provision of Financial Assistance to Debtors Affected by COVID-19 where the assistance were the 1st type of financial assistance amounting to Baht 832 million and the 2nd type of financial assistance amounting to Baht 936 million, representing 28.29 percent of total loans (31 December 2022: 29.71 percent of total loans). However, the management has assessed and exercised management's judgement in applying additional expected credit losses as a management overlay to accommodate the increase in defaults.

As at 31 December 2023 and 2022, there was no outstanding balance of the Company's restructured debtors.

15. Classified assets

(Unit: Baht)

31 December 2023				
	Loans and accrued interest receivables	Investments	Properties for sale	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	4,860,306,428	3,558,765,466	-	8,419,071,894
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	139,495,848	-	-	139,495,848
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,621,064,506	7,820,000	197,912	1,629,082,418
Total	6,620,866,782	3,566,585,466	197,912	10,187,650,160

(Unit: Baht)

31 December 2022				
	Loans and accrued interest receivables	Investments	Properties for sale	Total
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	3,853,851,026	3,988,876,540	-	7,842,727,566
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	219,390,398	-	-	219,390,398
Financial assets that are credit-impaired (Non-Performing)	1,554,523,522	7,820,000	48,190	1,562,391,712
Total	5,627,764,946	3,996,696,540	48,190	9,624,509,676

16. Allowance for expected credit losses

(Unit: Baht)

	For the year ended 31 December 2023			
	Financial assets where there have not been a significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Financial assets where there have been a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Interbank and money market items				
Beginning balance	7,568	-	-	7,568
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(2,891)	-	-	(2,891)
Ending balance	4,677	-	-	4,677
Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income				
Beginning balance	169,963	-	-	169,963
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	3,260	-	-	3,260
Derecognition of financial assets	(154,260)	-	-	(154,260)
Ending balance	18,963	-	-	18,963
Loans to customers and accrued interest receivables				
Beginning balance	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
Changes due to changes in stages	1,086,265	(2,447,471)	1,361,206	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(6,075,168)	2,346,576	124,357,217	120,628,625
New financial assets purchased or acquired	10,174,781	-	-	10,174,781
Derecognition of financial assets	(3,858,568)	(1,013,765)	(2,513,373)	(7,385,706)
Ending balance	30,123,046	9,520,190	517,010,326	556,653,562
Loan commitments				
Beginning balance	2,950,772	37,711	-	2,988,483
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(510,693)	-	-	(510,693)
New issued obligations to grant credit	643,603	-	-	643,603
Derecognition of financial assets	(1,186,096)	(37,711)	-	(1,223,807)
Ending balance	1,897,586	-	-	1,897,586

(Unit: Baht)

For the year ended 31 December 2022

	Financial assets where there have not been a significant increase in credit risk (12-mth ECL)	Financial assets where there have been a significant increase in credit risk (Lifetime ECL - not credit impaired)	Financial assets that are credit-impaired (Lifetime ECL - credit impaired)	Total
Interbank and money market items				
Beginning balance	17,570	-	-	17,570
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(10,002)	-	-	(10,002)
Ending balance	7,568	-	-	7,568
Investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income				
Beginning balance	416,689	-	-	416,689
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(236,918)	-	-	(236,918)
New financial assets purchased or acquired	-	-	-	-
Derecognition of financial assets	(9,808)	-	-	(9,808)
Ending balance	169,963	-	-	169,963
Loans to customers and accrued interest receivables				
Beginning balance	35,427,111	3,319,617	277,539,789	316,286,517
Changes due to changes in stages	(4,267,363)	254,844	4,012,519	-
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(9,544,081)	3,767,959	170,200,869	164,424,747
New financial assets purchased or acquired	10,730,567	3,550,913	3,382,195	17,663,675
Derecognition of financial assets	(3,550,498)	(258,483)	(59,474,891)	(63,283,872)
Bad debt written-off	-	-	(1,855,205)	(1,855,205)
Ending balance	28,795,736	10,634,850	393,805,276	433,235,862
Loan commitments				
Beginning balance	1,616,967	-	-	1,616,967
Changes due to remeasurement of allowance for credit losses	(498,562)	-	-	(498,562)
New issued obligations to grant credit	2,245,246	37,711	-	2,282,957
Derecognition of financial assets	(412,879)	-	-	(412,879)
Ending balance	2,950,772	37,711	-	2,988,483

17. Properties for sale - net

(Unit: Baht)

	31 December 2023			Ending balance
	Beginning balance	Increase	Decrease	
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	409,930,653	105,862,874	(255,989,774)	259,803,753
- Appraised value by internal appraisals	184,098,884	-	(22,430,020)	161,668,864
Movable assets				
- Appraised value by internal appraisals	-	5,900,315	(5,900,315)	-
Total	594,029,537	111,763,189	(284,320,109)	421,472,617
Less: Allowance for impairment	(48,190)	(149,722)	-	(197,912)
Total properties for sale - net	593,981,347	111,613,467	(284,320,109)	421,274,705

(Unit: Baht)

	31 December 2022			Ending balance
	Beginning balance	Increase	Decrease	
Foreclosed assets				
Immovable assets				
- Appraised value by external appraisals	278,603,018	316,535,421	(185,207,786)	409,930,653
- Appraised value by internal appraisals	-	193,798,449	(9,699,565)	184,098,884
Total	278,603,018	510,333,870	(194,907,351)	594,029,537
Less: Allowance for impairment	-	(48,190)	-	(48,190)
Total properties for sale - net	278,603,018	510,285,680	(194,907,351)	593,981,347

18. Leasehold improvement and equipment - net

(Unit: Baht)

	Leasehold improvement	Computer and equipment	Furniture and fixtures	Vehicles	Total
Cost					
At 1 January 2022	20,358,309	20,286,767	124,389	10,820,400	51,589,865
Additions	-	461,134	-	-	461,134
Disposals / write-off	(986,397)	(962,643)	(32,182)	-	(1,981,222)
At 31 December 2022	19,371,912	19,785,258	92,207	10,820,400	50,069,777
Additions	-	233,050	-	-	233,050
Disposals / write-off	(64,059)	(675,789)	(1,152)	(1,159,000)	(1,900,000)
At 31 December 2023	19,307,853	19,342,519	91,055	9,661,400	48,402,827
Accumulated depreciation					
At 1 January 2022	20,092,458	17,050,263	110,135	8,281,981	45,534,837
Depreciation for the year	183,171	1,789,953	6,134	958,146	2,937,404
Disposals / write-off	(986,385)	(956,720)	(32,164)	-	(1,975,269)
At 31 December 2022	19,289,244	17,883,496	84,105	9,240,127	46,496,972
Depreciation for the year	62,761	1,053,702	5,074	807,838	1,929,375
Disposals / write-off	(58,681)	(674,372)	(1,152)	(1,158,999)	(1,893,204)
At 31 December 2023	19,293,324	18,262,826	88,027	8,888,966	46,533,143
Net book value					
At 31 December 2022	82,668	1,901,762	8,102	1,580,273	3,572,805
At 31 December 2023	14,529	1,079,693	3,028	772,434	1,869,684
Depreciation for the years ended 31 December					
2022					2,937,404
2023					1,929,375

As at 31 December 2023, certain items of leasehold improvement and equipment were fully depreciated but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated depreciation of those assets amounted to approximately Baht 39.6 million (2022: Baht 39.5 million).

19. Intangible assets - net

	(Unit: Baht)	
	Software licenses	Total
Cost		
At 1 January 2022	34,678,908	34,678,908
Additions	517,060	517,060
Transfer in (out)	(2,611,375)	(2,611,375)
At 31 December 2022	32,584,593	32,584,593
Additions	-	-
At 31 December 2023	32,584,593	32,584,593
Accumulated amortisation		
At 1 January 2022	18,357,578	18,357,578
Amortisation for the year	4,699,284	4,699,284
Write-off	(329,941)	(329,941)
At 31 December 2022	22,726,921	22,726,921
Amortisation for the year	2,808,459	2,808,459
At 31 December 2023	25,535,380	25,535,380
Net book value		
At 31 December 2022	9,857,672	9,857,672
At 31 December 2023	7,049,213	7,049,213
Depreciation for the years ended 31 December		
2022		4,699,284
2023		2,808,459

As at 31 December 2023, certain items of software licenses were fully amortised but are still in use. The gross carrying amount before deducting accumulated amortisation of those assets amounted to approximately Baht 18.9 million (2022: Baht 17.2 million).

20. Other assets

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Prepaid income tax	103,602	1,440,198
Deposits	2,379,692	2,284,203
Prepaid expenses	2,240,928	4,089,804
Other receivables	192,510,075	-
Others	2,593,054	8,344,754
Total	199,827,351	16,158,959

21. Deposits

21.1 Classified by type of deposit

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Certificates of deposit	6,155,908,663	8,112,218,820
Total	6,155,908,663	8,112,218,820

21.2 Classified by currency and residence of customer

As at 31 December 2023 and 2022, deposits were domestic and denominated entirely in Thai Baht.

22. Interbank and money market items (liabilities)

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Domestic		
Commercial banks	500,000,000	-
Specialised financial institutions*	1,350,000,000	1,850,000,000
Other financial institutions **	2,743,500,000	812,000,000
Total	4,593,500,000	2,662,000,000

* Specialised financial institutions are financial institutions incorporated by special laws e.g. Government Savings Bank, Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Government Housing Bank, SME Bank, Islamic Bank of Thailand, Export-Import Bank of Thailand, Secondary Mortgage Corporation excluding Thai Credit Guarantee Corporation.

** Other financial institutions represent financial institutions other than the above, such as Finance companies, Securities companies, Credit fancier companies, Life insurance companies, Cooperatives, the Federation of Savings and Credit Cooperatives of Thailand Limited and the Credit Union League of Thailand Limited.

23. Leases

The Company has lease contracts for various items of leasehold improvement and equipment use in its operations. Leases generally have lease terms 5 years.

23.1 Right-of-use assets

Movement of the right-of-use assets during the year ended 31 December 2023 and 2022 are summarised below.

	(Unit: Baht)		
	Building	Equipment	Total
Cost			
At 1 January 2022	28,325,784	693,888	29,019,672
Additions	190,398	-	190,398
Transfer out	(4,249,705)	-	(4,249,705)
Contract termination	(190,336)	-	(190,336)
At 31 December 2022	24,076,141	693,888	24,770,029
Additions	28,485,761	733,928	29,219,689
Contract termination	(24,076,141)	(693,888)	(24,770,029)
At 31 December 2023	28,485,761	733,928	29,219,689
Accumulated depreciation			
At 1 January 2022	9,441,929	416,332	9,858,261
Depreciation for the year	8,978,602	208,167	9,186,769
Accumulated depreciation (Transfer out)	(2,242,900)	-	(2,242,900)
Accumulated depreciation on contract termination	(190,336)	-	(190,336)
At 31 December 2022	15,987,295	624,499	16,611,794
Depreciation for the year	8,152,240	149,899	8,302,139
Accumulated depreciation on contract termination	(24,076,141)	(676,541)	(24,752,682)
At 31 December 2023	63,394	97,857	161,251
Net book value			
At 31 December 2022	8,088,846	69,389	8,158,235
At 31 December 2023	28,422,367	636,071	29,058,438
Depreciation for the years ended 31 December			
2022			9,186,769
2023			8,302,139

23.2 Lease liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Lease payments	25,928,710	8,823,752
Less: Deferred interest expense	(725,542)	(88,985)
Total	25,203,168	8,734,767

Movement of the lease liabilities during the year ended 31 December 2023 and 2022 summarised below:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Beginning balance	8,734,767	17,326,798
Additions	25,360,277	190,398
Accretion of interest	98,163	261,323
Repayments	(8,274,336)	(9,043,752)
Other (Terminating the lease)	(715,703)	-
Ending balance	25,203,168	8,734,767

A maturity analysis of lease payments is described in Note 6.2 under the Liquidity risk.

23.3 Expenses relating to leases that are recognised in profit or loss

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Depreciation expense of right-of-use assets	8,302,139	9,186,769
Interest expense on lease liabilities	98,163	261,323
Expense relating to short-term leases	46,800	148,633

23.4 Others

The Company had total cash outflows for leases for the year ended 31 December 2023 of Baht 8 million (2022: Baht 9 million), including the cash outflow related to short-term lease and leases of low-value assets.

24. Provisions

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Allowance for expected credit losses for loan commitments	1,897,586	2,988,483
Provisions for employee benefits	13,089,019	11,215,586
Provisions for decommissioning costs	7,993,661	3,132,361
Provisions for loss form litigation	3,038,903	2,911,035
Total	26,019,169	20,247,465

24.1 Allowance for expected credit losses on loan commitments

As at 31 December 2023 and 2022 allowance for expected credit losses on loan commitments classified by classification are as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	350,188,070	1,897,586
Total	350,188,070	1,897,586

	(Unit: Baht)	
	31 December 2022	
	Loan commitments	Allowance for expected credit losses
Financial assets where there has not been a significant increase in credit risk (Performing)	582,534,946	2,950,772
Financial assets where there has been a significant increase in credit risk (Under-Performing)	1,000,000	37,711
Total	583,534,946	2,988,483

24.2 Provisions for employee benefits

Defined benefit plan

The Company operates a defined benefit plan based on the requirement of Thai Labour Protection Act B.E 2541 to provide retirement benefits to employees based on pensionable remuneration and length of service. The defined benefit plans expose the Company to actuarial risks, such as longevity risk, interest rate risk and market (investment) risk.

Present value of the defined benefit obligations

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Provision for employee benefits at the beginning of the year	11,215,586	18,139,795
Include in profit or loss:		
Current service cost	3,317,968	2,994,366
Interest cost	282,633	302,941
Include in other comprehensive income:		
Actuarial (gain) loss arising from		
Demographic assumptions changes	(794,184)	-
Financial assumptions changes	360,432	(461,542)
Experience adjustment	(1,293,416)	(3,312,334)
Benefit paid during the year	-	(6,447,640)
Provision for employee benefits at the end of the year	13,089,019	11,215,586

The Company expects that no long-term employee benefits will be paid during the next year (2022: None).

At 31 December 2023, the weighted-average duration of the defined benefit obligation was 9 years (2022: 9 years).

Principal actuarial assumptions

	(Unit: Percent per annum)	
	31 December 2023	31 December 2022
Discount rate	2.99	2.52
Future salary growth	6.00	5.00
Turnover rate (depending on age)	4.30 - 34.38	2.87 - 34.38

Assumptions regarding future mortality have been based on published statistics and mortality tables.

Sensitivity analysis

Reasonably possible changes at the reporting date to one of the relevant actuarial assumptions, holding other assumptions constant, would have affected the defined benefit obligation by the amounts shown below.

Effect to the defined benefit obligation

	(Unit: Baht)			
	Increase in assumption		Decrease in assumption	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
Discount rate (1% movement)	(644,464)	(687,170)	724,870	772,166
Future salary growth (1% movement)	696,077	745,308	(632,798)	(677,923)
Employee turnover rate (20% movement)	(649,609)	(540,088)	753,937	615,959
Future mortality (20% movement)	(78,660)	(78,701)	79,366	79,409

25. Other liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Other payables	1,889,270	2,075,479
Deposits	340,000	-
Specific business tax and value added tax payable	1,360,386	1,419,591
Withholding tax payable	925,079	1,235,695
Payable from Legal Executive Department	15,750	472,350
Others	3,213,498	159,433
Total	7,743,983	5,362,548

26. Other components of equity

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income		
Revaluation surplus on debt instruments	4,360,873	33,369,626
Revaluation deficit on debt instruments	(243,214,700)	(251,416,911)
Allowance for expected credit losses	18,963	169,963
Total revaluation surplus (deficit) on investments measured at fair value through other comprehensive income	(238,834,864)	(217,877,322)
Add (less): income taxes	47,766,973	43,575,464
Other components of equity - net of income taxes	(191,067,891)	(174,301,858)

27. Statutory reserve

Pursuant to Section 116 of the Public Limited Companies Act B.E. 2535, the Company is required to set aside a statutory reserve at least 5 percent of its net profit after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10 percent of the registered capital. The statutory reserve is not available for dividend distribution.

28. Dividend payment

	Approved by	Payment schedule	Dividend rate per share (Baht per share)	Amounts of dividend paid (Baht)
2023				
Annual dividend	Annual General Meeting of the shareholders on 25 April 2023	9 May 2023	0.04	50,000,000
2022				
Annual dividend	Annual General Meeting of the shareholders on 8 April 2022	5 May 2022	0.0187	23,375,000

29. Commitments and contingent liabilities

29.1 Contingent liabilities

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Other contingencies		
- Other guarantee	70,327,793	92,671,940
- Committed line	350,188,070	583,534,946
Total	420,515,863	676,206,886

29.2 Service commitments

The Company has entered into other services agreements. The terms of the agreements are generally between 1 - 2 years. As at 31 December 2023, future minimum lease payments required under there non-cancellable service contracts were as follows:

	(Unit: Baht)		
Payable	Related company	Other parties	Total
Within 1 year	1,288,513	1,730,748	3,019,261
1 to 2 years	-	33,000	33,000

29.3 Litigation

As at 31 December 2023, the Company is being sued in civil cases with claims totaling Baht 3.75 million that The court of first instance ruled the Company to pay Baht 2.56 million with interest. The Company has been recognised contingent liability totaling Baht 3.04 million. However, the Company is in the process of appealing and the outcome of the case have not yet been finalised. The management of the Company has exercised judgement to access the possible outcomes of litigation and believes that when the case is finally settled, there will be no material impact on the financial position and operating results of the Company.

30. Related parties

A related party is a person or entity that has direct or indirect control or joint control, or has significant influence over the financial and managerial decision-making of the Company, a person or entity that are under common control or under the same significant influence as the Company, or the Company has direct or indirect control or joint control or has significant influence over the financial and managerial decision-making of a person or entity.

Other related parties that the Company had significant transactions with during the year were as follows:

Name of entity/personnel	Country of incorporation /nationality	Nature of relationships
Energy Absolute PCL.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
KTM Capital Land Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
Land Prosperity Holding Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
Wealth Concept Mutual Fund Brokerage Securities Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
Nex Point PCL.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Solar Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Solar Lampang Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Solar Nakornsawan Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Solar Phitsanulok Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Wind Hadkanghan 3 Co., Ltd.	Thai	Entities in which the directors, management or their related persons
EA Waste Management Phuket Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Genepeutic Bio Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Blockfint Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Industrial Water Resource Management Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Double P Land Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
SPBL Holding Co., Ltd.	Thai	Entities in which the shareholders or their related persons
Key management personnel	Thai	Persons having authority and responsibility for planning, directly and controlling the activities of the Company, directly or indirectly, including any director of the Company (whether executive or otherwise)

The pricing policies for transactions with related parties are explained further below:

Transactions	Pricing policies
Interest rate of loans	Interest rate as offered to general customers
Interest rate on deposits	Interest rate as offered to general customers
Intangible assets	Contractual price
Finance lease receivable	Market price

Interest rate and other pricing for key management personnel and other related parties are at the same rate as in the normal course of business with the same business conditions as general customers.

Significant transactions for the year ended 31 December 2023 and 2022 with related parties were as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Entities in which the directors, management of their related persons		
Interest income	10,695,461	11,659,925
Interest expense	26,650,530	20,904,959
Other income	1,497,587	447,497
Key management personnel		
Interest expense	68,952	56,853
Other income	349,999	-
Major shareholder		
Interest expense	1,116,263	331,271

Significant balances with related parties as at 31 December 2023 and 2022 were as follows:

	(Unit: Baht)	
	31 December 2023	31 December 2022
Entities in which the directors, management of their related persons		
Loans	134,000,000	206,267,419
Accrued interest receivables	103,759	69,452
Deposits	970,300,000	1,038,500,000
Accrued interest payables	2,557,101	10,300,400
Finance lease receivables	4,725,000	1,620,000
Accrued income	468,464	45,143
Key management personnel		
Deposits	5,061,923	3,855,354
Accrued interest payables	17,895	13,281
Major shareholder		
Deposits	284,600,000	33,500,000
Accrued interest payables	185,452	158,449

The Company has not paid other benefits to executive directors and key management personnel, except for the benefits that are normally paid such as salary, bonus and post-employment benefits etc.

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Short-term benefits	23,333,079	31,380,610
Post-employment benefits	1,729,068	1,854,635
Total	25,062,147	33,235,245

Directors who have no position in executive level of the Company only receive an annual remuneration and allowances.

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Directors' remuneration	4,149,677	3,620,000
Total	4,149,677	3,620,000

31. Segment information

Operating segment information is reported in a manner consistent with the internal reports that are regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to make decisions about the allocation of resources to the segment and assess its performance. The chief operating decision maker has been identified as the Board of Directors.

Finance business is the main business segment of the Company which management considers that there is only one segment and when taking into consideration the business location of the Company, there is only one geographical segment as the business operates only in Thailand. As a result, all of the revenues, operating profits and assets as reflected in these financial statements pertain to the aforementioned reportable operating segment and geographical area.

No operating income from transactions with a single external customer in an amount equal to 10% or more of the operating income.

32. Interest income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Interbank and money market items	11,885,285	2,995,132
Investments in debt securities	69,301,464	69,947,315
Loans to customers	429,613,664	452,043,937
Financial lease	70,386	42,772
Total	510,870,799	525,029,156

The Company has interest income from financial assets that are credit-impaired for years ended 31 December 2023 and 2022 amounting to Baht 78 million and Baht 94 million, respectively.

33. Interest expense

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Deposits	106,499,835	97,798,882
Interbank and money market items	25,370,667	16,736,576
Contributions to the Financial Institutions Development		
Fund and the Deposit Protection Agency	40,521,959	19,944,741
Others	247,118	319,617
Total	172,639,579	134,799,816

On 8 April 2020, BoT's announced a reduction in rate of contribution from financial institutions to the Financial Institutions Development Fund (FIDF) from 0.46% of deposit base to 0.23% per annum temporarily for the year 2020 to 2021 which is retrospectively effective from 1 January 2020. Later, On 1 November 2021, BoT's announced extended a reduction in rate of contribution from financial institutions to the Financial Institutions Development Fund (FIDF) from 0.46% of deposit base to 0.23% per annum temporarily for 1 year in 2022.

In 2023, BOT's announced to adjust in rate of contribution from financial institutions to the financial Institutions Development Fund (FIDF) to 0.46% per annum.

34. Fees and service income

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Acceptances, avals and guarantees	1,298,328	1,583,822
Fees on loans	6,050,935	988,686
Total	7,349,263	2,572,508

35. Net losses on financial instruments measured at fair value through profit or loss

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Domestic marketable equity securities	(39,108,190)	(27,505,094)
Total	(39,108,190)	(27,505,094)

36. Net gains (losses) on investments

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Gains (losses) on disposal of investment in debt securities		
measured at fair value through other comprehensive income	(39,149)	83,694
Total	(39,149)	83,694

37. Expected credit losses and impairment

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Interbank and money market items (reversal)	(2,891)	(10,002)
Investment in debt securities measured at fair value through other comprehensive income (reversal)	(151,000)	(246,726)
Loans to customers and accrued interest receivables	82,115,838	133,086,379
Loan commitments (reversal)	(1,090,897)	1,371,516
Loss for impairment of properties for sale	149,722	48,190
Loss from loan conditions change	1,152,086	-
Total	82,172,858	134,249,357

38. Income tax

Income tax expenses for the years ended 31 December 2023 and 2022 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Current income tax:		
Corporate income tax for the year	23,078,767	20,084,705
Deferred tax:		
Relating to temporary differences and reversal of temporary differences	(4,935,096)	1,829,573
Income tax expenses reported in statements of comprehensive income	18,143,671	21,914,278

The amounts of income tax relating to each components of other comprehensive income for the years ended 31 December 2023 and 2022 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Deferred tax relating to gains (losses) on revaluation of investments in debt securities measured at fair value through other comprehensive income	(4,191,508)	(17,240,042)
Deferred tax on actuarial gains and losses	345,433	754,775
Total	(3,846,075)	(16,485,267)

A reconciliation between income tax expenses and the product of accounting profit multiplied by the applicable tax rates for the years ended 31 December 2023 and 2022 are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Accounting profits before tax	85,316,773	108,052,930
Applicable tax rates	20%	20%
Accounting profits before tax multiplied by applicable tax rate	17,063,355	21,610,586
Effects of non-deductible expenses and non-taxable income	1,080,316	303,692
Total	18,143,671	21,914,278

The components of deferred tax assets are consisting of items as follows:

	(Unit: Baht)		
	(Charged) / Credited to:		
	As at 1 January 2023	Other comprehensive Profit or loss income	As at 31 December 2023
Deferred tax assets			
Allowance for impairment of investment	1,564,000	-	1,564,000
Loss on remeasurement investments	47,207,393	4,828,652	56,227,553
Allowance for expected credit losses	387,914	(218,758)	169,156
Allowance for impairment of properties for sale	9,638	29,944	39,582
Provisions for loss from litigation	582,207	25,574	607,781
Leases	741,779	85,900	827,679
Financial lease	(314,971)	(536,336)	(851,307)
Provisions for employee benefits	2,243,117	720,120	2,617,804
Total	52,421,077	(4,935,096)	61,202,248

(Unit: Baht)				
	As at	(Charged) / Credited to:		As at
	1 January		Other	31 December
	2022	Profit or loss	comprehensive income	2022
Deferred tax assets				
Allowance for impairment of investment	1,564,000	-	-	1,564,000
Loss on remeasurement investments	32,209,922	(2,242,571)	17,240,042	47,207,393
Allowance for expected credit losses	115,611	272,303	-	387,914
Allowance for impairment of properties for sale	-	9,638	-	9,638
Provisions for loss from litigation	-	582,207	-	582,207
Leases	247,891	493,888	-	741,779
Financial lease	-	(314,971)	-	(314,971)
Provisions for employee benefits	3,627,959	(630,067)	(754,775)	2,243,117
Total	37,765,383	(1,829,573)	16,485,267	52,421,077

39. Earnings per share

Basic earnings per share is calculated by dividing profit for the year attributable to equity holders of the Company (excluding other comprehensive income) by weighted average number to ordinary shares in issue during the year.

	(Unit: Baht / Share)	
	For the years ended 31 December	
	2023	2022
Profit attributable to ordinary shareholders of the Company (Baht)	67,173,102	86,138,652
Number of ordinary shares outstanding (Share)	1,250,000,000	1,250,000,000
Earnings per share (Baht/Share)	0.05	0.07

40. Fair value of financial instruments

40.1 Financial instruments measured at fair value

The following tables analyse financial instruments measured at fair value at the reporting date.

	(Unit: Baht)		
	31 December 2023		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
Financial assets			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	75,668,030	-	75,668,030
Derivative assets	2,505	-	2,505
Investment in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	3,558,765,466	3,558,765,466
Total financial assets	<u>75,670,535</u>	<u>3,558,765,466</u>	<u>3,634,436,001</u>

	(Unit: Baht)		
	31 December 2022		
	Fair value		
	Level 1	Level 2	Total
Financial assets			
Financial assets measured at fair value			
through profit or loss	110,468,265	-	110,468,265
Derivative assets	2,388,480	-	2,388,480
Investment in debt securities measured at			
fair value through other comprehensive income	-	3,988,876,540	3,988,876,540
Total financial assets	<u>112,856,745</u>	<u>3,988,876,540</u>	<u>4,101,733,285</u>

40.2 Financial instruments not measured at fair value

Fair value of financial instruments which are not measured at fair value and for which there is a significant difference with carrying amount as at 31 December 2023 and 2022 were as follows:

(Unit: Baht)

	31 December 2023				
	Carrying amount	Fair value			
	Financial instruments measured at amortised cost	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial liabilities					
Deposits	6,155,908,663	-	6,169,995,673	-	6,169,995,673
Interbank and money market items (liabilities)	4,593,500,000	-	4,606,068,084	-	4,606,068,084

(Unit: Baht)

	31 December 2022				
	Carrying amount	Fair value			
	Financial instruments measured at amortised cost	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial liabilities					
Deposits	8,112,218,820	-	8,105,512,636	-	8,105,512,636
Interbank and money market items (liabilities)	2,662,000,000	-	2,658,252,612	-	2,658,252,612

During the current year, there was no changes the fair value hierarchy

The following methods and assumptions were used by the Company in estimating fair value of financial instruments as disclosed herein.

Interbank and money market items (assets and liabilities)

The fair value of floating interest rate interbank and money market items (both assets and liabilities) was assumed to approximate the carrying value as at the reporting date. The fair value of fixed interest rate interbank and money market items with a remaining to maturity period of more than 1 year from the statement of financial position date was determined by discounting the expected future cash flows at the current average interest rate for similar debts.

Financial assets measured at fair value through profit or loss and investments

The fair value of investments in government-sector debt securities is determined, using yield rates or prices quoted on the Thai Bond Market Association ("ThaiBMA"). The fair value of investments in other debt securities issued locally is determined based on market value appraised by the reliable institutions, their respective yields, or the ThaiBMA's yield rates adjusted by appropriate risk factors.

The fair value of marketable equity securities is determined at the last bid price quoted on the last working day of the Stock Exchange of Thailand of the reporting period. The fair value of an investment unit is determined using the net asset value announced at the reporting date. The fair value of non-marketable equity securities is determined mainly based on common valuation techniques such as market approach, cost approach or income approach, as well as book value or adjusted book value.

Loans to customers

Fair value of floating interest loans to customers where the rates change frequently without material impact on credit risk is measured at carrying value as at reporting date. Fixed interest loans to customers where the interest rate is expected to change within 1 year of the reporting date is measured approximately at their carrying value as at the reporting date. In addition, loans to customers at carrying value reflect their fair value reasonable. Since most of them are floating interest rates.

Deposits

Fair values of deposits with term and fixed interest rates are estimated using discounted cash flow analyses based on current interest rates for similar types of deposit arrangements.

41. Reclassification

The Company reclassified certain amounts in prior period's financial statements to conform to the current period's classification without any effect to previously reported profit or shareholder's equity. The reclassification items are as follows:

	(Unit: Baht)	
	For the year ended	
	31 December 2022	
	As reclassified	As previously reported
Statement of comprehensive income		
Other operating income	1,100,435	3,668,903
Net gain on properties for sale	2,568,468	-

42. Event after the reporting period

On 27 February 2024, a meeting of the Company's Board of Directors passed resolutions to propose to the Annual General Meeting of Shareholders for approval a dividend payment of Baht 0.032 per share to the shareholders from the net profit for the year 2023, or a total of Baht 40 million.

43. Approval of financial statements

These financial statements were authorised for issue by the Company's Board of Directors on 27 February 2024.



DEPOSIT

**ASSETS
FOR SALE**

LENDING

ADVANCE FINANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

CONTACT US

**40th Floor, CRC Tower, All Seasons Place
87/2 Wireless Road, Lumpini Pathumwan,
Bangkok 10330, Thailand**